

**Półroczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego sporządzone na dzień 31.12.2024**

Nazwa zakładu ubezpieczeń: Polski Gaz Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych na Życie

Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego: Fundusz ostrożnego lokowania

**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>38 398 824,99</b>	<b>42 896 295,64</b>
1.	lokaty	38 030 245,85	42 433 168,61
2.	środki pieniężne	345 251,09	356 338,30
3.	należności	23 328,05	106 788,73
3.1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
3.2.	pozostałe	23 328,05	106 788,73
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania</b>	<b>12 999,11</b>	<b>88 718,59</b>
1.	z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym	0,00	0,00
2.	wobec ubezpieczających, uprawnionych, uposażonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	36,01	74 244,60
3.	pozostałe	12 963,10	14 473,99
<b>III.</b>	<b>Aktywa netto (I-II)</b>	<b>38 385 825,88</b>	<b>42 807 577,05</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>32 944 317,02</b>	<b>38 385 825,88</b>
<b>B.</b>	<b>Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>	<b>1 585 581,85</b>	<b>2 125 503,03</b>
<b>I.</b>	<b>Zwiększenia funduszu</b>	<b>9 575 629,54</b>	<b>10 991 678,12</b>
1.	tytułem składek zwiększających wartość funduszu	3 035 644,37	3 378 415,81
2.	pozostałe przychody	191 129,02	218 762,28
3.	pozostałe zwiększenia	6 348 856,15	7 394 500,03
<b>II.</b>	<b>Zmniejszenia funduszu</b>	<b>7 990 047,69</b>	<b>8 866 175,09</b>
1.	tytułem wykupu	81 439,94	263 698,42
2.	tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	7 445 622,19	8 225 083,81
3.	tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe i innych opłat potrąconych z funduszu	0,00	0,00
4.	tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	0,00	0,00
5.	tytułem opłat za zarządzanie funduszem i innych opłat tytułem administrowania funduszem	143 119,43	163 806,19
6.	pozostałe koszty	8 915,33	9 814,85
7.	pozostałe zmniejszenia	310 950,80	203 771,82
<b>C.</b>	<b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>3 855 927,01</b>	<b>2 296 248,14</b>
<b>D.</b>	<b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>	<b>38 385 825,88</b>	<b>42 807 577,05</b>

### III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

Pozycja	Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku obrotowego	Bieżący okres sprawozdawczy
<b>I. Liczba jednostek rozrachunkowych:</b>		
1. na początek okresu sprawozdawczego	129 470,0898	135 880,4607
2. na koniec okresu sprawozdawczego	135 880,4607	143 826,7759
<b>II. Wartość jednostki rozrachunkowej:</b>		
1. na początek okresu sprawozdawczego	254,46	282,50
2. minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	255,19	282,58
3. maksymalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu w okresie sprawozdawczym	282,92	298,01
4. na koniec okresu sprawozdawczego	282,50	297,63

### IV. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU - półroczne

	1	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach netto funduszu (w %)
		2	3
<b>I. Lokaty (suma 1-12)</b>		<b>42 433 168,61</b>	<b>99,13%</b>
1. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska		37 111 943,20	86,69%
2. obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego		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		0,00	0,00%
7. instrumenty pochodne		0,00	0,00%
8. inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu		5 003 799,37	11,69%
9. pożyczki		0,00	0,00%
10. nieruchomości		0,00	0,00%
11. depozyty bankowe		0,00	0,00%
12. pozostałe lokaty		0,00	0,00%
<b>II. Środki pieniężne</b>		<b>356 338,30</b>	<b>0,83%</b>
<b>III. Należności</b>		<b>106 788,73</b>	<b>0,25%</b>
<b>IV. Zobowiązania</b>		<b>88 718,59</b>	<b>0,21%</b>
<b>V. Aktywa netto (w tym)</b>		<b>42 807 577,05</b>	<b>100,00%</b>
1. krajowe		42 807 577,05	100,00%
2. zagraniczne - kraje UE		0,00	0,00%
3. zagraniczne - kraje poza UE		0,00	0,00%

Wartości prezentowane w półrocznym sprawozdaniu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego za poprzedni okres sprawozdawczy zostały przygotowane w sposób zapewniający porównywalność danych z obecnym okresem sprawozdawczym.