

KOMISJA NADZORU FINANSOWEGO

Raport kwartalny FIZ-Q-E

za 4 kwartał 2024 roku obejmujący okres od 2024-10-01 do 2024-12-31

Podstawa prawna:
§ 60 ust. 1 pkt 1 - kwartalne sprawozdanie finansowe FIZ_E

PZU FUNDUSZ INWESTYCYJNY ZAMKNIĘTY AKORD ABSOLUTNEJ STOPY ZWROTU		
(pełna nazwa funduszu)		
PZU FIZ AKORD ABSOLUTNEJ STOPY ZWROTU	Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU S.A.	
(skrótowa nazwa funduszu)	(nazwa towarzystwa)	
00-843	WARSZAWA	
(kod pocztowy)	(miejscowość)	
RONDO IGNACEGO DASZYŃSKIEGO	4	
(ulica)	(numer)	
(22) 582-45-43	PLFIZ000632	sekretariat@pzu.pl
(telefon)	(identyfikator krajowy)	(e-mail)

Informacje o funduszu

Konstrukcja funduszu:		Typ funduszu:	
Subfundusz:	☐	Fundusz sekurytyzacyjny:	☐
Fundusz podstawowy:	☐	Fundusz portfelowy:	☐
Fundusz powiązany:	☐	Fundusz aktywów niepublicznych:	☐
		Waluta sprawozdania finansowego:	zł
			

Fundusz podstawowy:	
	(nazwa funduszu podstawowego)
Fundusze powiązane:	
	(nazwy funduszy powiązanych)
Fundusz z wydzielonymi subfunduszami:	
	(nazwa funduszu)

Plik	Opis
Q_PZU_Funds_FIZ_AKORD_WPROWADZENIE	Wprowadzenie do sprawozdania finansowego PZU FIZ Akord_IVQ2024

WYBRANE DANE FINANSOWE	Wartość na dzień bilansowy w tys.	Wartość wyrażona w EUR
I. Przychody z lokat	4 627,00	1 074,00
II. Koszty funduszu netto	4 375,00	1 015,00
III. Przychody z lokat netto	252,00	58,00
IV. Zrealizowane zyski (straty) ze zbycia lokat	837,00	194,00
V. Niezrealizowane zyski (straty) z wyceny lokat	-943,00	-219,00
VI. Wynik z operacji	146,00	34,00
VII. Zobowiązania	99 309,00	23 241,00
VIII. Aktywa	330 918,00	77 444,00
IX. Aktywa netto	231 609,00	54 203,00
X. Liczba zarejestrowanych certyfikatów inwestycyjnych	1 740 333	1 740 333
XI. Wartość aktywów netto na certyfikat inwestycyjny	133,08	31,14
XII. Wynik z operacji na certyfikat inwestycyjny	0,08	0,02

Pozycje bilansu w EUR przeliczone są według średniego kursu NBP z dnia 31 grudnia 2024 roku.

Pozycje rachunku wyników w EUR przeliczone są według średniej arytmetycznej średnich kursów NBP na koniec miesięcy od października do grudnia 2024 roku.

ZESTAWIENIE LOKAT
TABELA GŁÓWNA:

SKŁADNIKI LOKAT	4 kwartał 2024 roku			3 kwartał 2024 roku			2023 rok			4 kwartał 2023 roku		
	Wartość według ceny nabycia w tys.	Wartość według wyceny na dzień bilansowy w tys.	Procentowy udział w aktywach ogółem	Wartość według ceny nabycia w tys.	Wartość według wyceny na dzień bilansowy w tys.	Procentowy udział w aktywach ogółem	Wartość według ceny nabycia w tys.	Wartość według wyceny na dzień bilansowy w tys.	Procentowy udział w aktywach ogółem	Wartość według ceny nabycia w tys.	Wartość według wyceny na dzień bilansowy w tys.	Procentowy udział w aktywach ogółem
1. Akcje	4 282	3 834	1,16	8 356	8 189	2,36	78	74	0,02	78	74	0,02
2. Warranty subskrypcyjne	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00
3. Prawa do akcji	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00
4. Prawa poboru	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00
5. Kwity depozytowe	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00
6. Listy zastawne	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00
7. Dłużne papiery wartościowe	314 080	320 063	96,72	324 076	332 311	95,74	313 477	311 543	94,05	313 477	311 543	94,05
8. Instrumenty pochodne	0	479	0,14	0	420	0,12	0	12 443	3,76	0	12 443	3,76
9. Udziały w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00
10. Jednostki uczestnictwa	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00
11. Certyfikaty inwestycyjne	1	1	0,00	1	1	0,00	1	1	0,00	1	1	0,00
12. Tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00
13. Wierzytelności	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00
14. Udzielone pożyczki pieniężne	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00
15. Weksle	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00
16. Depozyty	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00
17. Waluty	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00
18. Nieruchomości	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00
19. Statki morskie	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00
20. Inne	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00

