

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień  
2017-12-31**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

**Fundusz Dynamiczny - ESALIENS**

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

| w zł       |                                                                              | Okres poprzedni<br>2016-12-31 | okres bieżący<br>2017-12-31 |
|------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| <b>I</b>   | <b>Aktywa</b>                                                                | <b>20 605 383,64</b>          | <b>26 686 839,78</b>        |
| 1.         | Lokaty                                                                       | 20 605 383,64                 | 26 686 839,78               |
| 2.         | Srodki pieniężne                                                             | 0,00                          | 0,00                        |
| 3.         | Należności                                                                   | 0,00                          | 0,00                        |
| 3.1.       | Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym                            | 0,00                          | 0,00                        |
| 3.2.       | Pozostałe                                                                    | 0,00                          | 0,00                        |
| <b>II</b>  | <b>Zobowiązania</b>                                                          | <b>0,00</b>                   | <b>0,00</b>                 |
| 1.         | Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym                            | 0,00                          | 0,00                        |
| 2.         | Wobec ubezpieczających, ubezpieczonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00                          | 0,00                        |
| 3.         | Pozostałe                                                                    | 0,00                          | 0,00                        |
| <b>III</b> | <b>Aktywa netto (I-II)</b>                                                   | <b>20 605 383,64</b>          | <b>26 686 839,78</b>        |

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

| w zł       |                                                                                  | Okres poprzedni<br>31.12.2015 -<br>31.12.2016 | okres bieżący<br>31.12.2016 -<br>31.12.2017 |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <b>A.</b>  | <b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>                  | <b>15 268 737,53</b>                          | <b>20 605 383,64</b>                        |
| <b>B.</b>  | <b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>                             | <b>4 484 666,83</b>                           | <b>3 122 299,13</b>                         |
| <b>I.</b>  | <b>Zwiększenia funduszu</b>                                                      | <b>10 082 805,41</b>                          | <b>9 596 648,31</b>                         |
| 1.         | Tytułem składek zwiększających wartość funduszu                                  | 10 079 916,63                                 | 9 594 157,03                                |
| 2.         | Pozostałe przychody                                                              | 2 888,78                                      | 2 491,28                                    |
| 3.         | Pozostałe zwiększenia                                                            | 0,00                                          | 0,00                                        |
| <b>II.</b> | <b>Zmniejszenia funduszu</b>                                                     | <b>5 598 138,58</b>                           | <b>6 474 349,18</b>                         |
| 1.         | Tytułem wykupu                                                                   | 1 646 396,57                                  | 2 501 589,27                                |
| 2.         | Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych                           | 1 343,95                                      | 47 313,48                                   |
| 3.         | Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu | 3 471 189,70                                  | 3 409 015,51                                |
| 4.         | Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych                                         | 0,00                                          | 0,00                                        |
| 5.         | Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem | 347 051,46                                    | 471 733,83                                  |
| 6.         | Pozostałe koszty                                                                 | 0,00                                          | 0,00                                        |
| 7.         | Pozostałe zmniejszenia                                                           | 132 156,90                                    | 44 697,09                                   |
| <b>C</b>   | <b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>                                  | <b>851 979,28</b>                             | <b>2 959 157,01</b>                         |
| <b>D.</b>  | <b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>                    | <b>20 605 383,64</b>                          | <b>26 686 839,78</b>                        |

**III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU**

| pozycje    |                                                                             | Okres poprzedni<br>31.12.2015 -<br>31.12.2016 | okres bieżący<br>31.12.2016 -<br>31.12.2017 |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <b>I.</b>  | <b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>                              | <b>x</b>                                      | <b>x</b>                                    |
| 1.         | na początek okresu sprawozdawczego                                          | 155 696,813324                                | 204 828,090525                              |
| 2.         | na koniec okresu sprawozdawczego                                            | 204 828,090525                                | 237 861,012061                              |
| <b>II.</b> | <b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>                             | <b>x</b>                                      | <b>x</b>                                    |
| 1.         | na początek okresu sprawozdawczego                                          | 98,07*                                        | 100,60*                                     |
| 2.         | minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym  | 92,46                                         | 100,58                                      |
| 3.         | maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym | 102,01                                        | 112,86                                      |
| 4.         | na koniec okresu sprawozdawczego                                            | 100,60*                                       | 112,20*                                     |

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

Fundusz Dynamiczny - ESALIENS

IV.

| ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU                                                                                                                            |                             |                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|
|                                                                                                                                                               | Wartość bilansowa<br>(w zł) | Udział w aktywach<br>funduszu (%) |
| 1                                                                                                                                                             | 2                           | 3                                 |
| I. Lokaty                                                                                                                                                     | 26 686 839,78               | 100,00%                           |
| 1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00                        | 0,00%                             |
| 2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego                                  | 0,00                        | 0,00%                             |
| 3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu                                                                                                    | 0,00                        | 0,00%                             |
| 4. Akcje                                                                                                                                                      | 0,00                        | 0,00%                             |
| 5. Udziały                                                                                                                                                    | 0,00                        | 0,00%                             |
| 6. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych                                                                            | 25 345 078,11               | 94,97%                            |
| 7. Instrumenty pochodne                                                                                                                                       | 0,00                        | 0,00%                             |
| 8. Inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu                                                                                                         | 0,00                        | 0,00%                             |
| 9. Pożyczki                                                                                                                                                   | 0,00                        | 0,00%                             |
| 10. Nieruchomości                                                                                                                                             | 0,00                        | 0,00%                             |
| 11. Depozyty bankowe                                                                                                                                          | 1 341 761,67                | 5,03%                             |
| 12. Pozostałe lokaty                                                                                                                                          | 0,00                        | 0,00%                             |
| III. Środki pieniężne                                                                                                                                         | 0,00                        | 0,00%                             |
| IV. Należności                                                                                                                                                | 0,00                        | 0,00%                             |
| V. Zobowiązania                                                                                                                                               | 0,00                        | 0,00%                             |
| VI. Aktywa netto (w tym)                                                                                                                                      | 26 686 839,78               | 100,00%                           |
| 1. krajowe                                                                                                                                                    | 26 686 839,78               | 100,00%                           |
| 2. zagraniczne - kraje UE                                                                                                                                     | 0,00                        | 0,00%                             |
| 3. zagraniczne - kraje poza UE                                                                                                                                | 0,00                        | 0,00%                             |

V. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

|                                                                                                                                                               | Wartość bilansowa<br>(w zł) | Udział w aktywach<br>netto funduszu (%) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                             | 2                           | 3                                       |
| I. Lokaty                                                                                                                                                     | 26 686 839,78               | 100,00%                                 |
| 1. Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita 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%                                   |
| 2. Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego                                  | 0,00                        | 0,00%                                   |
| 3. Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu                                                                                                    | 0,00                        | 0,00%                                   |
| 3.1. notowane na rynku regulowanym                                                                                                                            | 0,00                        | 0,00%                                   |
| 3.2. pozostałe                                                                                                                                                | 0,00                        | 0,00%                                   |
| 4. Akcje                                                                                                                                                      | 0,00                        | 0,00%                                   |
| 4.1. notowane na rynku regulowanym                                                                                                                            | 0,00                        | 0,00%                                   |
| 4.2. pozostałe                                                                                                                                                | 0,00                        | 0,00%                                   |
| 5. Udziały                                                                                                                                                    | 0,00                        | 0,00%                                   |
| 6. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych                                                                            | 0,00                        | 0,00%                                   |
| 6.1. jednostki uczestnictwa                                                                                                                                   | 25 345 078,11               | 94,97%                                  |
| 6.2. certyfikaty inwestycyjne                                                                                                                                 | 0,00                        | 0,00%                                   |
| 6.2.1. funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości                                                                                   | 0,00                        | 0,00%                                   |
| 6.2.2. innych funduszy inwestycyjnych                                                                                                                         | 0,00                        | 0,00%                                   |
| 7. Instrumenty pochodne                                                                                                                                       | 0,00                        | 0,00%                                   |
| 7.1. opcje                                                                                                                                                    | 0,00                        | 0,00%                                   |
| 7.2. kontrakty terminowe                                                                                                                                      | 0,00                        | 0,00%                                   |
| 7.3. swapy walutowe                                                                                                                                           | 0,00                        | 0,00%                                   |
| 7.4. swapy procentowe                                                                                                                                         | 0,00                        | 0,00%                                   |
| 7.5. inne instrumenty pochodne                                                                                                                                | 0,00                        | 0,00%                                   |
| 8. Inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu                                                                                                         | 0,00                        | 0,00%                                   |
| 9. Pożyczki                                                                                                                                                   | 0,00                        | 0,00%                                   |
| 9.1. zabezpieczone hipotecznie                                                                                                                                | 0,00                        | 0,00%                                   |
| 9.2. zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie                                               | 0,00                        | 0,00%                                   |
| 9.4. inne pożyczki                                                                                                                                            | 0,00                        | 0,00%                                   |
| 10. Nieruchomości                                                                                                                                             | 0,00                        | 0,00%                                   |
| 11. Depozyty bankowe                                                                                                                                          | 1 341 761,67                | 5,03%                                   |
| 12. Pozostałe lokaty                                                                                                                                          | 0,00                        | 0,00%                                   |
| II. Środki pieniężne                                                                                                                                          | 0,00                        | 0,00%                                   |
| III. Należności                                                                                                                                               | 0,00                        | 0,00%                                   |
| IV. Zobowiązania                                                                                                                                              | 0,00                        | 0,00%                                   |
| V. Aktywa netto (w tym)                                                                                                                                       | 26 686 839,78               | 100,00%                                 |
| 1. krajowe                                                                                                                                                    | 26 686 839,78               | 100,00%                                 |
| 2. zagraniczne - państwa UE                                                                                                                                   | 0,00                        | 0,00%                                   |
| 3. zagraniczne - państwa poza UE                                                                                                                              | 0,00                        | 0,00%                                   |