

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień  
2024-12-31**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

**UFK Portfel Obligacji**

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

w zł		Okres poprzedni 2023-12-31	Okres bieżący 2024-12-31
<b>I</b>	<b>Aktywa</b>	<b>13 097 132,75</b>	<b>9 920 027,89</b>
1.	Lokaty	13 097 132,75	9 920 027,89
2.	Środki pieniężne	0,00	0,00
3.	Należności	0,00	0,00
3.1.	<i>Z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym</i>	0,00	0,00
3.2.	<i>Pozostałe</i>	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>13 097 132,75</b>	<b>9 920 027,89</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

w zł		Okres poprzedni 31.12.2022 - 31.12.2023	Okres bieżący 31.12.2023 - 31.12.2024
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>12 299 826,13</b>	<b>13 097 132,75</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-680 043,18</b>	<b>-3 816 663,01</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>2 024 565,29</b>	<b>1 631 823,10</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 832 911,23	1 450 193,41
2.	Pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	Pozostałe zwiększenia	191 654,06	181 629,69
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>2 704 608,47</b>	<b>5 448 486,11</b>
1.	Tytułem wykupu	2 267 488,73	5 067 433,83
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	31 079,88	22 935,32
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	85 522,12	63 353,18
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	320 517,74	297 298,81
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	0,00	-2 535,03
<b>C</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>1 477 349,80</b>	<b>639 558,15</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>13 097 132,75</b>	<b>9 920 027,89</b>

## UFK Portfel Obligacji

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

pozycje		Okres poprzedni 31.12.2022 - 31.12.2023	Okres bieżący 31.12.2023 - 31.12.2024
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	na początek okresu sprawozdawczego	142 487,197095	138 615,069365
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	138 615,069365	102 102,569851
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	na początek okresu sprawozdawczego	86,32*	94,49*
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	86,29	94,26
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	94,51	97,72
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	94,49*	97,16*

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

### IV. FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (%)
1		2	3
<b>I.</b>	<b>Lokaty</b>	<b>9 920 027,89</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 związku 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	9 478 708,75	95,55%
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	441 319,14	4,45%
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>9 920 027,89</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	9 920 027,89	100,00%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%