TABELE UZUPEŁNIAJĄCE:

AKCJE	Rodzaj rynku	Nazwa rynku	Liczba	Kraj siedziby emitenta	Wartość według ceny nabycia w tys.	Wartość według wyceny na dzień bilansowy w tys.	Procentowy udział w aktywach ogółem
1. Zabka Group SA (LU2910446546)	Aktywny rynek - rynek regulowany	Główny Rynek GPW	199 157,00	Luksemburg	4 282,00	3 834,00	1,16

DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	Rodzaj rynku	Nazwa rynku	Emitent	Kraj siedziby emitenta	Termin wykupu	Warunki oprocentowania	Wartość nominalna	Liczba	Wartość według ceny nabycia w tys.	Wartość według wyceny na dzień bilansowy w tys.	Procentowy udział w aktywach ogółem
1. O terminie wykupu do 1 roku:								11 920,00	23 907,00	24 302,00	7,34
a) Obligacje								11 920,00	23 907,00	24 302,00	7,34
- CHILE 1 5/8 01/30/25 EUR (XS1151586945)	Inny aktywny rynek	Rynek dealerski	Skarb Państwa Republiki Chile	Chile	2025-01-30	Stałe 1,625%	1 000,00	1 740,00	7 322,00	7 530,00	2,27
- DOMREP 5 1/2 01/27/25 (USP3579EBD87)	Inny aktywny rynek	Rynek dealerski	Skarb Państwa Republiki Dominikańskiej	Dominikana	2025-01-27	Stałe 5,50%	1 000,00	100,00	409,00	419,00	0,13
- ERBUD S.A. Seria D (PLERBUD00079)	Nienotowane na rynku aktywnym	Nie dotyczy	Erbud S.A.	Polska	2025-09-23	Zmienne 8,45%	1 000,00	1 330,00	1 330,00	1 356,00	0,41
- JPM 6.1 01/29/25 PLN (XS2570181482)	Nienotowane na rynku aktywnym	Nie dotyczy	JPMorgan Chase Financial Company LLC	Stany Zjednoczone	2025-01-29	Stałe 6,10%	1 000,00	7 000,00	6 997,00	7 391,00	2,23
- PEMEX 5 1/2 02/24/25 (XS0213101073)	Inny aktywny rynek	EUROTLX	Petroleos Mexicanos	Meksyk	2025-02-24	Stałe 5,50%	1 000,00	600,00	2 900,00	2 684,00	0,81
- ROMGB291025E (XS1312891549)	Aktywny rynek - rynek regulowany	Borsa Italiana	Skarb Państwa Rumunii	Rumunia	2025-10-29	Stałe 2,75%	1 000,00	1 150,00	4 949,00	4 922,00	1,49
b) Bony skarbowe								0,00	0,00	0,00	0,00
c) Bony pieniężne								0,00	0,00	0,00	0,00
d) Inne								0,00	0,00	0,00	0,00
2. O terminie wykupu powyżej 1 roku:								449 107,00	290 173,00	295 761,00	89,38
a) Obligacje								449 107,00	290 173,00	295 761,00	89,38
- ALRPW Float 06/26/26 PLN (PLALIOR00250)	Nienotowane na rynku aktywnym	Nie dotyczy	Alior Bank S.A.	Polska	2026-06-26	Zmienne 8,88%	400 000,00	7,00	2 800,00	2 838,00	0,86
- Bank Pekao S.A. Seria B (PLPEKAO00297)	Nienotowane na rynku aktywnym	Nie dotyczy	Bank Polska Kasa Opieki S.A.	Polska	2028-10-16	Zmienne 7,40%	500 000,00	7,00	3 500,00	3 587,00	1,08
- Bank Pekao S.A. Seria C (PLPEKAO00305)	Nienotowane na rynku aktywnym	Nie dotyczy	Bank Polska Kasa Opieki S.A.	Polska	2033-10-14	Zmienne 7,65%	500 000,00	7,00	3 500,00	3 572,00	1,08
- Bank Pekao S.A. Seria D (PLPEKAO00313)	Nienotowane na rynku aktywnym	Nie dotyczy	Bank Polska Kasa Opieki S.A.	Polska	2031-06-04	Zmienne 7,49%	500 000,00	5,00	2 500,00	2 524,00	0,76

c.d. Tabeli uzupełniającej (DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE o terminie wykupu powyżej 1 roku)

