

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień  
30.06.2012 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

**Harmonia Bezpieczeństwa BIS**

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku kalendarzowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>35 484 188,82</b>	<b>37 827 403,15</b>
1.	lokaty	33 473 044,99	34 867 040,68
2.	środki pieniężne	3 102,72	3 717,79
3.	aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej	2 008 041,10	2 955 946,56
4.	należności	0,00	698,12
4.1.	<i>z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>		
4.2.	<i>pozostałe</i>	<i>0,00</i>	<i>698,12</i>
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>257,09</b>	<b>0,00</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym		
2.	wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia		
3.	pozostałe	257,09	0,00
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>35 483 931,73</b>	<b>37 827 403,15</b>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2012 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: **Harmonia Bezpieczeństwa BIS**

**II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>34 377 797,01</b>	<b>35 272 479,69</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-228 818,63</b>	<b>-145 701,33</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	0,00	0,00
2.	pozostałe przychody		
3.	pozostałe zwiększenia		
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>228 818,63</b>	<b>145 701,33</b>
1.	tytułem wykupu	228 818,63	145 700,33
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych		
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	1,00
6.	pozostałe koszty		
7.	pozostałe zmniejszenia		
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>1 334 953,34</b>	<b>2 700 624,79</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>35 483 931,73</b>	<b>37 827 403,15</b>

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2012 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

**Harmonia Bezpieczeństwa BIS**

**III LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku kalendarzowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I. Liczba jednostek rozrachunkowych:</b>			
1.	na początek okresu sprawozdawczego	360 278,7363	353 786,1554
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	358 025,7464	352 374,5054
<b>II. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł):</b>			
1.	na początek okresu sprawozdawczego	95,42	99,70
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	94,95	99,70
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	99,11	107,35
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	99,11	107,35

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 30.06.2012 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.  
Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

**Harmonia Bezpieczeństwa BIS**

**V ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
<b>I.</b>	<b>Lokaty (suma 1-12)</b>	<b>34 867 040,68</b>	<b>92,17%</b>
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00%
2.	obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		0,00%
3.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.	akcje	0,00	0,00%
5.	udziały		0,00%
6.	jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
7.	instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
8.	inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu		0,00%
9.	pożyczki	0,00	0,00%
10.	nieruchomości		0,00%
11.	depozyty bankowe	34 867 040,68	92,17%
12.	pozostałe lokaty	0,00	0,00%
<b>II.</b>	<b>Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.. 154 ust.9 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>2 955 946,56</b>	<b>7,81%</b>
<b>III.</b>	<b>Środki pieniężne</b>	<b>3 717,79</b>	<b>0,01%</b>
<b>IV.</b>	<b>Należności</b>	<b>698,12</b>	<b>0,00%</b>
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>VI.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>37 827 403,15</b>	<b>100,00%</b>
1.	krajowe	34 871 456,59	92,19%
2.	zagraniczne - kraje UE	2 955 946,56	7,81%
3.	zagraniczne - kraje poza UE	0,00	0,00%