

Sprawozdanie okresowe Funduszu Stabilnego Wzrostu za rok 2005

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł.)		Okres poprzedni	Okres bieżący
I.	Aktywa	17 004 671,34	19 798 377,47
1.	Lokaty	17 004 671,34	19 777 377,45
2.	Środki pieniężne	-	21 000,02
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)	17 004 671,34	19 798 377,47

Sprawozdanie okresowe Funduszu Stabilnego Wzrostu za rok 2005

II. ZMIANY AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU FSW

(w zł.)		Okres poprzedni	Okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	14 489 003,13	17 004 671,34
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	1 269 999,82	1 359 062,25
I.	Zwiększenia funduszu	8 405 771,63	7 159 132,76
1	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	8 186 327,79	7 052 664,09
2	Tytułem udzielonych gwarancji		
3	Pozostałe zwiększenia	219 443,84	106 468,67
3a	Przeniesienia z pozostałych funduszy	86 067,57	106 468,67
3b	Inne (w tym przydział środków własnych)	133 376,27	
II.	Zmniejszenia funduszu	7 135 771,81	5 800 070,51
1	Tytułem wykupu	3 698 250,71	3 024 825,99
2	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	8 558,68	3 784,97
3	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	2 115 959,15	1 685 835,83
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	392 564,67	459 130,58
8	Tytułem udzielonych gwarancji		
9	Pozostałe zmniejszenia	920 438,60	626 493,14
9a	Przeniesienia do pozostałych funduszy	920 438,60	513 160,02
9b	Inne (w tym wycofanie środków własnych)	-	113 333,12
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	1 245 668,39	1 434 643,88
1	z papierów wartościowych emitowanych, poręczanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	1 203 309,78	1 308 404,28
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	42 358,61	126 239,60
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	17 004 671,34	19 798 377,47

Sprawozdanie okresowe Funduszu Stabilnego Wzrostu za rok 2005

III. KOSZTY FUNDUSZU

(w zł.)		Okres poprzedni	Okres bieżący
1	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	645,00	807,12
2	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych		
3	Koszty przechowywania aktywów funduszu		
4	Koszty transakcyjne		
5	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	392 564,67	459 130,58
6	Pozostałe koszty		
7	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6)	393 209,67	459 937,70

IV LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych		
1.1	Liczba jednostek rozrachunkowych na początek okresu sprawozdawczego	1 007 727,46066	1 120 335,28318
1.2	Liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	1 120 335,28318	1 239 927,93690
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej		
2.1	Wartość jednostki rozrachunkowej		
2.2	Minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	15,07	15,90
2.3	Maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	15,97	16,91
2.4	Wartość jednostki rozliczeniowej na koniec okresu sprawozdawczego	15,97	16,81

VI. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

30-12-2005

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	17064	17 434 660,24	88,15%
1.1.1	DS1013	320	323 081,60	1,63%
1.1.2	DS0509	4000	4 294 880,00	21,72%
1.1.3	PS0206	18	19 452,24	0,10%
1.1.4	PS0608	2500	2 641 000,00	13,35%
1.1.5	PS0310	3880	4 174 492,00	21,11%
1.1.6	OK0807	2046	1 905 644,40	9,64%
1.1.7	OK0407	4000	3 784 000,00	19,13%
1.1.8	OK0806	300	292 110,00	1,48%
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	2 342 717,21	11,85%
13.1	Bank Handlowy w Warszawie	1	2 342 717,21	11,85%
	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.154 ust.9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej			
14.	Razem lokaty (suma 1-14), w tym	17065	19 777 377,45	100%
15.1	Ulokowane na terenie RP	17065	19 777 377,45	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 2005

INFORMACJA DODATKOWA

I.p.	stan na dzień 31.12.2004	stan na dzień 30.12.2005
1. składka przypisana brutto w dziale I grupa 3 załącznika do ustawy*	22 005 944,48	18 735 427,86
2. opłaty za ryzyko, potrącane ze składki przypisanej brutto, przed ich przekazaniem na wszystkie fundusze prowadzone przez zakład ubezpieczeń	-	-
3. prowizje, potrącenia ze składek przed ich przekazaniem na fundusz	-	-
4. inne koszty potrącane ze składek przed ich przekazaniem na fundusze (koszty wstępne, różnice w cenach)	3 904 120,03	1 602 745,83
5. wielkość składek netto po potrąceniu kosztów wskazanych w punktach 3-5, zwiększająca wartość wszystkich funduszy prowadzonych przez zakład ubezpieczeń	18 101 824,44	17 132 682,03
6. wielkość składek netto po potrąceniu kosztów zwiększająca aktywa funduszu, dla którego jest sporządzane sprawozdanie	8 186 327,79	7 052 664,09

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