

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 30/06/2010**

Fundusz " UFK Zrównoważony"

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
I.	Aktywa	46 653 808,59	44 474 041,89
1.	Lokaty	46 653 808,59	44 474 041,89
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	39 203,25	42 416,05
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	Pozostałe zobowiązania	39 203,25	42 416,05
III.	Aktywa netto (I-II)	46 614 605,34	44 431 625,84

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	42 667 772,46	59 654 366,76
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 953 776,16	-16 521 525,53
I.	Zwiększenia funduszu	8 491 562,34	7 965 644,36
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	8 484 495,25	7 965 644,36
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	7 067,10	0,00
II.	Zmniejszenia funduszu	6 537 786,18	24 487 169,89
1.	Tytułem wykupu	5 430 725,68	21 773 565,51
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	30 553,37	53 893,63
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	39 434,14	35 422,86
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
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	662 128,90	672 949,89
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	Pozostałe zmniejszenia	374 944,09	1 951 337,99

C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	1 993 056,72	1 298 784,61
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	642 663,06	1 018 517,81
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	1 310 989,51	253 027,72
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	39 404,15	27 239,08
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	0,00
E.	Pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	46 614 605,34	44 431 625,84

III. KOSZTY FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	1 500,00	1 500,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	10 000,00	10 000,00
4.	Koszty transakcyjne	0,00	0,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	662 128,90	672 949,89
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6):	673 628,90	684 449,89

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	2 256 061,99392	2 723 943,68767
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	2 378 296,19082	2 009 571,49887
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	18,9125	21,9000
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	17,3600	21,8800
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	19,6000	22,8700
2.4	wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	19,6000	22,1100

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	24 630 949,41	55,3828%
1.2	Bony skarbowe	24 309 980,52	54,6611%
1.3	Inne	320 968,89	0,7217%
		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	16 968 192,98	38,1530%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	16 968 192,98	38,1530%
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	2 874 899,50	6,4642%
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:	44 474 041,89	100,0000%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	44 474 041,89	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	8 685 532,55	7 985 622,91
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	201 037,31	19 978,55
5. Składka netto zwiększająca aktywa funduszu (1-2-3-4)	8 484 495,25	7 965 644,36