

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

31.12.2005

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Bezpiecznego Inwestowania

I. Aktywa Netto Funduszu

| w zł | | Okres poprzedni | okres bieżący |
|------------|---|----------------------|-----------------------|
| | | 31.12.2004 | 31.12.2005 |
| I | Aktywa | 92 334 848,67 | 102 151 239,28 |
| 1. | Lokaty | 92 334 848,67 | 102 151 239,28 |
| 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) | 92 334 848,67 | 102 151 239,28 |

31.12.2005

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

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

| w zł | | Okres poprzedni 31.12.2003 - 31.12.2004 | okres bieżący 31.12.2004 - 31.12.2005 |
|------------|---|---|---|
| A. | Aktywa netto funduszu na początek okresu | 87 222 757,87 | 92 334 848,67 |
| B. | Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 643 357,17 | 5 292 382,50 |
| I. | Zwiększenia funduszu | 29 577 245,05 | 26 314 581,52 |
| 1. | Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 29 511 850,47 | 25 645 000,18 |
| 2. | Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Pozostałe zwiększenia | 65 394,58 | 669 581,34 |
| II. | Zmniejszenia funduszu | 28 933 887,88 | 21 022 199,02 |
| 1. | Tytułem wykupu | 13 027 941,76 | 10 449 461,04 |
| 2. | Tytułem wypłaty pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 305 419,80 | 90 965,65 |
| 3. | Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu | 8 887 753,27 | 6 999 211,36 |
| 4. | Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych | 11 010,84 | 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 | 3 112 692,02 | 2 943 848,82 |
| 8. | Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. | Pozostałe zmniejszenia | 3 589 070,19 | 537 527,78 |
| C. | Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów) | 4 470 397,16 | 4 524 180,12 |
| 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 | 3 039 549,81 |
| 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 | 4 468 002,36 | 1 484 158,51 |
| 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 | 0,00 | 0,00 |
| E. | Pozostałe zmniejszenia | 1 663,53 | 172,01 |
| F. | Aktywa netto funduszu na koniec okresu | 92 334 848,67 | 102 151 239,28 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

31.12.2005

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Bezpiecznego Inwestowania

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 | 89,50 | 181,27 |
| 5. | Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. | Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. | RAZEM koszty funduszu | 89,50 | 181,27 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

31.12.2005

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Bezpiecznego Inwestowania

Liczba i wartość jednostek

IV. rozrachunkowych

| pozycje | | Okres poprzedni 31.12.2004 | okres bieżący 31.12.2005 |
|-----------|--|-------------------------------|-----------------------------|
| 1. | Liczba jednostek rozrachunkowych | x | x |
| 1.1 | liczba jednostek na początek okresu sprawozdawczego | 482 698,833690 | 498 733,671565 |
| 1.2 | liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 498 733,671565 | 539 969,052448 |
| 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 | 186,84 | 189,23 |
| 2.4 | wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 185,14 | 189,18 |

31.12.2005

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 | 100 643 855,24 | 98,52% |
| 8.1 | Jednostki uczestnictwa | 100 643 855,24 | 98,52% |
| 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 | 1 507 384,04 | 1,48% |
| 14. | Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. | RAZEM Lokaty | 102 151 239,28 | 100,00% |
| 15.1 | Ulokowane na terenie RP | 102 151 239,28 | 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% |

