

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

31.12.2004

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Zrównoważony PPE

I. Aktywa Netto Funduszu

| w zł | | Okres poprzedni | okres bieżący |
|------------|---|------------------|------------------|
| | | 31.12.2003 | 31.12.2004 |
| I | Aktywa | 12 365,59 | 25 839,36 |
| 1. | Lokaty | 12 365,59 | 25 839,36 |
| 2. | Środki pieniężne | 0,00 | 0,00 |
| 3. | Należności, w tym | 0,00 | 0,00 |
| | Z tytułu zbycia składników portfela | | |
| 3.1. | 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 |
| | Z tytułu nabycia składników portfela | | |
| 1. | 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) | 12 365,59 | 25 839,36 |

31.12.2004

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Zrównoważony PPE**II. Zmiana Aktywów Netto Funduszu**

| w zł | Okres poprzedni | okres bieżący |
|--|-----------------|------------------|
| A. Aktywa netto funduszu na początek okresu | 5 055,05 | 12 365,59 |
| B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II) | 6 571,95 | 11 139,72 |
| I. Zwiększenia funduszu | 6 707,10 | 26 438,67 |
| 1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu | 6 646,52 | 21 748,88 |
| 2. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 3. Pozostałe zwiększenia | 60,58 | 4 689,79 |
| II. Zmniejszenia funduszu | 135,15 | 15 298,95 |
| 1. Tytułem wykupu | 0,00 | 14 893,92 |
| 2. Tytułem wypłaty pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych | 0,00 | 0,00 |
| 3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu | 0,00 | 0,00 |
| 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 | 135,15 | 405,03 |
| 8. Tytułem udzielonych gwarancji | 0,00 | 0,00 |
| 9. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,00 |
| C Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów) | 737,89 | 2 334,39 |
| 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 | 721,31 | 2 101,10 |
| 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 | 16,58 | 233,29 |
| 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 | 0,70 | 0,00 |
| E. Pozostałe zmniejszenia | 0,00 | 0,34 |

| | | | |
|----|--|-----------|-----------|
| F. | Aktywa netto funduszu na koniec okresu | 12 365,59 | 25 839,36 |
|----|--|-----------|-----------|

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

31.12.2004

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Zrównoważony PPE

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 | 1,85 | 2,04 |
| 5. Koszty zarządzania i administrowania funduszem | 0,00 | 0,00 |
| 6. Pozostałe koszty | 0,00 | 0,00 |
| 7. RAZEM koszty funduszu | 1,85 | 2,04 |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

31.12.2004

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Zrównoważony PPE

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 | 48,092506 | 109,693200 |
| 1.2 liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego | 109,693200 | 209,605739 |
| 2. Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł) | x | x |
| 2.1 wartość jednostki rozrachunkowej na początek okresu sprawozdawczego | 104,88 | 110,00 |
| 2.2 minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 104,70 | 110,00 |
| 2.3 maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 113,94 | 123,28 |
| 2.4 wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego | 110,00 | 123,28 |

31.12.2004

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Zrównoważony PPE

V. Zestawienie lokat funduszu

| pozycje | Wartość bilansowa (w zł) | Udział w aktywach funduszu (%) |
|---|--------------------------|--------------------------------|
| Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | | |
| 1. 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% |
| 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 | 22 484,38 | 87,02% |
| 8.1 Jednostki uczestnictwa | 22 484,38 | 87,02% |
| 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 | 3 354,98 | 12,98% |
| 14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,00 | 0,00% |
| 15. RAZEM Lokaty | 25 839,36 | 100,00% |
| 15.1 Ulokowane na terenie RP | 25 839,36 | 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% |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

