

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień  
**2016-12-31**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony**

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

w zł		Okres poprzedni 2015-12-31	okres bieżący 2016-12-31
<b>I</b>	<b>Aktywa</b>	<b>42 951 543,82</b>	<b>39 036 792,23</b>
1.	Lokaty	42 951 543,82	39 036 792,23
2.	Środki pieniężne	0,00	0,00
3.	Należności	0,00	0,00
3.1.	<i>Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	0,00	0,00
3.2.	<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 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>42 951 543,82</b>	<b>39 036 792,23</b>

**Fundusz Zrównoważony**

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

w zł		Okres poprzedni 31.12.2014 - 31.12.2015	okres bieżący 31.12.2015 - 31.12.2016
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>49 354 932,48</b>	<b>42 951 543,82</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-3 669 486,81</b>	<b>-4 639 506,25</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>5 048 251,14</b>	<b>4 382 842,06</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 892 116,71	4 304 681,17
2.	Pozostałe przychody	116 356,43	78 160,89
3.	Pozostałe zwiększenia	39 778,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>8 717 737,95</b>	<b>9 022 348,31</b>
1.	Tytułem wykupu	6 604 942,68	7 215 381,49
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 975,10	77 046,75
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	1 174 856,59	844 307,95
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	935 963,58	809 735,72
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	0,00	75 876,40
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-2 733 901,85</b>	<b>724 754,66</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>42 951 543,82</b>	<b>39 036 792,23</b>

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień  
**2016-12-31**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony**

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

pozycje		Okres poprzedni 31.12.2014 - 31.12.2015	okres bieżący 31.12.2015 - 31.12.2016
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	na początek okresu sprawozdawczego	199 284,846645	188 117,376919
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	188 117,376919	171 415,639294
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	na początek okresu sprawozdawczego	247,66*	228,32*
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	223,35	220,86
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	254,33	233,61
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	228,32*	227,73*

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

2016-12-31

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

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

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (%)
	1	2	3
<b>I.</b>	<b>Lokaty (suma 1-12)</b>	<b>39 036 792,23</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	37 944 706,97	97,20%
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	1 092 085,26	2,80%
12.	Pozostałe lokaty	0,00	0,00%
<b>II.</b>	<b>Środki pieniężne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>III.</b>	<b>Należności</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>V.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>39 036 792,23</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	39 036 792,23	100,00%
2.	<i>zagraniczne - państwa UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - państwa poza UE</i>	0,00	0,00%

2016-12-31

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

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

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (%)
	1	2	3
<b>I.</b>	<b>Lokaty</b>	<b>39 036 792,23</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%
1.1.	<i>obligacje</i>	0,00	0,00%
1.2.	<i>bony skarbowe</i>	0,00	0,00%
1.3.	<i>inne</i>	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.	<i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
3.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
4.	Akcje	0,00	0,00%
4.1.	<i>notowane na rynku regulowanym</i>	0,00	0,00%
4.2.	<i>pozostałe</i>	0,00	0,00%
5.	Udziały	0,00	0,00%
6.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	37 944 706,97	97,20%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	37 944 706,97	97,20%
6.2.	<i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1.	<i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	0,00	0,00%
6.2.2.	<i>innych funduszy inwestycyjnych</i>	0,00	0,00%
7.	Instrumenty pochodne	0,00	0,00%
7.1.	<i>opcje</i>	0,00	0,00%
7.2.	<i>kontrakty terminowe</i>	0,00	0,00%
7.3.	<i>swapy walutowe</i>	0,00	0,00%
7.4.	<i>swapy procentowe</i>	0,00	0,00%
7.5.	<i>inne instrumenty pochodne</i>	0,00	0,00%
8.	Inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9.	Pożyczki	0,00	0,00%
9.1.	<i>zabezpieczone hipotecznie</i>	0,00	0,00%
9.2.	<i>zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	0,00	0,00%
9.3.	<i>inne pożyczki</i>	0,00	0,00%
10.	Nieruchomości	0,00	0,00%
11.	Depozyty bankowe	1 092 085,26	2,80%
12.	Pozostałe lokaty	0,00	0,00%
<b>II.</b>	<b>Środki pieniężne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>III.</b>	<b>Należności</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>IV.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>V.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>39 036 792,23</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	39 036 792,23	100,00%
2.	<i>zagraniczne - państwa UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - państwa poza UE</i>	0,00	0,00%