

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

31.12.2004

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Międzynarodowy

I. Aktywa Netto Funduszu

w zł		Okres poprzedni	okres bieżący
		31.12.2003	31.12.2004
I	Aktywa	360 050,82	561 131,54
1.	Lokaty	360 050,82	561 131,54
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)	360 050,82	561 131,54

31.12.2004

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Międzynarodowy**II. Zmiana Aktywów Netto Funduszu**

w zł	Okres poprzedni	okres bieżący
A. Aktywa netto funduszu na początek okresu	141 278,65	360 050,82
B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	176 197,78	192 481,09
I. Zwiększenia funduszu	245 963,08	302 528,40
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	242 933,34	295 188,14
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	3 029,74	7 340,26
II. Zmniejszenia funduszu	69 765,30	110 047,31
1. Tytułem wykupu	2 692,82	22 142,99
2. Tytułem wypłaty pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	53 485,91	57 961,88
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	10 161,89	15 657,79
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. Pozostałe zmniejszenia	3 424,68	14 284,65
C Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	41 944,44	8 574,21
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	41 648,33	6 281,63
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	296,11	2 292,58
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	637,61	25,42

E.	Pozostałe zmniejszenia	7,66	0,00
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu	360 050,82	561 131,54

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

31.12.2004

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Międzynarodowy

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	13,84	4,24
5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6. Pozostałe koszty	0,00	0,00
7. RAZEM koszty funduszu	13,84	4,24

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

31.12.2004

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Międzynarodowy

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	*1625,451538	3 555,695011
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	3 555,695011	5 585,022104
2.	Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł)	x	x
2.1	wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego	87,31	101,26
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	83,89	97,97
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	102,27	109,97
2.4	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	101,26	100,47

*wartość funduszy na początek poprzedniego okresu sprawozdawczego należy skorygować o kwotę korekty =637,61 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 Międzynarodowy

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	516 782,08	92,10%
8.1 Jednostki uczestnictwa	516 782,08	92,10%
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	44 349,46	7,90%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00%
15.	RAZEM Lokaty	561 131,54	100,00%
15.1	Ulokowane na terenie RP	561 131,54	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 Międzynarodowy

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	13 191,242	516 782,08
8.1	Jednostki uczestnictwa	13 191,242	516 782,08
	UniKorona Obligacji	303,428	54 529,05
	UniKorona Akcje	1 613,637	169 722,34
	UniGlobal	10 776,883	204 221,93
	PKO/CS Obligacji	4,801	835,85
	ING Obligacji	308,220	51 639,18
	ING Akcji	184,273	35 833,73
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
	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00
9.			
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	44 349,46
14.	Inne lokaty za pozwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
15.	RAZEM Lokaty	13 192,24	561 131,54
15.1	Ulokowane na terenie RP	13 192,24	561 131,54
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