

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

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

Fundusz Zrównoważony ESALIENS

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

w zł		Okres poprzedni 2023-12-31	Okres bieżący 2024-12-31
I	Aktywa	52 742 967,99	53 843 142,79
1.	Lokaty	52 742 967,99	53 843 142,79
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
II	Zobowiązania	0,00	0,00
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
III	Aktywa netto (I-II)	52 742 967,99	53 843 142,79

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

w zł		Okres poprzedni 31.12.2022 - 31.12.2023	Okres bieżący 31.12.2023 - 31.12.2024
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	42 697 336,43	52 742 967,99
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	525 120,13	-1 508 473,71
I.	Zwiększenia funduszu	10 956 667,51	10 625 340,07
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	10 784 118,79	10 234 840,00
2.	Pozostałe przychody	172 548,72	146 665,33
3.	Pozostałe zwiększenia	0,00	243 834,74
II.	Zmniejszenia funduszu	10 431 547,38	12 133 813,78
1.	Tytułem wykupu	4 779 526,82	6 592 635,13
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	33 338,03	54 953,72
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	4 701 582,00	4 407 079,11
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	917 745,16	1 079 145,82
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	-644,63	0,00
C	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	9 520 511,43	2 608 648,51
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	52 742 967,99	53 843 142,79

Fundusz Zrównoważony ESALIENS

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

pozycje		Okres poprzedni 31.12.2022 - 31.12.2023	Okres bieżący 31.12.2023 - 31.12.2024
I.	Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:	x	x
1.	na początek okresu sprawozdawczego	457 983,139575	472 306,688578
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	472 306,688578	468 765,373990
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:	x	x
1.	na początek okresu sprawozdawczego	93,23*	111,67*
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	92,97	107,78
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	112,57	123,53
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	111,67*	114,86*

* 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
I.	Lokaty	53 843 142,79	100,00%
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	52 151 508,34	96,86%
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	1 691 634,45	3,14%
12.	Pozostałe lokaty	0,00	0,00%
	III. Środki pieniężne	0,00	0,00%
	IV. Należności	0,00	0,00%
	V. Zobowiązania	0,00	0,00%
VI.	Aktywa netto (w tym)	53 843 142,79	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	53 843 142,79	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 AKTYWOW NETTO FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (%)
1		2	3
I.	Lokaty	53 843 142,79	100,00%
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	52 151 508,34	96,86%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	52 151 508,34	96,86%
6.2.	<i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1.	<i>wyłącznie w nieruchomości</i>	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</i>	0,00	0,00%
9.3.	<i>pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie</i>	0,00	0,00%
9.4.	<i>inne pożyczki</i>	0,00	0,00%
10.	Nieruchomości	0,00	0,00%
11.	Depozyty bankowe	1 691 634,45	3,14%
12.	Pozostałe lokaty	0,00	0,00%
	II. Środki pieniężne	0,00	0,00%
	III. Należności	0,00	0,00%
	IV. Zobowiązania	0,00	0,00%
V.	Aktywa netto (w tym)	53 843 142,79	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	53 843 142,79	100,00%
2.	<i>zagraniczne - państwa UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - państwa poza UE</i>	0,00	0,00%