

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień  
**31.12.2015**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony**

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

w zł		Okres poprzedni 31.12.2014	okres bieżący 31.12.2015
<b>I</b>	<b>Aktywa</b>	<b>49 354 932,48</b>	<b>42 951 543,82</b>
1.	Lokaty	49 354 932,48	42 951 543,82
2.	Środki pieniężne	0,00	0,00
3.	Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust.9 ustawy z dnia 22 maja 2003r. o działalności ubezpieczeniowej	0,00	0,00
4.	Należności	0,00	0,00
4.1.	<i>Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	0,00	0,00
4.2.	<i>Pozostałe</i>	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, uposażonych 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>49 354 932,48</b>	<b>42 951 543,82</b>

**Fundusz Zrównoważony**

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

w zł		Okres poprzedni 31.12.2013 - 31.12.2014	okres bieżący 31.12.2014 - 31.12.2015
<b>A.</b>	<b> sprawozdawczego</b>	<b>51 808 541,15</b>	<b>49 354 932,48</b>
<b>B.</b>	<b> Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-4 231 661,37</b>	<b>-3 669 486,81</b>
<b>I.</b>	<b> Zwiększenia funduszu</b>	<b>5 590 294,66</b>	<b>5 048 251,14</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	5 494 674,60	4 892 116,71
2.	Pozostałe przychody	95 620,06	116 356,43
3.	Pozostałe zwiększenia	0,00	39 778,00
<b>II.</b>	<b> Zmniejszenia funduszu</b>	<b>9 821 956,03</b>	<b>8 717 737,95</b>
1.	Tytułem wykupu	6 836 587,01	6 604 942,68
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	74 072,20	1 975,10
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	1 639 914,01	1 174 856,59
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	1 005 281,87	935 963,58
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	266 100,94	0,00
<b>C.</b>	<b> Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>1 778 052,70</b>	<b>-2 733 901,85</b>
<b>D.</b>	<b> Aktywa netto funduszu na koniec okresu</b>	<b>49 354 932,48</b>	<b>42 951 543,82</b>

Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień  
**31.12.2015**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony**

**III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH**

pozycje		Okres poprzedni 31.12.2013 - 31.12.2014	okres bieżący 31.12.2014 - 31.12.2015
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek rozrachunkowych</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	na początek okresu sprawozdawczego	212 409,860344	199 284,846645
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	199 284,846645	188 117,376919
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł)</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	na początek okresu sprawozdawczego	243,91*	247,66*
2.	minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	240,27	223,35
3.	maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym	253,77	254,33
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	247,66*	228,32*

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

31.12.2015

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony****IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (%)
1		2	3
<b>I.</b>	<b>Lokaty</b>	<b>42 951 543,82</b>	<b>100,00%</b>
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	42 316 476,22	98,52%
7.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0,00	0,00%
8.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0,00	0,00%
9.	Pożyczki	0,00	0,00%
10.	Nieruchomości	0,00	0,00%
11.	Depozyty bankowe	635 067,60	1,48%
12.	Pozostałe lokaty	0,00	0,00%
<b>II.</b>	<b>Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust.9 ustawy z dnia 22 maja 2003r. o działalności ubezpieczeniowej</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>III.</b>	<b>Środki pieniężne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>IV.</b>	<b>Należności</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>VI.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>42 951 543,82</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	42 951 543,82	100,00%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%