

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego  
sporządzone na dzień 31 grudnia 2019 roku**

UFK Krajowy Fundusz Zrównoważony pro  
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA

**I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego poprzedniego roku obrotowego	Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego
<b>I.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>17 068 208,73</b>	<b>15 910 702,25</b>
1.	lokaty	17 068 208,73	15 910 702,25
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>30 528,76</b>	<b>28 245,69</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	30 528,76	28 245,69
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>17 037 679,97</b>	<b>15 882 456,56</b>

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

(w zł)		Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>A.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>	<b>18 341 561,15</b>	<b>17 037 679,97</b>
<b>B.</b>	<b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>-1 098 360,80</b>	<b>-1 112 593,01</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>1 314 422,46</b>	<b>1 170 550,15</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	1 169 768,46	1 090 200,62
2.	pozostałe przychody	0,00	0,00
3.	pozostałe zwiększenia	144 654,00	80 349,53
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>2 412 783,26</b>	<b>2 283 143,16</b>
1.	tytułem wykupu	1 416 025,11	1 449 564,54
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	59 273,49	12 407,16
3.	tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrąconych z funduszu	344 564,04	343 552,49
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	30 528,76	203 029,96
6.	pozostałe koszty	0,00	0,00
7.	pozostałe zmniejszenia	562 391,86	274 589,01
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-205 520,38</b>	<b>-42 630,40</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>17 037 679,97</b>	<b>15 882 456,56</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	491 599,0659	471 435,5277
2.	na koniec okresu sprawozdawczego	471 435,5277	434 065,4977
<b>II.</b>	<b>Wartość jednostki jednostki uczestnictwa:</b>		
1.	wartość jednostki uczestnictwa funduszu na początek okresu sprawozdawczego	37,31	36,14
2.	minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	34,63	34,56
3.	maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	38,44	37,17
4.	wartość jednostki uczestnictwa funduszu na koniec okresu sprawozdawczego	36,14	36,59

### 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>15 910 702,25</b>	<b>100,18%</b>
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	2 350 401,96	14,80%
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	7 958 083,49	50,11%
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	5 602 216,80	35,27%
12.	pozostałe lokaty	0,00	0,00%
<b>II.</b>	<b>Środki pieniężne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>III.</b>	<b>Należności</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>VI.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>28 245,69</b>	<b>0,18%</b>
<b>V.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>15 882 456,56</b>	<b>100,00%</b>
1	krajowe	15 559 145,44	97,96%
2	zagraniczne - państwa UE	323 311,12	2,04%
3	zagraniczne - państwa poza UE	0,00	0,00%

**V. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - roczne**

		Wartość bilansowa zł) (w	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
	1	2	3
<b>I.</b>	<b>Lokaty (suma 1-12)</b>	<b>15 910 702,25</b>	<b>100,18%</b>
1.	papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	2 350 401,96	14,80%
1.1	obligacje	2 350 401,96	14,80%
1.2	bony skarbowe	0,00	0,00%
1.3	inne	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	notowane na rynku regulowanym	0,00	0,00%
3.2	pozostałe	0,00	0,00%
4.	akcje	7 958 083,49	50,11%
4.1	notowane na rynku regulowanym	7 958 083,49	50,11%
4.2	pozostałe	0,00	0,00%
5.	udziały	0,00	0,00%
6.	jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00%
6.1	jednostki uczestnictwa	0,00	0,00%
6.2	certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00%
6.2.1	funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0,00	0,00%
6.2.2	innych funduszy inwestycyjnych	0,00	0,00%
7.	instrumenty pochodne	0,00	0,00%
7.1	opcje	0,00	0,00%
7.2	kontrakty terminowe	0,00	0,00%
7.3	swapy walutowe	0,00	0,00%
7.4	swapy procentowe	0,00	0,00%
7.5	inne instrumenty pochodne	0,00	0,00%
8.	inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00%
9.	pożyczki	0,00	0,00%
9.1	zabezpieczone hipotecznie	0,00	0,00%
9.2	zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0,00	0,00%
9.3	pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0,00	0,00%
9.4	inne pożyczki	0,00	0,00%
10.	nieruchomości	0,00	0,00%
11.	depozyty bankowe	5 602 216,80	35,27%
12.	pozostałe lokaty	0,00	0,00%
<b>II.</b>	<b>Środki pieniężne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>III.</b>	<b>Należności</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>VI.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>28 245,69</b>	<b>0,18%</b>
<b>V.</b>	<b>Aktywa netto (w tym)</b>	<b>15 882 456,56</b>	<b>100,00%</b>
1	krajowe	15 559 145,44	97,96%
2	zagraniczne - państwa UE	323 311,12	2,04%
3	zagraniczne - państwa poza UE	0,00	0,00%