

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

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony**

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

w zł		Okres poprzedni 2022-12-31	Okres bieżący 2023-12-31
<b>I</b>	<b>Aktywa</b>	<b>28 444 132,46</b>	<b>31 293 528,62</b>
1.	Lokaty	28 444 132,46	31 293 528,62
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>28 444 132,46</b>	<b>31 293 528,62</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>35 156 514,27</b>	<b>28 444 132,46</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-3 378 173,06</b>	<b>-1 741 488,40</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>3 323 984,59</b>	<b>3 503 266,21</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 251 502,47	3 430 634,92
2.	Pozostałe przychody	72 482,02	72 631,29
3.	Pozostałe zwiększenia	0,10	0,00
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>6 702 157,65</b>	<b>5 244 754,61</b>
1.	Tytułem wykupu	4 973 609,25	3 803 484,57
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	132 150,96	90 041,97
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	691 439,84	741 768,53
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	597 970,25	590 193,95
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	306 987,35	19 265,59
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-3 334 208,75</b>	<b>4 590 884,56</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>28 444 132,46</b>	<b>31 293 528,62</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	149 532,859742	136 835,955409
2. na koniec okresu sprawozdawczego	136 835,955409	131 544,688414
<b>II. Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1. na początek okresu sprawozdawczego	235,11*	207,87*
2. minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	195,49	207,75
3. maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	236,70	238,29
4. na koniec okresu sprawozdawczego	207,87*	237,89*

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

Fundusz Zrównoważony

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (%)
1		2	3
<b>I.</b>	<b>Lokaty</b>	<b>31 293 528,62</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	30 591 004,31	97,76%
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	702 524,31	2,24%
12.	Pozostałe lokaty	0,00	0,00%
	<b>III. Środki pieniężne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
	<b>IV. Należności</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
	<b>V. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>VI.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>31 293 528,62</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	31 293 528,62	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>31 293 528,62</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	30 591 004,31	97,76%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	30 591 004,31	97,76%
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	702 524,31	2,24%
12.	Pozostałe lokaty	0,00	0,00%
	<b>II. Środki pieniężne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
	<b>III. Należności</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
	<b>IV. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>V.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>31 293 528,62</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	31 293 528,62	100,00%
2.	<i>zagraniczne - państwa UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - państwa poza UE</i>	0,00	0,00%