- BGOSK 4 03/13/32 EUR (XS2778272471)	Inny aktywny rynek	Rynek dealerski	Bank Gospodarstwa Krajowego	Polska	2032-03-13	Stafe 4,00%	1 000,00	810,00	3 484,00	3 667,00	1,11
- BGOSK 4 3/8 03/13/39 EUR (XS2778274410)	Inny aktywny rynek	Rynek dealerski	Bank Gospodarstwa Krajowego	Polska	2039-03-13	Stafe 4,375%	1 000,00	1 400,00	6 030,00	6 277,00	1,90
- BGOSK 5 3/8 05/22/33 USD (XS2625207571)	Inny aktywny rynek	Rynek dealerski	Bank Gospodarstwa Krajowego	Polska	2033-05-22	Stafe 5,375%	1 000,00	1 041,00	4 309,00	4 192,00	1,27
- BGOSK 6 1/4 10/31/28 USD (XS2711511795)	Inny aktywny rynek	Rynek dealerski	Bank Gospodarstwa Krajowego	Polska	2028-10-31	Stafe 6,25%	1 000,00	250,00	1 055,00	1 076,00	0,33
- CHILE 1 3/4 01/20/26 EUR (XS1346652891)	Inny aktywny rynek	Rynek dealerski	Skarb Państwa Republiki Chile	Chile	2026-01-20	Stafe 1,75%	1 000,00	1 400,00	5 935,00	6 006,00	1,80
- COLOM 4 1/2 03/15/29 (US195325DP79)	Inny aktywny rynek	Rynek dealerski	Skarb Państwa Republiki Kolumbii	Kolumbia	2029-03-15	Stafe 4,50%	1 000,00	1 000,00	3 851,00	3 857,00	1,17
- DOMGB250127U (USP3579EBV85)	Inny aktywny rynek	Rynek dealerski	Skarb Państwa Republiki Dominikańskiej	Dominikana	2027-01-25	Stafe 5,95%	1 000,00	400,00	1 698,00	1 677,00	0,51
- DS1033 (PL0000115291)	Inny aktywny rynek	Treasury Bondspot Poland	Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej	Polska	2033-10-25	Stafe 6,00%	1 000,00	6 900,00	7 001,00	7 041,00	2,13
- ECOPET 8 5/8 01/19/29 USD (US279158AT64)	Inny aktywny rynek	Rynek dealerski	Ecopetrol S.A.	Kolumbia	2029-01-19	Stafe 8,625%	1 000,00	600,00	2 538,00	2 708,00	0,82
- FPC0328 (PL0000500310)	Nienotowane na rynku aktywnym	Nie dotyczy	Bank Gospodarstwa Krajowego	Polska	2028-03-12	Stafe 1,75%	1 000,00	6 900,00	5 935,00	6 262,00	1,89
- FPC0631 (PL0000500328)	Nienotowane na rynku aktywnym	Nie dotyczy	Bank Gospodarstwa Krajowego	Polska	2031-06-12	Zmienne 6,28%	1 000,00	17 600,00	16 607,00	17 277,00	5,22
- IZ0836 (PL0000117024)	Inny aktywny rynek	Treasury Bondspot Poland	Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej	Polska	2036-08-25	Stafe 2,00%	1 000,00	10 900,00	9 858,00	10 102,00	3,05
- MACEDO 3.675 06/03/26 (XS2181690665)	Aktywny rynek - rynek regulowany	Gettex Exchange	NORTH MACEDONIA	Macedonia	2026-06-03	Stafe 3,675%	1 000,00	750,00	3 280,00	3 232,00	0,98
- MBKPW 10.63 PERP PLN (PLBRE0005227)	Nienotowane na rynku aktywnym	Nie dotyczy	mBank S.A.	Polska	2029-12-06	Zmienne 10,63%	500 000,00	4,00	2 000,00	1 999,00	0,61
- MBKPW 8 3/8 09/11/27 EUR (XS2680046021)	Aktywny rynek - rynek regulowany	Gettex Exchange	mBank S.A.	Polska	2027-09-11	Zmienne 8,375%	100 000,00	5,00	2 249,00	2 350,00	0,71
