

**PÓŁROCZNE SPRAWOZDANIE
UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU
KAPITAŁOWEGO**

sporządzone na dzień: 30 czerwca 2004 roku

**TOWARZYSTWA UBEZPIECZEŃ ŻYCIOWYCH I RENTOWYCH
CONCORDIA CAPITAL S.A.**

FUNDUSZ CONCORDIA ZRÓWNOWAŻONY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZY

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
I.	Aktywa	63 406	171 788
1.	Lokaty	63 406	171 788
2.	Środki pieniężne		
3.	Należności, w tym		
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela inwestycyjnego		
3.2.	Pozostałe należności		
4.	Pozostałe aktywa		
II.	Zobowiązania	0	0
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego		
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia		
3.	Pozostałe zobowiązania		
III.	Aktywa netto (I-II)	63 406	171 788

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZY

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	26 359	136 322
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	34 617	32 461
I.	Zwiększenia funduszu	51 585	52 625
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	51 585	52 625
2.	Tytułem udzielonych gwarancji		
3.	Pozostałe zwiększenia		
II.	Zmniejszenia funduszu	16 968	20 164
1.	Tytułem wykupu	0	11 920
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych		
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	16 968	8 244
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		
8.	Tytułem udzielonych gwarancji		
9.	Pozostałe zmniejszenia		
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	5 906	17 356
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
2.	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki 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		
7.	z udziałów		

8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	5 906	17 356
9.	z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi 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		
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust.9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
D.	Pozostałe zwiększenia	0	0
E.	Pozostałe zmniejszenia	3 476	14 350
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	63 406	171 788

III. KOSZTY FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych		
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych		
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu		
4.	Koszty transakcyjne		
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem		
6.	Pozostałe koszty		
7.	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6)	0	0

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	2 438,4422	10 911,9192
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	5 600,3777	12 980,0321
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	10,8096	12,4929
2.2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	10,5631	12,4833
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	11,3345	13,4000
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	11,3218	13,2348

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

(w zł)		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (w %)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska:	0	0%
1.1.	Obligacje		
1.2.	Bony skarbowe		
1.3.	Inne		
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0	0%

3.	Listy zastawne	0	0%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu		
3.1.1.	Notowane na rynku regulowanym		
3.1.2.	Pozostałe		
3.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu		
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0	0%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym		
4.2.	Pozostałe		
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0	0%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu		
5.1.1.	Notowane na rynku regulowanym		
5.1.2.	Pozostałe		
5.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu		
6.	Akcje	0	0%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu		
6.1.1.	Notowane na rynku regulowanym		
6.1.2.	Pozostałe		
6.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu		
7.	Udziały	0	0%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	171 788	100%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	171 788	100%
8.2.	Certyfikaty inwestycyjne		
8.2.1.	Certyfikaty inwestycyjne funduszy dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości		
8.2.2.	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych		
9.	instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0	0%
9.1.	Opcje		
9.2.	Kontrakty terminowe		
9.3.	Swapy walutowe		
9.4.	Swapy procentowe		
9.5.	Prawa poboru		
9.6.	Inne instrumenty pochodne		
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0	0%
11.	Pożyczki	0	0%
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		
12.	Nieruchomości	0	0%
13.	Depozyty bankowe	0	0%
14.	inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust.9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0	0%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	171 788	100%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	171 788	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 terenem RP, UE i OECD		