

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień  
**31.12.2014**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Gwarantowany IKE**

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

| w zł       |   | Okres poprzedni<br>31.12.2013 | okres bieżący<br>31.12.2014 |
|------------|---|-------------------------------|-----------------------------|
| <b>I</b>   | <b>Aktywa</b>   | <b>18 617,10</b>              | <b>18 753,42</b>            |
| 1.         | Lokaty  | 18 617,10                     | 18 753,42                   |
| 2.         | Środki pieniężne  | 0,00                          | 0,00                        |
| 3.         | Aktywa za zezwoleniem organu nadzoru,<br>zgodnie z art. 154 ust.9 ustawy z dnia 22 maja<br>2003r. o działalności ubezpieczeniowej | 0,00                          | 0,00                        |
| 4.         | Należności  | 0,00                          | 0,00                        |
| 4.1.       | <i>Z tytułu transakcji zawartych na rynku<br/>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<br>finansowym  | 0,00                          | 0,00                        |
| 2.         | Wobec ubezpieczających, ubezpieczonych,<br>uposażonych lub uprawnionych z umów<br>ubezpieczenia                                   | 0,00                          | 0,00                        |
| 3.         | Pozostałe   | 0,00                          | 0,00                        |
| <b>III</b> | <b>Aktywa netto (I-II)</b>  | <b>18 617,10</b>              | <b>18 753,42</b>            |

**Fundusz Gwarantowany IKE**

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

| w zł       |  | Okres poprzedni<br>31.12.2012 -<br>31.12.2013 | okres bieżący<br>31.12.2013 -<br>31.12.2014 |
|------------|--|---|---|
| <b>A.</b>  | <b>sprawozdawczego</b>   | <b>18 575,87</b>                              | <b>18 617,10</b>                            |
| <b>B.</b>  | <b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>                              | <b>-438,27</b>                                | <b>-339,16</b>                              |
| <b>I.</b>  | <b>Zwiększenia funduszu</b>  | <b>30,00</b>                                  | <b>130,00</b>                               |
| 1.         | Tytułem składek zwiększających wartość funduszu                                  | 0,00  | 0,00  |
| 2.         | Pozostałe przychody  | 0,00  | 0,00  |
| 3.         | Pozostałe zwiększenia  | 30,00   | 130,00                                      |
| <b>II.</b> | <b>Zmniejszenia funduszu</b>   | <b>468,27</b>                                 | <b>469,16</b>                               |
| 1.         | Tytułem wykupu   | 0,00  | 0,00  |
| 2.         | Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych                           | 0,00  | 0,00  |
| 3.         | Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu | 0,00  | 0,00  |
| 4.         | Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych   | 0,00  | 0,00  |
| 5.         | Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem | 468,27  | 469,16                                      |
| 6.         | Pozostałe koszty   | 0,00  | 0,00  |
| 7.         | Pozostałe zmniejszenia   | 0,00  | 0,00  |
| <b>C.</b>  | <b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>                                  | <b>479,50</b>                                 | <b>475,48</b>                               |
| <b>D.</b>  | <b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu</b>                                    | <b>18 617,10</b>                              | <b>18 753,42</b>                            |

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień  
**31.12.2014**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Gwarantowany IKE**

**III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH**

| pozycje    |  | Okres poprzedni<br>31.12.2012 -<br>31.12.2013 | okres bieżący<br>31.12.2013 -<br>31.12.2014 |
|------------|--|---|---|
| <b>I.</b>  | <b>Liczba jednostek rozrachunkowych</b>                              | <b>x</b>                                      | <b>x</b>                                    |
| 1.         | na początek okresu sprawozdawczego                                   | 165,197666                                    | 165,197666                                  |
| 2.         | na koniec okresu sprawozdawczego                                     | 165,197666                                    | 165,197666                                  |
| <b>II.</b> | <b>Wartość jednostki rozrachunkowej (w zł)</b>                       | <b>x</b>                                      | <b>x</b>                                    |
| 1.         | na początek okresu sprawozdawczego                                   | 112,45*                                       | 112,70*                                     |
| 2.         | minimalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym  | 112,33  | 112,52                                      |
| 3.         | maksymalna wartość jednostki rozrachunkowej w okresie sprawozdawczym | 113,04  | 114,05                                      |
| 4.         | na koniec okresu sprawozdawczego                                     | 112,70*                                       | 113,52*                                     |

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

31.12.2014

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Gwarantowany IKE****IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

|             |  | Wartość bilansowa (w zł) | Udział w aktywach funduszu (%) |
|-------------|--|--------------------------|--------------------------------|
|             | 1  | 2                        | 3                              |
| <b>I.</b>   | <b>Lokaty</b>  | <b>18 753,42</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  | 18 683,86                | 99,63%                         |
| 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   | 69,56                    | 0,37%                          |
| 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>18 753,42</b>         | <b>100,00%</b>                 |
| 1.          | <i>krajowe</i>   | 18 753,42                | 100,00%                        |
| 2.          | <i>zagraniczne - kraje UE</i>  | 0,00                     | 0,00%                          |
| 3.          | <i>zagraniczne - kraje poza UE</i>   | 0,00                     | 0,00%                          |

31.12.2014

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.

**Fundusz Gwarantowany IKE****V. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

|             |  | Wartość bilansowa (w zł) | Udział w aktywach funduszu (%) |
|-------------|--|--------------------------|--------------------------------|
| 1           |  | 2                        | 3                              |
| <b>I.</b>   | <b>Lokaty</b>  | <b>18 753,42</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  | 18 683,86                | 99,63%                         |
| 6.1.        | <i>jednostki uczestnictwa</i>  | 18 683,86                | 99,63%                         |
| 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, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych               | 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 stopie 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</i>   | 0,00                     | 0,00%                          |
| 9.3.        | <i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>  | 0,00                     | 0,00%                          |
| 9.4.        | <i>inne pożyczki</i>   | 0,00                     | 0,00%                          |
| 10.         | Nieruchomości  | 0,00                     | 0,00%                          |
| 11.         | Depozyty bankowe   | 69,56                    | 0,37%                          |
| 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>18 753,42</b>         | <b>100,00%</b>                 |
| 1.          | <i>krajowe</i>   | 18 753,42                | 100,00%                        |
| 2.          | <i>zagraniczne - kraje UE</i>  | 0,00                     | 0,00%                          |
| 3.          | <i>zagraniczne - kraje poza UE</i>   | 0,00                     | 0,00%                          |