

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień  
31.12.2025**

Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.

**Fundusz Pieniężny ESALIENS**

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

w zł		Okres poprzedni 31.12.2024	Okres bieżący 31.12.2025
<b>I</b>	<b>Aktywa</b>	<b>19 265 558,87</b>	<b>19 151 149,88</b>
1.	Lokaty	19 265 558,87	19 151 149,88
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
<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>19 265 558,87</b>	<b>19 151 149,88</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

w zł		Okres poprzedni 31.12.2023 - 31.12.2024	Okres bieżący 31.12.2024 - 31.12.2025
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>19 381 066,11</b>	<b>19 265 558,87</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-1 298 160,05</b>	<b>-1 195 465,72</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>3 041 148,76</b>	<b>2 736 169,68</b>
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	2 759 858,57	2 697 838,41
2.	Pozostałe przychody	48 690,02	38 331,27
3.	Pozostałe zwiększenia	232 600,17	0,00
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>4 339 308,81</b>	<b>3 931 635,40</b>
1.	Tytułem wykupu	3 306 085,93	2 846 139,07
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	6 069,97	22 245,03
3.	Tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	646 276,10	570 598,20
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	Tytułem opłat za zarządzanie oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	380 876,81	371 680,07
6.	Pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	Pozostałe zmniejszenia	0,00	120 973,03
<b>C</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>1 182 652,81</b>	<b>1 081 056,73</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>19 265 558,87</b>	<b>19 151 149,88</b>

**Fundusz Pieniężny ESALIENS**

**III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU**

pozycje		Okres poprzedni 31.12.2023 - 31.12.2024	Okres bieżący 31.12.2024 - 31.12.2025
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	na początek okresu sprawozdawczego	171 323,004535	163 426,447973
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	163 426,447973	156 502,725224
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	na początek okresu sprawozdawczego	113,13*	117,89*
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	112,91	117,79
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	117,82	122,29
4.	na koniec okresu sprawozdawczego	117,89*	122,37*

\* 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>19 151 149,88</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	18 294 780,01	95,53%
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	856 369,87	4,47%
12.	Pozostałe lokaty	0,00	0,00%
	<b>III. Środki pieniężne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
	<b>IV. Należności</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
	<b>V. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>VI.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>19 151 149,88</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	19 151 149,88	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 AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (%)
1		2	3
<b>I.</b>	<b>Lokaty</b>	<b>19 151 149,88</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%
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	18 294 780,01	95,53%
6.1.	<i>jednostki uczestnictwa</i>	18 294 780,01	95,53%
6.2.	<i>certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat</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	856 369,87	4,47%
12.	Pozostałe lokaty	0,00	0,00%
	<b>II. Środki pieniężne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
	<b>III. Należności</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
	<b>IV. Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>V.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>19 151 149,88</b>	<b>100,00%</b>
1.	<i>krajowe</i>	19 151 149,88	100,00%
2.	<i>zagraniczne - państwa UE</i>	0,00	0,00%
3.	<i>zagraniczne - państwa poza UE</i>	0,00	0,00%