

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 2018-12-31**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

**Fundusz Pieniężny - ESALIENS**

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

w zł		Okres poprzedni 2017-12-31	okres bieżący 2018-12-31
<b>I</b>	<b>Aktywa</b>	<b>13 721 279,64</b>	<b>16 755 980,43</b>
1.	Lokaty	13 721 279,64	16 755 980,43
2.	Środki 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>13 721 279,64</b>	<b>16 755 980,43</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

w zł		Okres poprzedni 31.12.2016 - 31.12.2017	okres bieżący 31.12.2017 - 31.12.2018
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>11 273 588,45</b>	<b>13 721 279,64</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>2 173 997,27</b>	<b>2 749 276,54</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>4 980 634,35</b>	<b>5 860 134,08</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	4 918 749,28	5 027 519,91
2.	Pozostałe przychody	2 872,01	3 058,02
3.	Pozostałe zwiększenia	59 013,06	829 556,15
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>2 806 637,08</b>	<b>3 110 857,54</b>
1.	Tytułem wykupu	1 605 804,99	1 748 461,32
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	1 657,63	46 990,04
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	1 006 574,64	1 036 976,61
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	241 552,89	298 029,32
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	-48 953,07	-19 599,75
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>273 693,92</b>	<b>285 424,25</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>13 721 279,64</b>	<b>16 755 980,43</b>

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

pozycje		Okres poprzedni 31.12.2016 - 31.12.2017	okres bieżący 31.12.2017 - 31.12.2018
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	na początek okresu sprawozdawczego	103 599,919994	125 782,612754
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	125 782,612754	153 692,699631
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	na początek okresu sprawozdawczego	108,82*	109,09*
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	108,75	108,63
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	109,17	109,57
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	109,09*	109,02*

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

**IV. ZESTAWIENIE AKTYWOW NETTO FUNDUSZU**

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (%)
1		2	3
<b>I.</b>	<b>Lokaty</b>	<b>16 755 980,43</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	16 073 615,47	95,93%
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	682 364,96	4,07%
12.	Pozostałe lokaty	0,00	0,00%
<b>III.</b>	<b>Srodki 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>16 755 980,43</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	16 755 980,43	100,00%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

**ZESTAWIENIE AKTYWOW NETTO FUNDUSZU**

**V.**

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (%)
1		2	3
<b>I.</b>	<b>Lokaty</b>	<b>16 755 980,43</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	16 073 615,47	95,93%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	16 073 615,47	95,93%
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</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	682 364,96	4,07%
12.	Pozostałe lokaty	0,00	0,00%
<b>II.</b>	<b>Srodki 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>16 755 980,43</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	16 755 980,43	100,00%
2.	<i>zagraniczne - państwa UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - państwa poza UE</i>	0,00	0,00%