

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień  
2023-12-31**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

UFK Strategia Zrównoważona

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

w zł		Okres poprzedni 2022-12-31	Okres bieżący 2023-12-31
<b>I</b>	<b>Aktywa</b>	<b>6 159 071,17</b>	<b>7 802 242,47</b>
1.	Lokaty	6 159 071,17	7 802 242,47
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>6 159 071,17</b>	<b>7 802 242,47</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

w zł		Okres poprzedni 31.12.2021 - 31.12.2022	Okres bieżący 31.12.2022 - 31.12.2023
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>6 517 393,20</b>	<b>6 159 071,17</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>496 758,86</b>	<b>378 903,47</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>1 383 465,82</b>	<b>1 334 459,89</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 322 427,16	1 299 435,03
2.	Pozostałe przychody	61 038,66	34 179,81
3.	Pozostałe zwiększenia	0,00	845,05
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>886 706,96</b>	<b>955 556,42</b>
1.	Tytułem wykupu	468 372,26	503 912,68
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	2 331,91
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	295 219,92	314 568,14
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	116 427,50	134 743,69
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	6 687,28	0,00
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-855 080,89</b>	<b>1 264 267,83</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>6 159 071,17</b>	<b>7 802 242,47</b>

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

pozycje	Okres poprzedni 31.12.2021 - 31.12.2022	Okres bieżący 31.12.2022 - 31.12.2023
<b>I. Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1. na początek okresu sprawozdawczego	62 633,536301	69 387,338976
2. na koniec okresu sprawozdawczego	69 387,338976	74 711,682062
<b>II. Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1. na początek okresu sprawozdawczego	104,06*	88,76*
2. minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	82,34	88,43
3. maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	105,55	104,79
4. na koniec okresu sprawozdawczego	88,76*	104,43*

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

UFK Strategia Zrównoważona

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (%)
1		2	3
<b>I.</b>	<b>Lokaty</b>	<b>7 802 242,47</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	7 284 591,59	93,37%
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	517 650,88	6,63%
12.	Pozostałe lokaty	0,00	0,00%
<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>7 802 242,47</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	7 802 242,47	100,00%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

V. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (%)
1		2	3
<b>I.</b>	<b>Lokaty</b>	<b>7 802 242,47</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	7 284 591,59	93,37%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	7 284 591,59	93,37%
6.2.	<i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1.	<i>wyłączenie 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</i>	0,00	0,00%
9.3.	<i>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	517 650,88	6,63%
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>7 802 242,47</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	7 802 242,47	100,00%
2.	<i>zagraniczne - państwa UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - państwa poza UE</i>	0,00	0,00%