

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień  
2024-06-30**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

**Fundusz Międzynarodowy**

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

w zł		Okres poprzedni 2023-06-30	Okres bieżący 2024-06-30
<b>I</b>	<b>Aktywa</b>	<b>1 516 143,21</b>	<b>1 760 142,65</b>
1.	Lokaty	1 516 143,21	1 760 142,65
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>1 516 143,21</b>	<b>1 760 142,65</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

w zł		Okres poprzedni 31.12.2022 - 30.06.2023	Okres bieżący 31.12.2023 - 30.06.2024
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 442 076,11</b>	<b>1 654 072,55</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-41 870,37</b>	<b>7 115,13</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>168 771,18</b>	<b>155 413,10</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	167 073,98	150 040,80
2.	Pozostałe przychody	1 697,20	2 047,11
3.	Pozostałe zwiększenia	0,00	3 325,19
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>210 641,55</b>	<b>148 297,97</b>
1.	Tytułem wykupu	189 783,66	126 630,41
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	4 253,39	4 801,44
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	14 723,98	16 858,22
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	1 880,52	7,90
<b>C</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>115 937,47</b>	<b>98 954,97</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>1 516 143,21</b>	<b>1 760 142,65</b>

## Fundusz Międzynarodowy

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

pozycje		Okres poprzedni 31.12.2022 - 30.06.2023	Okres bieżący 31.12.2023 - 30.06.2024
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	na początek okresu sprawozdawczego	12 103,969006	12 318,124882
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	11 885,538782	12 485,789211
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	na początek okresu sprawozdawczego	119,14*	134,28*
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	118,49	132,31
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	127,30	140,97
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	127,56*	140,97*

\* 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>1 760 142,65</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	1 610 349,97	91,49%
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	149 792,68	8,51%
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>1 760 142,65</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	1 760 142,65	100,00%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%