

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień  
2026-06-30**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

**Fundusz Dynamiczny ESALIENS**

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

| w zł       |                                                                              | Okres poprzedni<br>2025-06-30 | Okres bieżący<br>2026-06-30 |
|------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| <b>I</b>   | <b>Aktywa</b>                                                                | <b>44 021 393,68</b>          | <b>47 258 952,04</b>        |
| 1.         | Lokaty                                                                       | 44 021 393,68                 | 47 258 952,04               |
| 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 |                               |                             |
| 3.         | Pozostałe                                                                    | 0,00                          | 0,00                        |
| <b>III</b> | <b>Aktywa netto (I-II)</b>                                                   | <b>44 021 393,68</b>          | <b>47 258 952,04</b>        |

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

| w zł       |                                                                                  | Okres poprzedni<br>31.12.2024 -<br>30.06.2025 | Okres bieżący<br>31.12.2025 -<br>30.06.2026 |
|------------|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <b>A.</b>  | <b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>                  | <b>37 596 789,29</b>                          | <b>44 973 363,15</b>                        |
| <b>B.</b>  | <b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>                             | <b>-2 052 402,58</b>                          | <b>-1 196 179,50</b>                        |
| <b>I.</b>  | <b>Zwiększenia funduszu</b>                                                      | <b>3 116 145,33</b>                           | <b>2 907 325,01</b>                         |
| 1.         | Tytułem składek zwiększających wartość funduszu                                  | 3 026 450,68                                  | 2 853 168,06                                |
| 2.         | Pozostałe przychody                                                              | 76 385,01                                     | 4 383,98                                    |
| 3.         | Pozostałe zwiększenia                                                            | 13 309,64                                     | 49 772,97                                   |
| <b>II.</b> | <b>Zmniejszenia funduszu</b>                                                     | <b>5 168 547,91</b>                           | <b>4 103 504,51</b>                         |
| 1.         | Tytułem wykupu                                                                   | 3 658 215,38                                  | 2 481 538,43                                |
| 2.         | Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych                           | 2 141,78                                      | 17 085,19                                   |
| 3.         | Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu | 1 102 872,96                                  | 1 031 799,66                                |
| 4.         | Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych                                         | 0,00                                          | 0,00                                        |
| 5.         | Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem | 405 317,79                                    | 445 826,73                                  |
| 6.         | Pozostałe koszty                                                                 | 0,00                                          | 0,00                                        |
| 7.         | Pozostałe zmniejszenia                                                           | 0,00                                          | 127 254,50                                  |
| <b>C</b>   | <b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>                                  | <b>8 477 006,97</b>                           | <b>3 481 768,39</b>                         |
| <b>D.</b>  | <b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>                    | <b>44 021 393,68</b>                          | <b>47 258 952,04</b>                        |

## Fundusz Dynamiczny ESALIENS

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

| pozycje    |                                                                             | Okres poprzedni<br>31.12.2024 -<br>30.06.2025 | Okres bieżący<br>31.12.2025 -<br>30.06.2026 |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <b>I.</b>  | <b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>                              | <b>x</b>                                      | <b>x</b>                                    |
| 1.         | na początek okresu sprawozdawczego                                          | 357 741,897717                                | 337 748,545026                              |
| 2.         | na koniec okresu sprawozdawczego                                            | 343 804,739243                                | 332 252,107061                              |
| <b>II.</b> | <b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>                             | <b>x</b>                                      | <b>x</b>                                    |
| 1.         | na początek okresu sprawozdawczego                                          | 105,09*                                       | 133,16*                                     |
| 2.         | minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym  | 105,08                                        | 125,42                                      |
| 3.         | maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym | 130,15                                        | 145,75                                      |
| 4.         | na koniec okresu sprawozdawczego                                            | 128,04*                                       | 142,24*                                     |

\* 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<br>(w zł) | Udział w aktywach<br>funduszu (%) |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|
|             | 1                                                                                                                                                          | 2                           | 3                                 |
| <b>I.</b>   | <b>Lokaty</b>                                                                                                                                              | <b>47 258 952,04</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                                                                            | 45 928 980,46               | 97,19%                            |
| 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                                                                                                                                           | 1 329 971,58                | 2,81%                             |
| 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>47 258 952,04</b>        | <b>100,00%</b>                    |
| 1.          | krajowe                                                                                                                                                    | 47 258 952,04               | 100,00%                           |
| 2.          | zagraniczne - kraje UE                                                                                                                                     | 0,00                        | 0,00%                             |
| 3.          | zagraniczne - kraje poza UE                                                                                                                                | 0,00                        | 0,00%                             |