

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień
31.12.2025**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

Fundusz Dynamiczny ESALIENS

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

w zł		Okres poprzedni 31.12.2024	Okres bieżący 31.12.2025
I	Aktywa	37 596 789,29	44 973 363,15
1.	Lokaty	37 596 789,29	44 973 363,15
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
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)	37 596 789,29	44 973 363,15

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

w zł		Okres poprzedni 31.12.2023- 31.12.2024	Okres bieżący 31.12.2024- 31.12.2025
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	37 282 049,65	37 596 789,29
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-1 452 989,42	-3 269 373,15
I.	Zwiększenia funduszu	6 566 822,38	6 105 453,31
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	6 475 646,42	5 929 110,49
2.	Pozostałe przychody	91 175,96	113 364,96
3.	Pozostałe zwiększenia	0,00	62 977,86
II.	Zmniejszenia funduszu	8 019 811,80	9 374 826,46
1.	Tytułem wykupu	4 739 729,06	6 228 414,80
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	36 828,23	91 240,57
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	2 358 500,53	2 151 708,23
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	765 957,50	836 460,96
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	118 796,48	67 001,90
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	1 767 729,06	10 645 947,01
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	37 596 789,29	44 973 363,15

Fundusz Dynamiczny ESALIENS

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

pozycje		Okres poprzedni 31.12.2023- 31.12.2024	Okres bieżący 31.12.2024- 31.12.2025
I.	Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:	x	x
1.	na początek okresu sprawozdawczego	364 218,274832	357 741,897717
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	357 741,897717	337 748,545026
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:	x	x
1.	na początek okresu sprawozdawczego	102,36*	105,09*
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	97,02	104,67
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	117,51	134,44
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	105,09*	133,16*

* 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		44 973 363,15	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	43 889 042,13	97,59%
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	1 084 321,02	2,41%
12.	Pozostałe lokaty	0,00	0,00%
III. Środki pieniężne		0,00	0,00%
IV. Należności		0,00	0,00%
V. Zobowiązania		0,00	0,00%
VI. Aktywa netto (w tym)		44 973 363,15	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	44 973 363,15	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 AKTYWOW NETTO
FUNDUSZU**

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (%)
	1	2	3
I. Lokaty		44 973 363,15	100,00%
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	43 889 042,13	97,59%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	43 889 042,13	97,59%
6.2.	<i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1.	<i>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	1 084 321,02	2,41%
12.	Pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II. Środki pieniężne		0,00	0,00%
III. Należności		0,00	0,00%
IV. Zobowiązania		0,00	0,00%
V. Aktywa netto (w tym)		44 973 363,15	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	44 973 363,15	100,00%
2.	<i>zagraniczne - państwa UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - państwa poza UE</i>	0,00	0,00%