

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień  
**30.06.2005**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony PPE**

**I. Aktywa Netto Funduszu**

| w zł       |   | Okres poprzedni  | okres bieżący    |
|------------|---|------------------|------------------|
|            |   | 30.06.2004       | 30.06.2005       |
| <b>I</b>   | <b>Aktywa</b>   | <b>20 476,65</b> | <b>31 141,17</b> |
| 1.         | Lokaty  | 20 476,65        | 31 141,17        |
| 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>20 476,65</b> | <b>31 141,17</b> |

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**30.06.2005**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony PPE**

**II. Zmiana Aktywów Netto Funduszu**

| w zł   | Okres poprzedni  | okres bieżący    |
|--|------------------|------------------|
| <b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>   | <b>12 365,59</b> | <b>25 839,36</b> |
| <b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>   | <b>7 347,90</b>  | <b>4 221,38</b>  |
| <b>I. Zwiększenia funduszu</b>   | <b>8 028,39</b>  | <b>4 484,66</b>  |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu   | 3 411,08         | 4 373,40         |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji   | 0,00             | 0,00             |
| 3. Pozostałe zwiększenia   | 4 617,31         | 111,26           |
| <b>II. Zmniejszenia funduszu</b>   | <b>680,49</b>    | <b>263,28</b>    |
| 1. Tytułem wykupu  | 538,50           | 0,00             |
| 2. Tytułem wypłaty pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych   | 0,00             | 0,00             |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych 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  | 141,99           | 263,28           |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji   | 0,00             | 0,00             |
| 9. Pozostałe zmniejszenia  | 0,00             | 0,00             |
| <b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)</b>   | <b>761,08</b>    | <b>1 080,01</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 związki 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  | 733,79           | 1 008,32         |
| 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  | 27,29            | 71,69            |
| 14. z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust.9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej  | 0,00             | 0,00             |
| <b>D. Pozostałe zwiększenia</b>  | <b>2,08</b>      | <b>0,42</b>      |
| <b>E. Pozostałe zmniejszenia</b>   | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      |
| <b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu</b>   | <b>20 476,65</b> | <b>31 141,17</b> |

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**30.06.2005**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony PPE**

**III. Koszty Funduszu**

| w zł |  | Okres poprzedni | okres bieżący |
|------|--|-----------------|---------------|
|      |  | 30.06.2004      | 30.06.2005    |
| 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                              | 2,00            | 0,38          |
| 5.   | Koszty zarządzania i administrowania funduszem   | 0,00            | 0,00          |
| 6.   | Pozostałe koszty                                 | 0,00            | 0,00          |
| 7.   | <b>RAZEM koszty funduszu</b>                     | <b>2,00</b>     | <b>0,38</b>   |

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**30.06.2005**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony PPE**

**Liczba i wartość jednostek**

**IV. rozrachunkowych**

| pozycje   |  | Okres poprzedni<br>30.06.2004 | okres bieżący<br>30.06.2005 |
|-----------|--|-------------------------------|-----------------------------|
| <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    | 173,355427                    | 245,641845                  |
| <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 | 118,34                        | 126,20                      |
| 2.4       | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego    | 117,64                        | 124,45                      |

30.06.2005

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>28 508,23</b>         | <b>91,55%</b>                  |
| 8.1 Jednostki uczestnictwa   | 28 508,23                | 91,55%                         |
| 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>2 632,94</b>          | <b>8,45%</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>31 141,17</b>         | <b>100,00%</b>                 |
| 15.1 Ulokowane na terenie RP   | 31 141,17                | 100,00%                        |
| 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%                          |

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień  
30.06.2005

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>155,091</b>      | <b>28 508,23</b>         |           |
| 8.1 Jednostki uczestnictwa   | 155,091             | 28 508,23                |           |
|  | CitiAkcji FIO-A     | 47,969                   | 8 547,12  |
|  | CitiObligacji FIO-A | 107,122                  | 19 961,11 |
| 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>2 632,94</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>156,09</b>       | <b>31 141,17</b>         |           |
| 15.1 Ulokowane na terenie RP   | 156,09              | 31 141,17                |           |
| 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                     |           |