

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień
2022-12-31**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

Fundusz Zrównoważony

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

w zł		Okres poprzedni 2021-12-31	okres bieżący 2022-12-31
I	Aktywa	35 156 514,27	28 444 132,46
1.	Lokaty	35 156 514,27	28 444 132,46
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
II	Zobowiązania	0,00	0,00
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
III	Aktywa netto (I-II)	35 156 514,27	28 444 132,46

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

w zł		Okres poprzedni 31.12.2020 - 31.12.2021	okres bieżący 31.12.2021 - 31.12.2022
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	36 023 349,31	35 156 514,27
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-1 716 580,63	-3 378 173,06
I.	Zwiększenia funduszu	3 996 790,69	3 323 984,59
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 926 310,76	3 251 502,47
2.	Pozostałe przychody	70 479,93	72 482,02
3.	Pozostałe zwiększenia	0,00	0,10
II.	Zmniejszenia funduszu	5 713 371,32	6 702 157,65
1.	Tytułem wykupu	4 220 434,12	4 973 609,25
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	78 726,12	132 150,96
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	663 468,39	691 439,84
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	729 093,52	597 970,25
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	21 649,17	306 987,35
C	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	849 745,59	-3 334 208,75
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	35 156 514,27	28 444 132,46

Fundusz Zrównoważony

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

pozycje		Okres poprzedni 31.12.2020 - 31.12.2021	okres bieżący 31.12.2021- 31.12.2022
I.	Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:	x	x
1.	na początek okresu sprawozdawczego	153 653,403788	149 532,859742
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	149 532,859742	136 835,955409
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:	x	x
1.	na początek okresu sprawozdawczego	234,45*	235,11*
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	233,03	195,49
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	246,94	236,70
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	235,11*	207,87*

* 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
I.	Lokaty	28 444 132,46	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	26 781 265,14	94,15%
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	1 662 867,32	5,85%
12.	Pozostałe lokaty	0,00	0,00%
III.	Srodki pieniężne	0,00	0,00%
IV.	Należności	0,00	0,00%
V.	Zobowiązania	0,00	0,00%
VI.	Aktywa netto (w tym)	28 444 132,46	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	28 444 132,46	100,00%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%