

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

**PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA**

**UFK Gwarantowany typu E pro**

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

| (w zł)      |                                                                                 | Koniec analogicznego okresu<br>sprawozdawczego<br>poprzedniego roku<br>obrotowego | Koniec bieżącego okresu<br>sprawozdawczego |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>I.</b>   | <b>Aktywa</b>                                                                   | <b>15 602 372,12</b>                                                              | <b>32 756 792,68</b>                       |
| 1.          | lokaty                                                                          | 15 449 952,02                                                                     | 32 484 406,74                              |
| 2.          | środki pieniężne                                                                | 147 282,25                                                                        | 272 385,94                                 |
| 3.          | należności                                                                      | 5 137,85                                                                          | 0,00                                       |
| 3.1.        | z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym                               | 0,00                                                                              | 0,00                                       |
| 3.2.        | pozostałe                                                                       | 5 137,85                                                                          | 0,00                                       |
| <b>II.</b>  | <b>Zobowiązania</b>                                                             | <b>26 373,16</b>                                                                  | <b>15 580,16</b>                           |
| 1.          | z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym                               | 0,00                                                                              | 0,00                                       |
| 2.          | wobec ubezpieczających, ubezpieczonych lub<br>uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00                                                                              | 0,00                                       |
| 3.          | pozostałe                                                                       | 26 373,16                                                                         | 15 580,16                                  |
| <b>III.</b> | <b>Aktywa netto (I-II)</b>                                                      | <b>15 575 998,96</b>                                                              | <b>32 741 212,52</b>                       |

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

| (w zł)     |                                                                                               | Analogiczny okres<br>sprawozdawczy<br>poprzedniego roku<br>obrotowego | Bieżący okres<br>sprawozdawczy |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| <b>A.</b>  | <b>Aktywa netto funduszu na początek okresu<br/>sprawozdawczego</b>                           | <b>12 441 234,13</b>                                                  | <b>15 575 998,96</b>           |
| <b>B.</b>  | <b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>                                          | <b>2 447 801,90</b>                                                   | <b>15 766 061,62</b>           |
| <b>I.</b>  | <b>Zwiększenia funduszu</b>                                                                   | <b>7 383 324,56</b>                                                   | <b>18 340 940,78</b>           |
| 1.         | tytułem składek zwiększających wartość funduszu                                               | 5 181 941,84                                                          | 5 530 404,22                   |
| 2.         | pozostałe przychody                                                                           | 0,00                                                                  | 0,00                           |
| 3.         | pozostałe zwiększenia                                                                         | 2 201 382,72                                                          | 12 810 536,56                  |
| <b>II.</b> | <b>Zmniejszenia funduszu</b>                                                                  | <b>4 935 522,66</b>                                                   | <b>2 574 879,16</b>            |
| 1.         | tytułem wykupu                                                                                | 0,00                                                                  | 22 373,12                      |
| 2.         | tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych                                        | 3 973 002,05                                                          | 392 305,84                     |
| 3.         | tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych<br>opłat potrącanych z funduszu           | 0,00                                                                  | 0,00                           |
| 4.         | tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych                                                      | 55 714,19                                                             | 82 474,64                      |
| 5.         | tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat<br>tytułem administrowania funduszem | 0,00                                                                  | 0,00                           |
| 6.         | pozostałe koszty                                                                              | 0,00                                                                  | 0,00                           |
| 7.         | pozostałe zmniejszenia                                                                        | 906 806,42                                                            | 2 077 725,56                   |
| <b>C.</b>  | <b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>                                               | <b>686 962,93</b>                                                     | <b>1 399 151,94</b>            |
| <b>D.</b>  | <b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu<br/>sprawozdawczego</b>                             | <b>15 575 998,96</b>                                                  | <b>32 741 212,52</b>           |

**III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK uczestnictwa funduszu**

| Pozycja    |                                                                             | Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego | Bieżący okres sprawozdawczy |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>I.</b>  | <b>Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>                              |                                                              |                             |
| 1.         | na początek okresu sprawozdawczego                                          | 898 933,1019                                                 | 1 091 520,5999              |
| 2.         | na koniec okresu sprawozdawczego                                            | 1 091 520,5999                                               | 2 224 267,1549              |
| <b>II.</b> | <b>Wartość jednostki jednostki uczestnictwa:</b>                            |                                                              |                             |
| 1.         | wartość jednostki uczestnictwa funduszu na początek okresu sprawozdawczego  | 13,84                                                        | 14,27                       |
| 2.         | minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym  | 13,84                                                        | 14,27                       |
| 3.         | maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym | 14,28                                                        | 14,73                       |
| 4.         | wartość jednostki uczestnictwa funduszu na koniec okresu sprawozdawczego    | 14,27                                                        | 14,72                       |

**IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - półroczne**

|             |                                                                                                                                                            | Wartość bilansowa (w zł) | Udział w aktywach netto funduszu (w %) |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------|
|             | 1                                                                                                                                                          | 2                        | 3                                      |
| <b>I.</b>   | <b>Lokaty (suma 1-12)</b>                                                                                                                                  | <b>32 484 406,74</b>     | <b>99,22%</b>                          |
| 1.          | papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 24 162 219,71            | 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                                                                                                                                           | 8 322 187,03             | 25,42%                                 |
| 12.         | pozostałe lokaty                                                                                                                                           | 0,00                     | 0,00%                                  |
| <b>II.</b>  | <b>Środki pieniężne</b>                                                                                                                                    | <b>272 385,94</b>        | <b>0,83%</b>                           |
| <b>III.</b> | <b>Należności</b>                                                                                                                                          | <b>0,00</b>              | <b>0,00%</b>                           |
| <b>VI.</b>  | <b>Zobowiązania</b>                                                                                                                                        | <b>15 580,16</b>         | <b>0,05%</b>                           |
| <b>V.</b>   | <b>Aktywa netto (w tym)</b>                                                                                                                                | <b>32 741 212,52</b>     | <b>100,00%</b>                         |
| 1           | krajowe                                                                                                                                                    | 32 741 212,52            | 100,00%                                |
| 2           | zagraniczne - państwa UE                                                                                                                                   | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 3           | zagraniczne - państwa poza UE                                                                                                                              | 0,00                     | 0,00%                                  |