

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

31.12.2004

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Agresywnego Inwestowania

I. Aktywa Netto Funduszu

w zł		Okres poprzedni	okres bieżący
		31.12.2003	31.12.2004
I	Aktywa	15 829 224,25	23 264 890,45
1.	Lokaty	15 829 224,25	23 264 890,45
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
II	Zobowiązania	0,00	0,00
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
III	Aktywa netto (I-II)	15 829 224,25	23 264 890,45

31.12.2004

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Agresywnego Inwestowania**II. Zmiana Aktywów Netto Funduszu**

w zł		Okres poprzedni	okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	9 105 418,03	15 829 224,25
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	3 280 420,29	3 867 987,16
I.	Zwiększenia funduszu	5 616 923,98	7 491 587,96
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 531 856,35	7 131 999,99
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	85 067,63	359 587,97
II.	Zmniejszenia funduszu	2 336 503,69	3 623 600,80
1.	Tytułem wykupu	585 020,80	1 740 991,69
2.	Tytułem wypłaty pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	15 608,44	119 790,58
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	1 209 825,27	1 166 953,20
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	15,29	123,94
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	376 265,85	568 247,33
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	Pozostałe zmniejszenia	149 768,04	27 494,06
C	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	3 402 250,18	3 568 403,26
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	33,95
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	3 397 392,78	3 530 224,60
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	4 857,40	38 144,71
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.154 ust.9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00

D.	Pozostałe zwiększenia	42 491,88	0,00
E.	Pozostałe zmniejszenia	1 356,13	724,22
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu	15 829 224,25	23 264 890,45

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

31.12.2004

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Agresywnego Inwestowania

III. Koszty Funduszu

w zł		Okres poprzedni	okres bieżący
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	19,12	11,18
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	RAZEM koszty funduszu	19,12	11,18

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

31.12.2004

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Agresywnego Inwestowania

Liczba i wartość jednostek

IV. rozrachunkowych

pozycje	Okres poprzedni	okres bieżący
1. Liczba jednostek rozrachunkowych	x	x
1.1 liczba jednostek na początek okresu sprawozdawczego	89 301,588033	120 168,239394
1.2 liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	120 168,239394	149 394,257046
2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł)	x	x
2.1 wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	102,44	131,73
2.2 minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	96,56	131,22
2.3 maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	136,13	155,73
2.4 wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	131,73	155,73

*wartość funduszu na początek poprzedniego okresu sprawozdawczego należy skorygować o kwotę korekty =42491,88 dotyczącej 2002 roku, ujętej w załączniku II (Zmiana Aktywów Netto Funduszu) pozycja D

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

31.12.2004

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Agresywnego Inwestowania

V. Zestawienie lokat funduszu

pozycje	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	0,00	0,00%
1.1 Obligacje	0,00	0,00%
1.2 Bony Skarbowe	0,00	0,00%
1.3 Inne	0,00	0,00%
2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00%
3. Listy zastawne	0,00	0,00%
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%
4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00%
4.1 Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
4.2 Pozostałe	0,00	0,00%
5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
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%
6. Akcje	0,00	0,00%
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%
7. Udziały	0,00	0,00%
8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	22 205 928,07	95,45%
8.1 Jednostki uczestnictwa	22 205 928,07	95,45%
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%
9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
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%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
11.	Pożyczki	0,00	0,00%
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%
12.	Nieruchomości	0,00	0,00%
13.	Depozyty bankowe	1 058 962,38	4,55%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM Lokaty	23 264 890,45	100,00%
15.1	Ulokowane na terenie RP	23 264 890,45	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%

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

31.12.2004

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Agresywnego Inwestowania

VI. Zestawienie lokat funduszu

Lokaty		Ilość (w szt.)	Wartość bilansowa (w zł)
1.	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0,00	0,00
1.1	Obligacje	0,00	0,00
1.2	Bony Skarbowe	0,00	0,00
1.3	Inne	0,00	0,00
2.	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego	0,00	0,00
3.	Listy zastawne	0,00	0,00
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
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0,00	0,00
4.1	Notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00
4.2	Pozostałe	0,00	0,00
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
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
6.	Akcje	0,00	0,00
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
7.	Udziały	0,00	0,00
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	156 858,40237	22 205 928,07
8.1	Jednostki uczestnictwa	156 858,40237	22 205 928,07
	UniKorona Obligacji	5 885,529	1 057 688,42
	UniKorona Akcje	73 472,475	7 727 834,92
	UniKorona Rynek Pieniężny	6 927,426	845 907,99
	PKO/CS Obligacji	2 953,861	514 267,20
	PKO/CS Akcje	15 767,441	4 567 354,63
	PKO/CS Skarbowy	359,093	483 037,54
	ING Obligacji	5 371,710	899 976,29
	ING Akcji	16 093,968367	3 129 633,09
	Skarbiec Akcja	14 244,308	2 491 756,80

	Pionier Agresywnego Inwestowania	15 782,591	488 471,19
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
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
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
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00
11.	Pożyczki	0,00	0,00
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
12.	Nieruchomości	0,00	0,00
13.	Depozyty bankowe	1,00	1 058 962,38
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
15.	RAZEM Lokaty	156 859,40	23 264 890,45
15.1	Ulokowane na terenie RP	156 859,40	23 264 890,45
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