

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień
30.06.2005

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Bezpiecznego Inwestowania

I. Aktywa Netto Funduszu

w zł		Okres poprzedni 30.06.2004	okres bieżący 30.06.2005
I	Aktywa	88 379 038,03	97 340 267,29
1.	Lokaty	88 379 038,03	97 340 267,29
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)	88 379 038,03	97 340 267,29

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

30.06.2005

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Bezpiecznego Inwestowania

II. Zmiana Aktywów Netto Funduszu

w zł	Okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	87 222 757,87	92 334 848,67
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	-2 841 097,37	2 288 915,33
I. Zwiększenia funduszu	15 779 419,68	13 874 798,53
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	15 633 813,87	13 089 823,88
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	145 605,81	784 974,65
II. Zmniejszenia funduszu	18 620 517,05	11 585 883,20
1. Tytułem wykupu	10 539 232,17	6 588 736,31
2. Tytułem wypłaty pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	236 131,04	42 271,61
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	5 479 499,71	3 419 382,11
4. Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	10 167,27	1 184,37
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	1 163 440,10	1 437 794,67
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. Pozostałe zmniejszenia	1 192 046,76	96 514,13
C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	3 444 757,42	2 714 499,64
1. z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	2 394,80	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	0,00	1 259 247,87
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	471,80
12. z nieruchomości	0,00	0,00
13. z depozytów bankowych	3 442 362,62	1 454 779,97
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	604 650,36	2 003,65
E. Pozostałe zmniejszenia	52 030,25	0,00
F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu	88 379 038,03	97 340 267,29

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

30.06.2005

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Bezpiecznego Inwestowania

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	44,50	116,29
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	2 186,62
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	RAZEM koszty funduszu	44,50	2 302,91

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

30.06.2005

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Bezpiecznego Inwestowania

Liczba i wartość jednostek

IV. rozrachunkowych

pozycje		Okres poprzedni 30.06.2004	okres bieżący 30.06.2005
1.	Liczba jednostek rozrachunkowych	x	x
1.1	liczba jednostek na początek okresu sprawozdawczego	482 698,833689	498 733,671565
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	473 792,938579	517 217,539698
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł)	x	x
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	180,70	185,14
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	180,70	185,14
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	186,54	188,20
2.4	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	186,54	188,20

30.06.2005

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Bezpiecznego 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	95 804 230,94	98,42%
8.1 Jednostki uczestnictwa	95 804 230,94	98,42%
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	1 536 036,35	1,58%
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15. RAZEM Lokaty	97 340 267,29	100,00%
15.1 Ulokowane na terenie RP	97 340 267,29	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 Bezpiecznego 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 Pozostale	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 Pozostale	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 Pozostale	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 Pozostale	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	523 720,718	95 804 230,94
8.1 Jednostki uczestnictwa	523 720,718	95 804 230,94
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	1 536 036,35
14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
15. RAZEM Lokaty	523 721,72	97 340 267,29
15.1 Ulokowane na terenie RP	523 721,72	97 340 267,29
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