

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 2022-12-31

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

Fundusz Bezpiecznego Inwestowania

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

w zł		Okres poprzedni 2021-12-31	okres bieżący 2022-12-31
I	Aktywa	53 363 247,08	48 236 304,84
1.	Lokaty	53 363 247,08	48 236 304,84
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
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)	53 363 247,08	48 236 304,84

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

w zł		Okres poprzedni 31.12.2020 - 31.12.2021	okres bieżący 31.12.2021 - 31.12.2022
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	55 109 682,98	53 363 247,08
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-1 780 323,71	-7 353 958,90
I.	Zwiększenia funduszu	6 177 362,53	5 208 250,46
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	6 122 934,02	5 119 387,37
2.	Pozostałe przychody	54 428,51	74 373,15
3.	Pozostałe zwiększenia	0,00	14 489,94
II.	Zmniejszenia funduszu	7 957 686,24	12 562 209,36
1.	Tytułem wykupu	6 164 553,29	8 136 362,13
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	126 078,03	124 645,01
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	1 648 773,45	1 653 700,82
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0,00	1 007 972,75
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	18 281,47	1 639 528,65
C	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	33 887,81	2 227 016,66
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	53 363 247,08	48 236 304,84

Fundusz Bezpiecznego Inwestowania

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

pozycje		Okres poprzedni 31.12.2020- 31.12.2021	okres bieżący 31.12.2021 - 31.12.2022
I.	Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:	x	x
1.	na początek okresu sprawozdawczego	256 168,840302	247 893,131126
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	247 893,131126	218 709,896677
II.	Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:	x	x
1.	na początek okresu sprawozdawczego	215,13*	215,27*
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	215,13	215,26
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	215,26	220,51
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	215,27*	220,55*

* 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	48 236 304,84	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	0,00	0,00%
7.	Instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8.	Inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9.	Pożyczki	14 093 832,12	29,22%
10.	Nieruchomości	0,00	0,00%
11.	Depozyty bankowe	34 142 472,72	70,78%
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)	48 236 304,84	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	48 236 304,84	100,00%
2.	<i>zagraniczne - kraje UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - kraje poza UE</i>	0,00	0,00%

ZESTAWIENIE AKTYWOW NETTO

V. FUNDUSZU

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (%)
1		2	3
I.	Lokaty	48 236 304,84	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	0,00	0,00%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	0,00	0,00%
6.2.	<i>certyfikaty inwestycyjne</i>	0,00	0,00%
6.2.1	<i>funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat 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	14 093 832,12	29,22%
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>	14 093 832,12	29,22%
10.	Nieruchomości	0,00	0,00%
11.	Depozyty bankowe	34 142 472,72	70,78%
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)	48 236 304,84	100,00%
1.	<i>krajowe</i>	48 236 304,84	100,00%
2.	<i>zagraniczne - państwa UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - państwa poza UE</i>	0,00	0,00%