

Sprawozdanie okresowe Funduszu Zrównoważonego za I półrocze 2005

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł.)		Okres poprzedni	Okres bieżący
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	23 407 004,93	30 161 717,13
1.	Lokaty	23 380 004,93	30 161 717,13
2.	Środki pieniężne		
3.	Należności, w tym		
3.1	Z tytułu zbycia składników portfela inwestycyjnego	27 000,00	
3.2	Pozostałe należności		
4.	Pozostałe aktywa		
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>	58 541,39	-
1	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	58 541,39	
2	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia		
3	Pozostałe zobowiązania		
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	23 348 463,54	30 161 717,13

## Sprawozdanie okresowe Funduszu Zrównoważonego za I półrocze 2005

## II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł.)		Okres poprzedni	Okres bieżący
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	21 425 834,83	26 471 549,64
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	1 029 047,07	1 884 735,34
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>5 186 739,16</b>	<b>5 420 022,26</b>
1	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 635 274,61	4 594 243,08
2	Tytułem udzielonych gwarancji		
3	Pozostałe zwiększenia	551 464,55	825 779,18
3a	Przeniesienia z pozostałych funduszy	485 787,75	434 253,43
3b	Inne (w tym przydział środków własnych)	65 676,80	391 525,75
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>4 157 692,09</b>	<b>3 535 286,92</b>
1	Tytułem wykupu	2 717 148,94	2 008 538,10
2	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	3 241,32	3 215,03
3	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	1 089 945,96	1 055 069,17
4	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		
5	Tytułem prowizji od składek		
6	Tytułem pozostałych prowizji		
7	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	284 070,80	349 363,45
8	Tytułem udzielonych gwarancji		
9	Pozostałe zmniejszenia	63 285,07	119 101,17
9a	Przeniesienia do pozostałych funduszy	63 285,07	119 101,17
9b	Inne (w tym wycofanie środków własnych)		
<b>C.</b>	<b>Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)</b>	<b>893 581,64</b>	<b>1 805 432,15</b>
1	z papierów wartościowych emitowanych, poręczanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	171 594,40	1 038 492,47
2	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego		
3	z listów zastawnych		
4	z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu		
5	z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu		
6	z akcji	618 581,07	710 215,16
7	z udziałów		
8	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych		
9	z instrumentów pochodnych o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innym aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno- ubezpieczeniowych		
10	z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu		
11	z pożyczek		
12	z nieruchomości		
13	z depozytów bankowych	103 406,17	56 724,52
14	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.154 ust.9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
<b>D.</b>	<b>Pozostałe zwiększenia</b>		
<b>E.</b>	<b>Pozostałe zmniejszenia</b>		
<b>F.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>23 348 463,54</b>	<b>30 161 717,13</b>

Sprawozdanie okresowe Funduszu Zrównoważonego za I półrocze 2005

III. KOSZTY FUNDUSZU

<b>(w zł.)</b>		<b>Okres poprzedni</b>	<b>Okres bieżący</b>
1	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	435,00	375,00
2	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych		
3	Koszty przechowywania aktywów funduszu		
4	Koszty transakcyjne		
5	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	284 065,00	349 363,45
6	Pozostałe koszty		
7	<b>RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6)</b>	<b>284 500,00</b>	<b>349 738,45</b>

IV LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

<b>Pozycja</b>		<b>Okres poprzedni</b>	<b>Okres bieżący</b>
<b>1.</b>	<b>Liczba jednostek rozrachunkowych</b>		
1.1	Liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	1 363 721,48427	1 552 935,52865
1.2	Liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	1 443 562,07011	1 663 761,55631
<b>2.</b>	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej</b>		
2.1	Wartość jednostki rozrachunkowej		
2.2	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	16,55	17,67
2.3	Maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	17,35	19,09
2.4	Wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	<b>17,02</b>	<b>19,09</b>

## V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

Lokaty		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (%)
<b>1.</b>	<b>Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska</b>		
1.1	Obligacje	18 219 317,63	60,36%
1.2	Bony skarbowe	-	0,00%
1.3	Inne		
<b>2.</b>	<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>		
<b>3.</b>	<b>Listy zastawne</b>		
3.1	Dopuszczone do publicznego obrotu		
3.1.1	Notowane na rynku regulowanym		
3.1.2	Pozostałe		
3.2	Nie dopuszczone do publicznego obrotu		
<b>4.</b>	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>		
4.1	Notowane na rynku regulowanym		
4.2	Pozostałe		
<b>5.</b>	<b>Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>		
5.1	Dopuszczone do publicznego obrotu		
5.1.1	Notowane na rynku regulowanym		
5.1.2	Pozostałe		
5.2	Nie dopuszczone do publicznego obrotu		
<b>6.</b>	<b>Akcje</b>		
6.1	Dopuszczone do publicznego obrotu		
6.1.1	Notowane na rynku regulowanym	8 778 581,03	29,08%
6.1.2	Pozostałe		
6.2	Nie dopuszczone do publicznego obrotu		
<b>7.</b>	<b>Udziały</b>		
<b>8.</b>	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>		
8.1	Jednostki uczestnictwa		
8.2	Certyfikaty inwestycyjne		
8.2.1	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości		
8.2.2	Certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych		
<b>9.</b>	<b>Instrumenty pochodne o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>		
9.1	Opcje		
9.2	Kontrakty terminowe		
9.3	Swapy walutowe		
9.4	Swapy procentowe		
9.5	Prawa poboru		
9.6	Inne instrumenty pochodne		
<b>10.</b>	<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>		
<b>11.</b>	<b>Pożyczki</b>		
11.1	Zabezpieczone hipotecznie		
11.2	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej		
11.3	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie		
11.4	Inne pożyczki		
<b>12.</b>	<b>Nieruchomości</b>		
<b>13.</b>	<b>Depozyty bankowe</b>	3 163 818,47	10,55%
<b>14.</b>	<b>Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.154 ust.9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>		
<b>15.</b>	<b>Razem lokaty (suma 1-14), w tym</b>	<b>30 161 717,13</b>	<b>100%</b>
15.1	Ulokowane na terenie RP	30 161 717,13	100%
15.2	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE		
15.3	Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD		
15.4	Ulokowane poza RP, UE i OECD		

Sprawozdanie okresowe Funduszu Zrównoważonego za I półrocze 2005

INFORMACJA DODATKOWA

l.p.		stan na dzień 30.06.2004	stan na dzień 30.06.2005
1.	składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 załącznika do ustawy*	11 726 190,67	9 545 059,41
2.	opłaty za ryzyko, potrącane ze składki przypisanej brutto, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	-	-
3.	provizje, potrącenia ze składek przed ich przekazaniem na fundusz	-	-
4.	inne koszty potrącane ze składek przed ich przekazaniem na fundusze (koszty wstępne, różnice w cenach)	2 378 357,84	915 400,51
5.	wielkość składek netto po potrąceniu kosztów wskazanych w punktach 3-5, zwiększająca wartość wszystkich funduszy prowadzonych przez zakład ubezpieczeń	9 347 832,82	8 629 658,90
6.	wielkość składek netto po potrąceniu kosztów zwiększająca aktywa funduszu, dla którego jest sporządzane sprawozdanie	4 635 274,61	4 594 243,08

\* składka, która wpłynęła do TU z tytułu umów ubezpieczeń w dziale I gr. 3