

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31/12/2006**

Fundusz " UFK Zrównoważony"

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
I.	Aktywa	9 293 466,97	22 276 479,38
1.	Lokaty	9 293 466,97	22 276 479,38
2.	Środki pieniężne	0,00	0,00
3.	Należności, w tym	0,00	0,00
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
3.2.	Pozostałe należności	0,00	0,00
4.	Pozostałe aktywa	0,00	0,00
II.	Zobowiązania	0,00	17 668,95
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	17 668,95
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
III.	Aktywa netto (I-II)	9 293 466,97	22 258 810,43

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	5 382 786,58	9 293 466,97
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	2 772 151,41	10 115 678,46
I.	Zwiększenia funduszu	16 128 636,34	23 375 443,20
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	15 868 642,42	21 442 802,83
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	259 993,93	1 932 640,37
II.	Zmniejszenia funduszu	13 356 484,94	13 259 764,75
1.	Tytułem wykupu	255 165,51	622 119,70
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	9 421,52	67 081,52
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	42 486,18	63 566,56
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	28 878,38	7 089,05
5.	Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6.	Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	1 525 919,45	2 940 771,21
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	Pozostałe zmniejszenia	11 494 613,89	9 559 136,71

C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	1 138 528,98	2 849 665,00
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	230 768,44	355 198,00
2.	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3.	z listów zastawnych	0,00	0,00
4.	z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5.	z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6.	z akcji	879 246,04	2 430 354,00
7.	z udziałów	0,00	0,00
8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00
9.	z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10.	z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11.	z pożyczek	0,00	0,00
12.	z nieruchomości	0,00	0,00
13.	z depozytów bankowych	28 514,50	64 113,00
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
D.	Pozostałe zwiększenia	0,00	
E.	Pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	9 293 466,97	22 258 810,43

III. KOSZTY FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	2 400,00	3 600,00
4.	Koszty transakcyjne	6 213,70	31 060,81
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	35 855,44	72 589,19
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6):	44 469,14	107 250,00

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	352 013,98011	528 374,13431
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	528 374,13431	1 067 287,30695
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	15,2914	17,5888
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	15,1022	17,5888
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	17,5888	20,8555
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	17,5888	20,8555

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

Lokaty		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (w %)
1		2	3
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:		
1.1	Obligacje	13 734 970,28	61,6568%
1.2	Bony skarbowe	0,00	0,0000%
1.3	Inne	0,00	0,0000%
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,0000%
3.	Listy zastawne	0,00	0,0000%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,0000%
3.1.1	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,0000%
3.1.2	Pozostałe	0,00	0,0000%
3.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,0000%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,0000%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,0000%
4.2.	Pozostałe	0,00	0,0000%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,0000%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,0000%
5.1.1	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,0000%
5.1.2	Pozostałe	0,00	0,0000%
5.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,0000%

	1	2	3
6. Akcje		8 538 765,44	38,3309%
6.1. Dopuszczone do publicznego obrotu		8 538 765,44	38,3309%
6.1.1. Notowane na rynku regulowanym		0,00	0,0000%
6.1.2. Pozostałe		0,00	0,0000%
6.2. Niedopuszczone do publicznego obrotu		0,00	0,0000%
7. Udziały		0,00	0,0000%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych		0,00	0,0000%
8.1. Jednostki uczestnictwa		0,00	0,0000%
8.2. Certyfikaty inwestycyjne		0,00	0,0000%
8.2.1. Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości		0,00	0,0000%
8.2.2. Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych		0,00	0,0000%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		0,00	0,0000%
9.1. Opcje		0,00	0,0000%
9.2. Kontrakty terminowe		0,00	0,0000%
9.3. Swapy walutowe		0,00	0,0000%
9.4. Swapy procentowe		0,00	0,0000%
9.5. Prawa poboru		0,00	0,0000%
9.6. Inne instrumenty pochodne		0,00	0,0000%
10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu		0,00	0,0000%
11. Pożyczki		0,00	0,0000%
11.1. Zabezpieczone hipotecznie		0,00	0,0000%
11.2. Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej		0,00	0,0000%
11.3. Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie		0,00	0,0000%
11.4. Inne pożyczki		0,00	0,0000%
12. Nieruchomości		0,00	0,0000%
13. Depozyty bankowe		2 743,66	0,0123%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		0,00	0,0000%
15. RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:		22 276 479,38	100,0000%
15.1. Ulokowane na terenie RP		22 276 479,38	100,0000%
15.2. Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE		0,00	0,0000%
15.3. Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD		0,00	0,0000%
15.4. Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD		0,00	0,0000%

VI. INFORMACJA DODATKOWA O SKŁADCE PRZYPISANEJ BRUTTO ORAZ OPŁATACH POTRĄCANYCH PRZED JEJ PRZEKAZANIEM NA FUNDUSZ

(w zł)	Okres poprzedni	Okres bieżący
1. Wysokość składki przypisanej brutto funduszu	15 868 642,42	21 442 802,83
2. Opłata za ryzyko, potrącana ze składek, przed ich przekazaniem na fundusz	0,00	0,00
3. Prowizje, potrącane ze składek, przed ich przekazaniem na fundusz	0,00	0,00
4. Inne koszty, potrącane ze składek, przed ich przekazaniem na fundusz	0,00	0,00
Składka netto zwiększająca aktywa funduszu		

5.	(1-2-3-4)	15 868 642,42	21 442 802,83
----	-----------	---------------	---------------