

Sprawozdanie okresowe Funduszu Stabilnego Wzrostu za rok 2004

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł.)		Okres poprzedni	Okres bieżący
I.	Aktywa	14 489 003,13	17 004 671,34
1.	Lokaty	14 489 003,13	17 004 671,34
2.	Środki pieniężne		-
3.	Należności, w tym		
3.1	Z tytułu zbycia składników portfela inwestycyjnego		
3.2	Pozostałe należności		
4.	Pozostałe aktywa		
II.	Zobowiązania		
1	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego		
2	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia		
3	Pozostałe zobowiązania		
III.	Aktywa netto (I-II)	14 489 003,13	17 004 671,34

Sprawozdanie okresowe Funduszu Stabilnego Wzrostu za rok 2004

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł.)		Okres poprzedni	Okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	12 487 949,44	14 489 003,13
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 511 271,47	1 269 999,82
I.	Zwiększenia funduszu	8 976 665,49	8 405 771,63
1	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	8 453 522,02	8 186 327,79
2	Tytułem udzielonych gwarancji		
3	Pozostałe zwiększenia	523 143,47	219 443,84
3a	Przeniesienia z pozostałych funduszy	456 626,43	86 067,57
3b	Inne (w tym przydział środków własnych)	66 517,04	133 376,27
II.	Zmniejszenia funduszu	7 465 394,02	7 135 771,81
1	Tytułem wykupu	4 579 110,48	3 698 250,71
2	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	5 079,67	8 558,68
3	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	2 263 019,40	2 115 959,15
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	361 290,97	392 564,67
8	Tytułem udzielonych gwarancji		
9	Pozostałe zmniejszenia	256 893,50	920 438,60
9a	Przeniesienia do pozostałych funduszy	236 193,50	920 438,60
9b	Inne (w tym wycofanie środków własnych)	20 700,00	-
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	489 782,22	1 245 668,39
1	z papierów wartościowych emitowanych, poręczanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	450 321,19	1 203 309,78
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		
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	39 461,03	42 358,61
14	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.154 ust.9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej		
D.	Pozostałe zwiększenia		
E.	Pozostałe zmniejszenia		
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	14 489 003,13	17 004 671,34

III. KOSZTY FUNDUSZU

(w zł.)		Okres poprzedni	Okres bieżący
1	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	1 028,69	645,00
2	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych		
3	Koszty przechowywania aktywów funduszu		
4	Koszty transakcyjne		
5	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	361 290,97	392 564,67
6	Pozostałe koszty		
7	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6)		

IV LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych		
1.1	Liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	882 609,11436	1 007 727,46066
1.2	Liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	1 007 727,46066	1 120 335,28318
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej		
2.1	Wartość jednostki rozrachunkowej		
2.2	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	14,83	15,07
2.3	Maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	15,62	15,97
2.4	Wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	15,15	15,97

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

31-12-2004

Lokaty		Ilość (w szt.)	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (%)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska			
1.1	Obligacje	13739	14 099 849,15	82,92%
1.1.1	DZ0811	888	907 127,52	5,33%
1.1.2	DZ0110	26	28 884,96	0,17%
1.1.3	DZ0706	400	421 900,00	2,48%
1.1.4	DZ0709	260	278 395,00	1,64%
1.1.5	DS0509	4473	4 620 564,27	27,17%
1.1.6	DZ0109	8	8 824,40	0,05%
1.1.7	PS0205	920	992 624,80	5,84%
1.1.8	PS0206	18	19 771,92	0,12%
1.1.9	PS0506	690	746 297,10	4,39%
1.1.10	PS0608	2885	2 937 968,60	17,28%
1.1.11	PS1106	1287	1 351 787,58	7,95%
1.1.12	PS1005	190	196 376,40	1,15%
1.1.13	OK0405	694	682 826,60	4,02%
1.1.14	OK0806	1000	906 500,00	5,33%
1.2	Bony skarbowe			
1.2.1				
1.3	Inne			
1.3.1				
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego			
3.	Listy zastawne			
3.1	Dopuszczone do publicznego obrotu			
3.1.1	Notowane na rynku regulowanym			
3.1.2	Pozostałe			
3.2	Nie dopuszczone do publicznego obrotu			
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu			
4.1	Notowane na rynku regulowanym			
4.2	Pozostałe			
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu			
5.1	Dopuszczone do publicznego obrotu			
5.1.1	Notowane na rynku regulowanym			
5.1.2	Pozostałe			
5.2	Nie dopuszczone do publicznego obrotu			
6.	Akcje			
6.1	Dopuszczone do publicznego obrotu			
6.1.1	Notowane na rynku regulowanym			
6.1.2	Pozostałe			
6.2	Nie dopuszczone do publicznego obrotu			
7.	Udziały			
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych			
8.1	Jednostki uczestnictwa			
8.2	Certyfikaty inwestycyjne			
8.2.1	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości			
8.2.2	Certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych			
9.	Instrumenty pochodne o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych			
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			
11.	Pożyczki			
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			
13.	Depozyty bankowe	1	2 904 822,19	17,08%
13.1	Bank Handlowy w Warszawie	1	2 904 822,19	17,08%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.154 ust.9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej			
15.	Razem lokaty (suma 1-14), w tym	13740	17 004 671,34	100%
15.1	Ulokowane na terenie RP	13740	17 004 671,34	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 RP, UE i OECD			

Sprawozdanie okresowe Funduszu Stabilnego Wzrostu za rok 2004

INFORMACJA DODATKOWA

l.p.		stan na dzień 31.12.2003	stan na dzień 31.12.2004
1.	składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 załącznika do ustawy*	25 140 348,85	22 005 944,48
2.	opłaty za ryzyko, potrącone ze składki przypisanej brutto, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	-	-
3.	prowinie, potrącenia ze składek przed ich przekazaniem na fundusz	-	-
4.	inne koszty potrącone ze składek przed ich przekazaniem na fundusze (koszty wstępne, różnice w cenach)	6 361 935,66	3 904 120,03
5.	wielkość składek netto po potrąceniu kosztów wskazanych w punktach 3-5, zwiększająca wartość wszystkich funduszy prowadzonych przez zakład ubezpieczeń	18 778 413,19	18 101 824,44
6.	wielkość składek netto po potrąceniu kosztów zwiększająca aktywa funduszu, dla którego jest sporządzane sprawozdanie	8 453 522,02	8 186 327,79

* składka, która wpłynęła do TU z tytułu umów ubezpieczeń w dziale I gr. 3