

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

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Międzynarodowy**

**I. Aktywa Netto Funduszu**

w zł		Okres poprzedni	okres bieżący
		30.06.2004	30.06.2005
<b>I</b>	<b>Aktywa</b>	<b>467 276,05</b>	<b>700 065,58</b>
1.	Lokaty	467 276,05	700 065,58
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>467 276,05</b>	<b>700 065,58</b>

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**30.06.2005**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Międzynarodowy**

**II. Zmiana Aktywów Netto Funduszu**

w zł	Okres poprzedni	okres bieżący
<b>A. Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>360 050,82</b>	<b>561 131,54</b>
<b>B. Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>89 944,87</b>	<b>98 795,64</b>
<b>I. Zwiększenia funduszu</b>	<b>149 811,99</b>	<b>156 505,26</b>
1. Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	142 410,30	156 111,70
2. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3. Pozostałe zwiększenia	7 401,69	393,56
<b>II. Zmniejszenia funduszu</b>	<b>59 867,12</b>	<b>57 709,62</b>
1. Tytułem wykupu	13 696,84	13 911,64
2. Tytułem wypłaty pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3. Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	28 865,87	31 325,38
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	7 838,01	8 771,43
8. Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9. Pozostałe zmniejszenia	9 466,40	3 701,17
<b>C. Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)</b>	<b>17 249,10</b>	<b>40 123,80</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	16 653,11	38 843,80
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	595,99	1 280,00
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>31,26</b>	<b>14,60</b>
<b>E. Pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F. Aktywa netto funduszu na koniec okresu</b>	<b>467 276,05</b>	<b>700 065,58</b>

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**30.06.2005**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Międzynarodowy**

**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	3,02	60,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0,00	14,60
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	<b>RAZEM koszty funduszu</b>	<b>3,02</b>	<b>74,60</b>

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień

**30.06.2005**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Międzynarodowy**

**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	3 555,695011	5 585,022104
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	4 520,177079	6 605,616735
<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	101,26	100,47
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	101,18	99,34
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	109,97	106,08
2.4	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	103,38	105,98

30.06.2005

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Międzynarodowy

## 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>648 006,47</b>	<b>92,56%</b>
8.1 Jednostki uczestnictwa	648 006,47	92,56%
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>52 059,11</b>	<b>7,44%</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>700 065,58</b>	<b>100,00%</b>
15.1 Ulokowane na terenie RP	700 065,58	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%

30.06.2005

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

Fundusz Międzynarodowy

## 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>3 277,892</b>	<b>648 006,47</b>
8.1 Jednostki uczestnictwa	3 277,892	648 006,47
CitiZrównoważony Środkowoeuropejski FIO-A	3 277,892	648 006,47
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>52 059,11</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>3 278,89</b>	<b>700 065,58</b>
15.1 Ulokowane na terenie RP	3 278,89	700 065,58
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