

**Półroczne 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
<b>I</b>	<b>Aktywa</b>	<b>52 742 967,99</b>	<b>53 843 142,79</b>
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.	<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>52 742 967,99</b>	<b>53 843 142,79</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

w zł		Okres poprzedni 31.12.2022 - 31.12.2023	Okres bieżący 31.12.2023 - 31.12.2024
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>42 697 336,43</b>	<b>52 742 967,99</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>525 120,13</b>	<b>-1 508 473,71</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>10 956 667,51</b>	<b>10 625 340,07</b>
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
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>10 431 547,38</b>	<b>12 133 813,78</b>
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
<b>C</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>9 520 511,43</b>	<b>2 608 648,51</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>52 742 967,99</b>	<b>53 843 142,79</b>

## 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
<b>I.</b>	<b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
1.	na początek okresu sprawozdawczego	457 983,139575	472 306,688578
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	472 306,688578	468 765,373990
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>	<b>x</b>	<b>x</b>
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 AKTYWÓW NETTO

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (%)
1		2	3
<b>I.</b>	<b>Lokaty</b>	<b>53 843 142,79</b>	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%
<b>III.</b>	<b>Środki pieniężne</b>	<b>0,00</b>	0,00%
<b>IV.</b>	<b>Należności</b>	<b>0,00</b>	0,00%
<b>V.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>0,00</b>	0,00%
<b>VI.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>53 843 142,79</b>	<b>100,00%</b>
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%