

**PÓŁROCZNE SPRAWOZDANIE
UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU
KAPITAŁOWEGO**

sporządzone na dzień: 30 czerwca 2004 roku

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

FUNDUSZ CONCORDIA BEZPIECZNY

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
I. Aktywa		609 733	889 707
1. Lokaty		609 733	889 707
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)		609 733	889 707

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZY

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu		301 499	802 274
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)		297 236	79 148
I. Zwiększenia funduszu		347 922	109 448
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu		347 922	109 448
2. Tytułem udzielonych gwarancji			
3. Pozostałe zwiększenia			
II. Zmniejszenia funduszu		50 686	30 300
1. Tytułem wykupu		0	18 918
2. Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych			
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu		50 686	11 382
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)		43 088	21 027
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		39 724	17 380
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		3 365	3 647
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		
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	32 090	12 741
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	609 733	889 707

III. KOSZTY FUNDUSZY

(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	834	1 169
6.	Pozostałe koszty		
7.	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6)	834	1 169

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych:		
1.1.	liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	24 450,6577	62 379,4047
1.2.	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	48 126,4509	67 899,9802
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):		
2.1.	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	12,3309	12,8612
2.2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	12,2772	12,8588
2.3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	12,6694	13,1032
2.4.	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	12,6694	13,1032

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZY

(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:	760 190	85%
1.1.	Obligacje	760 190	85%
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	129 517	15%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym		
4.2.	Pozostałe	129 517	15%
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	0	0%
8.1.	Jednostki uczestnictwa		
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:	889 707	100%
15.1.	Ulokowane na terenie RP	889 707	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		