

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień  
2022-06-30**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

**Fundusz Zrównoważony**

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

w zł		Okres poprzedni 2021-06-30	okres bieżący 2022-06-30
<b>I</b>	<b>Aktywa</b>	<b>36 886 825,14</b>	<b>28 547 689,79</b>
1.	Lokaty	36 886 825,14	28 547 689,79
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
<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>36 886 825,14</b>	<b>28 547 689,79</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

w zł		Okres poprzedni 31.12.2020 - 30.06.2021	okres bieżący 31.12.2021 - 30.06.2022
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>36 023 349,31</b>	<b>35 156 514,27</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-1 087 095,13</b>	<b>-2 275 605,91</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>2 031 096,33</b>	<b>1 597 675,23</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 993 095,04	1 561 275,84
2.	Pozostałe przychody	38 001,29	36 399,39
3.	Pozostałe zwiększenia	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>3 118 191,46</b>	<b>3 873 281,14</b>
1.	Tytułem wykupu	2 332 686,18	3 116 413,47
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	69 761,47	86 956,09
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	338 490,29	342 865,32
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	362 591,65	312 546,88
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	14 661,87	14 499,38
<b>C</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>1 950 570,96</b>	<b>-4 333 218,57</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>36 886 825,14</b>	<b>28 547 689,79</b>

**Fundusz Zrównoważony**

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

pozycje		Okres poprzedni 31.12.2020 - 30.06.2021	okres bieżący 31.12.2021 - 30.06.2022
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	na początek okresu sprawozdawczego	153 653,403788	149 532,859742
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	150 636,395161	140 839,685174
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	na początek okresu sprawozdawczego	234,45*	235,11*
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	234,38	200,23
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	245,26	236,70
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	244,87*	202,7*

\* 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>28 547 689,79</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	27 261 792,18	95,50%
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	1 285 897,61	4,50%
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>28 547 689,79</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	28 547 689,79	100,00%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%