

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**31.12.2005**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony PPE**

**I. Aktywa Netto Funduszu**

w zł		Okres poprzedni	okres bieżący
		31.12.2004	31.12.2005
<b>I</b>	<b>Aktywa</b>	<b>25 839,36</b>	<b>38 474,98</b>
1.	Lokaty	25 839,36	38 474,98
2.	Środki pieniężne	0,00	0,00
3.	Należności, w tym	0,00	0,00
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
3.2.	Pozostałe należności	0,00	0,00
4.	Pozostałe aktywa	0,00	0,00
<b>II</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.	Z tytułu nabycia składników portfela inwestycyjnego	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0,00	0,00
3.	Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00
<b>III</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>25 839,36</b>	<b>38 474,98</b>

31.12.2005

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony PPE****II. Zmiana Aktywów Netto Funduszu**

w zł		Okres poprzedni 31.12.2003 - 31.12.2004	okres bieżący 31.12.2004 - 31.12.2005
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>12 365,59</b>	<b>25 839,36</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>11 139,72</b>	<b>9 526,64</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>26 438,67</b>	<b>10 120,30</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	21 748,88	10 009,04
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	4 689,79	111,26
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>15 298,95</b>	<b>593,66</b>
1.	Tytułem wykupu	14 893,92	0,00
2.	Tytułem wypłaty pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6.	Tytułem pozostałych prowizji	0,00	0,00
7.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	405,03	593,66
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	Pozostałe zmniejszenia	0,00	0,00
<b>C</b>	<b>Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)</b>	<b>2 334,39</b>	<b>3 108,56</b>
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
2.	z obligacji emitowanych lub poręczonych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3.	z listów zastawnych	0,00	0,00
4.	z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
5.	z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
6.	z akcji	0,00	0,00
7.	z udziałów	0,00	0,00
8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	2 101,10	2 971,56
9.	z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
10.	z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11.	z pożyczek	0,00	0,00
12.	z nieruchomości	0,00	0,00
13.	z depozytów bankowych	233,29	137,00
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.154 ust.9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
<b>D.</b>	<b>Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,42</b>
<b>E.</b>	<b>Pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,34</b>	<b>0,00</b>
<b>F.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu</b>	<b>25 839,36</b>	<b>38 474,98</b>

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**31.12.2005**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony PPE**

**III. Koszty Funduszu**

w zł		Okres poprzedni	okres bieżący
		31.12.2004	31.12.2005
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0,00	0,00
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0,00	0,00
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0,00	0,00
4.	Koszty transakcyjne	2,04	5,48
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	<b>RAZEM koszty funduszu</b>	<b>2,04</b>	<b>5,48</b>

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**31.12.2005**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony PPE**

**Liczba i wartość jednostek**

**IV. rozrachunkowych**

pozycje		Okres poprzedni 31.12.2004	okres bieżący 31.12.2005
<b>1.</b>	<b>Liczba jednostek rozrachunkowych</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.1	liczba jednostek na początek okresu sprawozdawczego	109,693200	209,605739
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	209,605739	289,131567
<b>2.</b>	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł)</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	110,00	123,28
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	110,00	122,16
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	123,28	133,07
2.4	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	123,28	133,07

31.12.2005

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Zrównoważony PPE

## V. Zestawienie lokat funduszu

pozycje	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (%)
<b>1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1.1 Obligacje	0,00	0,00%
1.2 Bony Skarbowe	0,00	0,00%
1.3 Inne	0,00	0,00%
<b>2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
3.1 Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
3.1.1 Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.1.2 Pozostałe	0,00	0,00%
3.2 Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
<b>4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
4.1 Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2 Pozostałe	0,00	0,00%
<b>5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
5.1 Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
5.1.1 Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
5.1.2 Pozostałe	0,00	0,00%
5.2 Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
6.1 Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
6.1.1 Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
6.1.2 Pozostałe	0,00	0,00%
6.2 Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00%
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>35 281,39</b>	<b>91,70%</b>
8.1 Jednostki uczestnictwa	35 281,39	91,70%
8.2 Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
8.2.1 Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
8.2.2 Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
9.1 Opcje	0,00	0,00%
9.2 Kontrakty terminowe	0,00	0,00%
9.3 swapy walutowe	0,00	0,00%
9.4 Swapy procentowe	0,00	0,00%
9.5 Prawa poboru	0,00	0,00%
9.6 Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
11.1 Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
11.2 Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
11.3 Pożyczki pod zastaw praw wynikających z ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
11.4 Inne pożyczki	0,00	0,00%
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>3 193,59</b>	<b>8,30%</b>
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>15. RAZEM Lokaty</b>	<b>38 474,98</b>	<b>100,00%</b>
15.1 Ulokowane na terenie RP	38 474,98	100,00%
15.2 Ulokowane poza terenem PR, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00%
15.3 Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00%
15.4 Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00%

31.12.2005

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Zrównoważony PPE

## VI. Zestawienie lokat funduszu

Lokaty	Ilość (w szt.)	Wartość bilansowa (w zł)	
<b>1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
1.1 Obligacje	0,00	0,00	
1.2 Bony Skarbowe	0,00	0,00	
1.3 Inne	0,00	0,00	
<b>2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
<b>3. Listy zastawne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
3.1 Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	
3.1.1 Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	
3.1.2 Pozostałe	0,00	0,00	
3.2 Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	
<b>4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
4.1 Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	
4.2 Pozostałe	0,00	0,00	
<b>5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
5.1 Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	
5.1.1 Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	
5.1.2 Pozostałe	0,00	0,00	
5.2 Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	
<b>6. Akcje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
6.1 Dopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	
6.1.1 Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00	
6.1.2 Pozostałe	0,00	0,00	
6.2 Niedopuszczone do publicznego obrotu	0,00	0,00	
<b>7. Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
<b>8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>180,465</b>	<b>35 281,39</b>	
8.1 Jednostki uczestnictwa	180,465	35 281,39	
	CitiAkcji FIO-A	54,422	11 821,00
	CitiObligacji FIO-A	126,043	23 460,39
8.2 Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00	
8.2.1 Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00	
8.2.2 Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00	
<b>9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
9.1 Opcje	0,00	0,00	
9.2 Kontrakty terminowe	0,00	0,00	
9.3 swapy walutowe	0,00	0,00	
9.4 Swapy procentowe	0,00	0,00	
9.5 Prawa poboru	0,00	0,00	
9.6 Inne instrumenty pochodne	0,00	0,00	
<b>10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
<b>11. Pożyczki</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
11.1 Zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00	
11.2 Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00	
11.3 Pożyczki pod zastaw praw wynikających z ubezpieczenia na życie	0,00	0,00	
11.4 Inne pożyczki	0,00	0,00	
<b>12. Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
<b>13. Depozyty bankowe</b>	<b>1,00</b>	<b>3 193,59</b>	
<b>14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
<b>15. RAZEM Lokaty</b>	<b>181,47</b>	<b>38 474,98</b>	
15.1 Ulokowane na terenie RP	181,47	38 474,98	
15.2 Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0,00	0,00	
15.3 Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0,00	0,00	
15.4 Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0,00	0,00	