

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień  
**2006-06-30**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Międzynarodowy**

**I. Aktywa Netto Funduszu**

w zł		Okres poprzedni 2005-06-30	okres bieżący 2006-06-30
<b>I</b>	<b>Aktywa</b>	<b>700 065,58</b>	<b>974 202,94</b>
1.	Lokaty	700 065,58	974 202,94
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>700 065,58</b>	<b>974 202,94</b>

2006-06-30

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Międzynarodowy****II. Zmiana Aktywów Netto Funduszu**

w zł		Okres poprzedni 31.12.2004 - 30.06.2005	okres bieżący 31.12.2005 - 30.06.2006
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu</b>	<b>561 131,54</b>	<b>873 403,74</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>98 795,64</b>	<b>72 308,58</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>156 505,26</b>	<b>192 784,78</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	156 111,70	161 099,05
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	393,56	31 685,73
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>57 709,62</b>	<b>120 476,20</b>
1.	Tytułem wykupu	13 911,64	56 759,14
2.			
	Tytułem wypłaty pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	5 861,07
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	31 325,38	33 477,27
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	8 771,43	12 007,61
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0,00	0,00
9.	Pozostałe zmniejszenia	3 701,17	12 371,11
<b>C</b>	<b>Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)</b>	<b>40 123,80</b>	<b>28 485,62</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 związku 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	38 843,80	27 079,54
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	1 280,00	1 406,08
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>14,60</b>	<b>5,00</b>
<b>E.</b>	<b>Pozostałe zmniejszenia</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>F.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu</b>	<b>700 065,58</b>	<b>974 202,94</b>

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień  
**2006-06-30**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Międzynarodowy**

**III. Koszty Funduszu**

w zł		Okres poprzedni 31.12.2004 - 30.06.2005	okres bieżący 31.12.2005 - 30.06.2006
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	60,00	20,00
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	14,60*	0,00
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
<b>7.</b>	<b>RAZEM koszty funduszu</b>	<b>74,60</b>	<b>20,00</b>

\* kwota skorygowana w grudniu 2005r. do wartości 0,00 zł

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień  
**2006-06-30**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Międzynarodowy**

**Liczba i wartość jednostek**

**IV. rozrachunkowych**

pozycje		Okres poprzedni 31.12.2004 - 30.06.2005	okres bieżący 31.12.2005 - 30.06.2006
<b>1.</b>	<b>Liczba jednostek rozrachunkowych</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.1	liczba jednostek na początek okresu sprawozdawczego	5 585,022104	7 736,361737
1.2	liczba jednostek rozrachunkowych na koniec okresu sprawozdawczego	6 605,616735	8 473,263002
<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	100,47	112,90
2.2	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	99,34	108,27
2.3	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	106,08	121,11
2.4	wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego	105,98	114,97*

\* wartość jednostki rozrachunkowej na koniec okresu sprawozdawczego nie jest równa cenie jednostki uczestnictwa obowiązującej w tym dniu

2006-06-30

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>891 933,07</b>	<b>91,56%</b>
8.1 Jednostki uczestnictwa	891 933,07	91,56%
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>82 269,87</b>	<b>8,44%</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>974 202,94</b>	<b>100,00%</b>
15.1 Ulokowane na terenie RP	974 202,94	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. 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>4 043,031</b>	<b>891 933,07</b>
8.1 Jednostki uczestnictwa	4 043,031	891 933,07
CitiZrównoważony Środkowoeuropejski FIO-A	4 043,031	891 933,07
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>82 269,87</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>4 044,03</b>	<b>974 202,94</b>
15.1 Ulokowane na terenie RP	4 044,03	974 202,94
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