

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień  
**30.06.2005**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony**

**I. Aktywa Netto Funduszu**

w zł		Okres poprzedni 30.06.2004	okres bieżący 30.06.2005
<b>I</b>	<b>Aktywa</b>	<b>38 438 778,87</b>	<b>49 033 759,57</b>
1.	Lokaty	38 438 778,87	49 033 759,57
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>38 438 778,87</b>	<b>49 033 759,57</b>

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**30.06.2005**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony**

**II. Zmiana Aktywów Netto Funduszu**

w zł	Okres poprzedni	okres bieżący
<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>3 105 157,66</b>	<b>2 323 837,39</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>7 671 938,70</b>	<b>6 398 501,00</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	7 507 474,31	6 367 664,72
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	164 464,39	30 836,28
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>4 566 781,04</b>	<b>4 074 663,61</b>
1. Tytułem wykupu	2 609 502,87	2 132 176,88
2. Tytułem wypłaty pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	31 150,84	25 137,21
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	1 300 356,59	1 225 173,97
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	592 089,77	603 028,93
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. Pozostałe zmniejszenia	23 930,11	89 146,62
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)</b>	<b>1 727 080,71</b>	<b>1 886 777,39</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	1 691 589,07	1 847 543,97
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	35 417,10	38 862,72
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>2 058,15</b>	<b>1 135,22</b>
<b>E. Pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu</b>	<b>38 438 778,87</b>	<b>49 033 759,57</b>

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**30.06.2005**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony**

**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	12 509,44	208,42
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	1 080,58
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
<b>7.</b>	<b>RAZEM koszty funduszu</b>	<b>12 509,44</b>	<b>1 289,00</b>

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**30.06.2005**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony**

**Liczba i wartość jednostek**

**IV. rozrachunkowych**

pozycje		Okres poprzedni 30.06.2004	okres bieżący 30.06.2005
<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	245 431,843233	291 467,590466
<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	159,26	168,23
2.4	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	156,62	168,23

30.06.2005

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>48 012 944,80</b>	<b>97,92%</b>
8.1 Jednostki uczestnictwa	48 012 944,80	97,92%
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>1 020 814,77</b>	<b>2,08%</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>49 033 759,57</b>	<b>100,00%</b>
15.1 Ulokowane na terenie RP	49 033 759,57	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 Zrównoważony

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>261 269,083</b>	<b>48 012 944,80</b>
8.1 Jednostki uczestnictwa	261 269,083	48 012 944,80
	CitiObligacji FIO-A	178 923,969
	CitiAkcji FIO-A	82 345,114
		33 340 692,39
		14 672 252,41
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>1 020 814,77</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>261 270,08</b>	<b>49 033 759,57</b>
15.1 Ulokowane na terenie RP	261 270,08	49 033 759,57
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