

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**31.12.2005**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Hestia 7+**

**I. Aktywa Netto Funduszu**

w zł		Okres poprzedni	okres bieżący
		31.12.2004	31.12.2005
<b>I</b>	<b>Aktywa</b>	<b>278 840,63</b>	<b>266 183,60</b>
1.	Lokaty	278 840,63	266 183,60
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>278 840,63</b>	<b>266 183,60</b>

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**31.12.2005**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Hestia 7+**

**II. Zmiana Aktywów Netto Funduszu**

w zł		Okres poprzedni 31.12.2003 - 31.12.2004	okres bieżący 31.12.2004 - 31.12.2005
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>245 051,59</b>	<b>278 840,63</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>20 936,25</b>	<b>-26 834,97</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>90 871,14</b>	<b>54 877,15</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	87 734,40	54 877,15
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	3 136,74	0,00
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>69 934,89</b>	<b>81 712,12</b>
1.	Tytułem wykupu	57 038,34	70 507,50
2.	Tytułem wypłaty pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	0,00	0,10
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem prowizji od składek	0,00	0,00
6.	Tytułem pozostałych prowizji		0,00
7.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	11 562,19	11 129,39
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	Pozostałe zmniejszenia	1 334,36	75,13
<b>C.</b>	<b>Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)</b>	<b>12 858,17</b>	<b>14 174,42</b>
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	12 142,20	13 451,94
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	715,97	722,48
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art.154 ust.9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
<b>D.</b>	<b>Pozostałe zwiększenia</b>	<b>0,00</b>	<b>3,52</b>
<b>E.</b>	<b>Pozostałe zmniejszenia</b>	<b>5,38</b>	<b>0,00</b>
<b>F.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu</b>	<b>278 840,63</b>	<b>266 183,60</b>

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**31.12.2005**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Hestia 7+**

**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	2,77	6,70
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	<b>RAZEM koszty funduszu</b>	<b>2,77</b>	<b>6,70</b>

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**31.12.2005**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Hestia 7+**

**Liczba i wartość jednostek**

**IV. rozrachunkowych**

pozycje		Okres poprzedni 31.12.2004	okres bieżący 31.12.2005
<b>1.</b>	<b>Liczba jednostek rozrachunkowych</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.1	liczba jednostek na początek okresu sprawozdawczego	2 328,569744	2 636,858336
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	2 636,858336	2 491,783111
<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	105,24	105,75
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	103,42	105,30
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	105,75	109,64
2.4	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	105,75	106,82

**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>255 580,13</b>	<b>96,02%</b>
8.1 Jednostki uczestnictwa	255 580,13	96,02%
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%
<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>10 603,47</b>	<b>3,98%</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>266 183,60</b>	<b>100,00%</b>
15.1 Ulokowane na terenie RP	266 183,60	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%

VI. Zestawienie lokat funduszu

Lokaty		Ilość (w szt.)	Wartość bilansowa (w zł)
<b>1.</b>	<b>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.</b>	<b>Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>3.</b>	<b>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.</b>	<b>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.</b>	<b>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.</b>	<b>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.</b>	<b>Udziały</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>8.</b>	<b>Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych</b>	<b>1 373,127</b>	<b>255 580,13</b>
8.1	Jednostki uczestnictwa	1 373,127	255 580,13
	CitiObligacji FIO-A	1 373,127	255 580,13
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.</b>	<b>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.</b>	<b>Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>11.</b>	<b>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.</b>	<b>Nieruchomości</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>13.</b>	<b>Depozyty bankowe</b>	<b>1,00</b>	<b>10 603,47</b>
<b>14.</b>	<b>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.</b>	<b>RAZEM Lokaty</b>	<b>1 374,13</b>	<b>266 183,60</b>
15.1	Ulokowane na terenie RP	1 374,13	266 183,60
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