

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone
na dzień 30.06.2011 r.**

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

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
I.	Aktywa	34 384 262,31	35 484 188,82
1.	Lokaty	34 379 814,90	33 473 044,99
2.	Środki pieniężne	4 447,41	3 102,72
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
4.	Należności		
4.1.	Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym		
4.2.	Pozostałe należności		
II.	Zobowiązania	6 465,29	257,09
1.	Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym		
2.	Wobec ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia		
3.	Pozostałe	6 465,29	257,09
III.	Aktywa netto (I-II)	34 377 797,01	35 483 931,73

**Sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone
Na dzień 30.06.2011 r.**

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

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	0,00	34 377 797,01
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	33 888 491,00	-228 818,63
I.	Zwiększenia funduszu	36 092 926,64	0,00
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	36 092 926,64	
2.	Pozostałe przychody		
3.	Pozostałe zwiększenia		
II.	Zmniejszenia funduszu	2 204 435,64	228 818,63
1.	Tytułem wykupu	55 354,50	228 818,63
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych		
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu		
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych		
5.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	2 149 081,14	0,00
6.	Pozostałe koszty		
7.	Pozostałe zmniejszenia		
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	489 306,01	1 334 953,35
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	34 377 797,01	35 483 931,73

**Sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone
na dzień 30.06.2011 r.**

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

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
I.	Liczba jednostek rozrachunkowych		
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	0,00	360 278,74
2.	Liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	360278,74	358 025,75
II.	Wartość jednostki rozrachunkowej		
1.	Wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	0,00	95,42
2.	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	95,40	94,95
3.	Maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	100,00	99,11
4.	Wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	95,42	99,11

**Sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone
na dzień 30.06.2011 r.**

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

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - półroczne			
	(w zł)	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu
I.	Lokaty (suma 1-12)	35 481 086,10	100%
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		
3.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu		
4.	Akcje		
5.	Udziały		
6.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych		
7.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych		
8.	Inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu		
9.	Pożyczki		
10.	Nieruchomości		
11.	Depozyty bankowe	33 473 044,99	94%
12.	Pozostałe lokaty		
II.	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	6%
III.	Środki pieniężne	3 102,72	0%
IV.	Należności	0	0%
V.	Zobowiązania	257,09	0%
VI.	Aktywa netto (w tym)	35 483 931,73	100%
1.	krajowe	33 475 890,62	94%
2.	zagraniczne - kraje UE	2 008 041,10	6%
3.	zagraniczne - kraje poza UE		