31.12.2004

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Zrównoważony PPE

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 | 0,000 | 0,00 | |
| 1.1 Obligacje | 0,000 | 0,00 | |
| 1.2 Bony Skarbowe | 0,000 | 0,00 | |
| 1.3 Inne | 0,000 | 0,00 | |
| 2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego | 0,000 | 0,00 | |
| 3. Listy zastawne | 0,000 | 0,00 | |
| 3.1 Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,000 | 0,00 | |
| 3.1.1 Notowane na rynku regulowanym | 0,000 | 0,00 | |
| 3.1.2 Pozostałe | 0,000 | 0,00 | |
| 3.2 Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,000 | 0,00 | |
| 4. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu | 0,000 | 0,00 | |
| 4.1 Notowane na rynku regulowanym | 0,000 | 0,00 | |
| 4.2 Pozostałe | 0,000 | 0,00 | |
| 5. Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,000 | 0,00 | |
| 5.1 Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,000 | 0,00 | |
| 5.1.1 Notowane na rynku regulowanym | 0,000 | 0,00 | |
| 5.1.2 Pozostałe | 0,000 | 0,00 | |
| 5.2 Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,000 | 0,00 | |
| 6. Akcje | 0,000 | 0,00 | |
| 6.1 Dopuszczone do publicznego obrotu | 0,000 | 0,00 | |
| 6.1.1 Notowane na rynku regulowanym | 0,000 | 0,00 | |
| 6.1.2 Pozostałe | 0,000 | 0,00 | |
| 6.2 Niedopuszczone do publicznego obrotu | 0,000 | 0,00 | |
| 7. Udziały | 0,000 | 0,00 | |
| 8. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych | 169,475 | 22 484,38 | |
| 8.1 Jednostki uczestnictwa | 169,475 | 22 484,38 | |
| | UniKorona Obligacji | 34,914 | 6 274,39 |
| | UniKorona Akcje | 74,932 | 7 881,35 |
| | UniKorona Rynek Pieniężny | 12,588 | 1 537,12 |
| | UniKorona Zrównoważony | 5,200 | 913,28 |
| | PKO/CS Obligacji | 6,131 | 1 067,41 |
| | PKO/CS Zrównoważony | 20,834 | 2 212,36 |
| | ING Obligacji | 10,890 | 1 824,51 |
| | ING Zrównoważony | 3,986 | 773,96 |
| 8.2 Certyfikaty inwestycyjne | 0,000 | 0,00 | |
| 8.2.1 Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości | 0,000 | 0,00 | |
| 8.2.2 Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych | 0,000 | 0,00 | |
| 9. Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | 0,000 | 0,00 | |
| 9.1 Opcje | 0,000 | 0,00 | |
| 9.2 Kontrakty terminowe | 0,000 | 0,00 | |
| 9.3 swapy walutowe | 0,000 | 0,00 | |
| 9.4 Swapy procentowe | 0,000 | 0,00 | |
| 9.5 Prawa poboru | 0,000 | 0,00 | |
| 9.6 Inne instrumenty pochodne | 0,000 | 0,00 | |
| 10. Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu | 0,000 | 0,00 | |
| 11. Pożyczki | 0,000 | 0,00 | |
| 11.1 Zabezpieczone hipotecznie | 0,000 | 0,00 | |
| 11.2 Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej | 0,000 | 0,00 | |
| 11.3 Pożyczki pod zastaw praw wynikających z ubezpieczenia na życie | 0,000 | 0,00 | |
| 11.4 Inne pożyczki | 0,000 | 0,00 | |
| 12. Nieruchomości | 0,000 | 0,00 | |
| 13. Depozyty bankowe | 1,000 | 3 354,98 | |
| 14. Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej | 0,000 | 0,00 | |
| 15. RAZEM Lokaty | 170,475 | 25 839,36 | |
| 15.1 Ulokowane na terenie RP | 170,475 | 25 839,36 | |
| 15.2 Ulokowane poza terenem PR, ale na terenie krajów członkowskich UE | 0,000 | 0,00 | |
| 15.3 Ulokowane poza terenem RP i UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD | 0,000 | 0,00 | |
| 15.4 Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD | 0,000 | 0,00 | |