

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**31.12.2005**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony**

**I. Aktywa Netto Funduszu**

| w zł       |   | Okres poprzedni      | okres bieżący        |
|------------|---|----------------------|----------------------|
|            |   | 31.12.2004           | 31.12.2005           |
| <b>I</b>   | <b>Aktywa</b>   | <b>44 822 009,57</b> | <b>54 422 360,70</b> |
| 1.         | Lokaty  | 44 822 009,57        | 54 422 360,70        |
| 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>44 822 009,57</b> | <b>54 422 360,70</b> |

31.12.2005

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

## Fundusz Zrównoważony

## II. Zmiana Aktywów Netto Funduszu

| w zł   | Okres poprzedni            |                      | okres bieżący              |  |
|--|----------------------------|----------------------|----------------------------|--|
|  | 31.12.2003 -<br>31.12.2004 |                      | 31.12.2004 -<br>31.12.2005 |  |
| <b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>   | <b>33 604 482,35</b>       | <b>44 822 009,57</b> |                            |  |
| <b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>   | <b>7 319 324,32</b>        | <b>4 501 177,43</b>  |                            |  |
| <b>I. Zwiększenia funduszu</b>   | <b>15 031 288,66</b>       | <b>12 795 022,46</b> |                            |  |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu   | 14 734 763,87              | 12 768 823,67        |                            |  |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji   | 0,00                       | 0,00                 |                            |  |
| 3. Pozostałe zwiększenia   | 296 524,79                 | 26 198,79            |                            |  |
| <b>II. Zmniejszenia funduszu</b>   | <b>7 711 964,34</b>        | <b>8 293 845,03</b>  |                            |  |
| 1. Tytułem wykupu  | 3 881 753,54               | 4 387 036,12         |                            |  |
| 2.   |                            |                      |                            |  |
| Tytułem wypłaty pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych  | 70 649,30                  | 69 013,64            |                            |  |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu   | 2 573 648,41               | 2 460 201,10         |                            |  |
| 4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych  | 9 750,86                   | 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  | 1 154 168,51               | 1 250 242,33         |                            |  |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji   | 0,00                       | 0,00                 |                            |  |
| 9. Pozostałe zmniejszenia  | 21 993,72                  | 127 351,84           |                            |  |
| <b>C Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)</b>  | <b>3 898 375,89</b>        | <b>5 099 175,03</b>  |                            |  |
| 1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 74,54                      | 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  | 3 799 005,34               | 5 037 822,17         |                            |  |
| 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                       | 370,70               |                            |  |
| 12. z nieruchomości  | 0,00                       | 0,00                 |                            |  |
| 13. z depozytów bankowych  | 99 296,01                  | 60 982,16            |                            |  |
| 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>0,00</b>                | <b>0,00</b>          |                            |  |
| <b>E. Pozostałe zmniejszenia</b>   | <b>172,99</b>              | <b>1,33</b>          |                            |  |
| <b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu</b>   | <b>44 822 009,57</b>       | <b>54 422 360,70</b> |                            |  |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**31.12.2005**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony**

**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                              | 12 530,00        | 228,24        |
| 5.   | Koszty zarządzania i administrowania funduszem   | 0,00             | 0,00          |
| 6.   | Pozostałe koszty                                 | 0,00             | 0,00          |
| 7.   | <b>RAZEM koszty funduszu</b>                     | <b>12 530,00</b> | <b>228,24</b> |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**31.12.2005**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony**

**Liczba i wartość jednostek**

**IV. rozrachunkowych**

| pozycje   |  | Okres poprzedni<br>31.12.2004 | okres bieżący<br>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                  | 222 846,952268                | 274 515,635008              |
| 1.2       | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego    | 274 515,635008                | 307 005,988730              |
| <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  | 150,80                        | 163,28                      |
| 2.2       | minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym  | 150,66                        | 160,67                      |
| 2.3       | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 163,28                        | 178,16                      |
| 2.4       | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego    | 163,28                        | 177,27                      |

31.12.2005

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony****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>53 123 340,24</b>     | <b>97,61%</b>                  |
| 8.1 Jednostki uczestnictwa   | 53 123 340,24            | 97,61%                         |
| 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>1 299 020,46</b>      | <b>2,39%</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>54 422 360,70</b>     | <b>100,00%</b>                 |
| 15.1 Ulokowane na terenie RP   | 54 422 360,70            | 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%                          |

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>271 603,999</b>  | <b>53 123 340,24</b>     |
| 8.1 Jednostki uczestnictwa   | 271 603,999         | 53 123 340,24            |
|  | CitiObligacji FIO-A | 188 924,208              |
|  | CitiAkcji FIO-A     | 82 679,791               |
|  |                     | 35 164 462,84            |
|  |                     | 17 958 877,40            |
| 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>1 299 020,46</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>271 605,00</b>   | <b>54 422 360,70</b>     |
| 15.1 Ulokowane na terenie RP   | 271 605,00          | 54 422 360,70            |
| 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                     |