

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

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

**UFK Portfel Obligacji**

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

w zł		Okres poprzedni 31.12.2024	Okres bieżący 31.12.2025
<b>I</b>	<b>Aktywa</b>	<b>9 920 027,89</b>	<b>7 860 617,31</b>
1.	Lokaty	9 920 027,89	7 860 617,31
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>9 920 027,89</b>	<b>7 860 617,31</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

w zł		Okres poprzedni 31.12.2023 - 31.12.2024	Okres bieżący 31.12.2024 - 31.12.2025
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>13 097 132,75</b>	<b>9 920 027,89</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-3 816 663,01</b>	<b>-2 703 720,72</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>1 631 823,10</b>	<b>932 817,24</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 450 193,41	932 817,24
2.	Pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	181 629,69	0,00
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>5 448 486,11</b>	<b>3 636 537,96</b>
1.	Tytułem wykupu	5 067 433,83	3 126 067,31
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	22 935,32	187 803,89
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	63 353,18	39 123,38
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	297 298,81	217 895,69
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	-2 535,03	65 647,69
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>639 558,15</b>	<b>644 310,14</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>9 920 027,89</b>	<b>7 860 617,31</b>

**UFK Portfel Obligacji**

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

pozycje		Okres poprzedni 31.12.2023 - 31.12.2024	Okres bieżący 31.12.2024 - 31.12.2025
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	na początek okresu sprawozdawczego	138 615,069365	102 102,569851
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	102 102,569851	76 992,870604
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	na początek okresu sprawozdawczego	94,49*	97,16*
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	94,26	96,60
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	97,72	101,98
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	97,16*	102,10*

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

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (%)
1		2	3
<b>I.</b>	<b>Lokaty</b>	<b>7 860 617,31</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	7 631 508,61	97,09%
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	229 108,70	2,91%
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>7 860 617,31</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	7 860 617,31	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>7 860 617,31</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	7 631 508,61	97,09%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	7 631 508,61	97,09%
6.2.	<i>certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości</i>	0,00	0,00%
6.2.1.		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	229 108,70	2,91%
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>7 860 617,31</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	7 860 617,31	100,00%
2.	<i>zagraniczne - państwa UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - państwa poza UE</i>	0,00	0,00%