

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień  
**31.12.2005**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony**

**I. Aktywa Netto Funduszu**

w zł		Okres poprzedni	okres bieżący
		31.12.2004	31.12.2005
<b>I</b>	<b>Aktywa</b>	<b>44 822 009,57</b>	<b>54 422 360,70</b>
1.	Lokaty	44 822 009,57	54 422 360,70
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>44 822 009,57</b>	<b>54 422 360,70</b>

31.12.2005

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

## Fundusz Zrównoważony

## II. Zmiana Aktywów Netto Funduszu

w zł	Okres poprzedni		okres bieżący	
	31.12.2003 - 31.12.2004		31.12.2004 - 31.12.2005	
<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>7 319 324,32</b>		<b>4 501 177,43</b>	
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>15 031 288,66</b>		<b>12 795 022,46</b>	
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	14 734 763,87		12 768 823,67	
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00		0,00	
3. Pozostałe zwiększenia	296 524,79		26 198,79	
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>7 711 964,34</b>		<b>8 293 845,03</b>	
1. Tytułem wykupu	3 881 753,54		4 387 036,12	
2.				
Tytułem wypłaty pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	70 649,30		69 013,64	
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	2 573 648,41		2 460 201,10	
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	1 154 168,51		1 250 242,33	
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00		0,00	
9. Pozostałe zmniejszenia	21 993,72		127 351,84	
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)</b>	<b>3 898 375,89</b>		<b>5 099 155,03</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	3 799 005,34		5 037 802,17	
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	99 296,01		60 982,16	
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>0,00</b>		<b>18,67</b>	
<b>E. Pozostałe zmniejszenia</b>	<b>172,99</b>		<b>0,00</b>	
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu</b>	<b>44 822 009,57</b>		<b>54 422 360,70</b>	

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**31.12.2005**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony**

**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	12 530,00	248,24
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	<b>RAZEM koszty funduszu</b>	<b>12 530,00</b>	<b>248,24</b>

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**31.12.2005**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony**

**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	222 846,952268	274 515,635008
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	274 515,635008	307 005,988730
<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	163,28	178,16
2.4	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	163,28	177,27

31.12.2005

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>53 123 340,24</b>	<b>97,61%</b>
8.1 Jednostki uczestnictwa	53 123 340,24	97,61%
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>1 299 020,46</b>	<b>2,39%</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>54 422 360,70</b>	<b>100,00%</b>
15.1 Ulokowane na terenie RP	54 422 360,70	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%

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 związku 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>271 603,999</b>	<b>53 123 340,24</b>
8.1 Jednostki uczestnictwa	271 603,999	53 123 340,24
	CitiObligacji FIO-A	188 924,208
	CitiAkcji FIO-A	82 679,791
		35 164 462,84
		17 958 877,40
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>1 299 020,46</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>271 605,00</b>	<b>54 422 360,70</b>
15.1 Ulokowane na terenie RP	271 605,00	54 422 360,70
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