

**PÓŁROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO
SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2025 ROKU.**

PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA

UFK Gwarantowany pro

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku obrotowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
I.	Aktywa	73 401 054,84	69 189 081,19
1.	lokaty	72 683 997,48	68 613 746,09
2.	środki pieniężne	692 886,45	575 335,10
3.	należności	24 170,91	0,00
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	24 170,91	0,00
II.	Zobowiązania	124 072,00	32 908,48
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	124 072,00	32 908,48
III.	Aktywa netto (I-II)	73 276 982,84	69 156 172,71

II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego	Bieżący okres sprawozdawczy
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego	80 841 008,40	73 276 982,84
B.	Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)	-10 795 829,26	-7 076 106,71
I.	Zwiększenia funduszu	5 241 665,55	6 108 009,18
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 418 247,88	2 856 128,19
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	1 823 417,67	3 251 880,99
II.	Zmniejszenia funduszu	16 037 494,81	13 184 115,89
1.	tytułem wykupu	11 560 852,85	9 016 208,30
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	0,00	0,00
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	1 510 731,40	1 368 261,15
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	2 965 910,56	2 799 646,44
C.	Wynik netto z działalności inwestycyjnej	3 231 803,70	2 955 296,58
D.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	73 276 982,84	69 156 172,71

III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK uczestnictwa funduszu

Pozycja		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego	Bieżący okres sprawozdawczy
I.	Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:		
1.	na początek okresu sprawozdawczego	1 133 338,1242	981 344,3530
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	981 344,3530	884 463,1374
II.	Wartość jednostki jednostki uczestnictwa:		
1.	wartość jednostki uczestnictwa funduszu na początek okresu sprawozdawczego	71,33	74,67
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	71,33	74,67
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	74,68	78,19
4.	wartość jednostki uczestnictwa funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	74,67	78,19

IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - półroczne

		Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
	1	2	3
I.	Lokaty (suma 1-12)	68 613 746,09	99,22%
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	51 035 575,97	73,80%
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 i 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	0,00	0,00%
10.	nieruchomości	0,00	0,00%
11.	depozyty bankowe	17 578 170,12	25,42%
12.	pozostałe lokaty	0,00	0,00%
II.	Środki pieniężne	575 335,10	0,83%
III.	Należności	0,00	0,00%
VI.	Zobowiązania	32 908,48	0,05%
V.	Aktywa netto (w tym)	69 156 172,71	100,00%
1	krajowe	69 156 172,71	100,00%
2	zagraniczne - państwa UE	0,00	0,00%
3	zagraniczne - państwa poza UE	0,00	0,00%