- MOROC 1 1/2 11/27/31 EUR (XS2080771806)	Inny aktywny rynek	Rynek dealerski	Skarb Państwa Królestwa Maroka	Maroko	2031-11-27	Stafe 1,50%	1 000,00	800,00	2 783,00	2 894,00	0,87
- MOROC 5 1/2 12/11/42 (XS0864259717)	Inny aktywny rynek	Rynek dealerski	Skarb Państwa Królestwa Maroka	Maroko	2042-12-11	Stafe 5,50%	1 000,00	750,00	2 804,00	2 741,00	0,83
- OMAN 6 3/4 10/28/27 USD (XS2234859101)	Inny aktywny rynek	Rynek dealerski	Skarb Państwa Sultanatu Omanu	Oman	2027-10-28	Stafe 6,75%	1 000,00	1 600,00	6 549,00	6 846,00	2,07
- P4 SP. Z O.O. seria A (PLO266100018)	Nienotowane na rynku aktywnym	Nie dotyczy	P4 sp. z o.o.	Polska	2026-12-11	Zmienne 7,53%	500 000,00	8,00	4 000,00	4 035,00	1,22
- PEOPW 5 1/2 11/23/27 EUR (XS2724428193)	Inny aktywny rynek	Rynek dealerski	Bank Polska Kasa Opieki S.A.	Polska	2027-11-23	Zmienne 5,50%	1 000,00	1 034,00	4 520,00	4 603,00	1,39
- PKOBP 4 1/2 03/27/28 EUR (XS2788380306)	Inny aktywny rynek	Rynek dealerski	PKO BP SA	Polska	2028-03-27	Zmienne 4,50%	1 000,00	486,00	2 096,00	2 185,00	0,66
- PKOBP 5 5/8 02/01/26 EUR (XS2582358789)	Inny aktywny rynek	Rynek dealerski	PKO BP SA	Polska	2026-02-01	Zmienne 5,625%	1 000,00	690,00	3 250,00	3 106,00	0,94
- REPHUN 4 07/25/29 EUR (XS2753429047)	Aktywny rynek - rynek regulowany	Borsa Italiana	Skarb Państwa Węgier	Węgry	2029-07-25	Stafe 4,00%	1 000,00	337,00	1 464,00	1 489,00	0,45
- ROMANI 2 12/08/26 (XS1934867547)	Aktywny rynek - rynek regulowany	Borsa Italiana	Skarb Państwa Rumunii	Rumunia	2026-12-08	Stafe 2,00%	1 000,00	1 000,00	4 259,00	4 148,00	1,25
- ROMANI 5 1/2 09/18/28 EUR (XS2689949399)	Aktywny rynek - rynek regulowany	Borsa Italiana	Skarb Państwa Rumunii	Rumunia	2028-09-18	Stafe 5,50%	1 000,00	700,00	3 232,00	3 154,00	0,95
- ROMANI 5 7/8 01/30/29 USD (XS2756521212)	Aktywny rynek - rynek regulowany	Borsa Italiana	Skarb Państwa Rumunii	Rumunia	2029-01-30	Stafe 5,875%	2 000,00	216,00	1 725,00	1 771,00	0,54

c.d. Tabeli uzupełniającej (DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE o terminie wykupu powyżej 1 roku)

- ROMANI 6 5/8 02/17/28 USD (XS2571922884)	Aktywny rynek - rynek regulowany	Borsa Italiana	Skarb Państwa Rumunii	Rumunia	2028-02-17	Stałe 6,625%	2 000,00	875,00	7 665,00	7 464,00	2,25
- SERBIA 6 1/4 05/26/28 USD (XS2580269426)	Inny aktywny rynek	Rynek dealerski	Skarb Państwa Republiki Serbii	Serbia	2028-05-26	Stałe 6,25%	1 000,00	275,00	1 191,00	1 154,00	0,35
- TURKGB 31.08 11/08/28 TRY (TRT081128T15)	Aktywny rynek - rynek regulowany	Borsa Istanbul	Skarb Państwa Republiki Turcji	Turcja	2028-11-08	Stałe 31,08%	100,00	231 000,00	2 621,00	2 764,00	0,84
- WZ1126 (PL0000113130)	Inny aktywny rynek	Treasury Bondspot Poland	Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej	Polska	2026-11-25	Zmienne 5,81%	1 000,00	3 650,00	3 657,00	3 666,00	1,11
- WZ1127 (PL0000114559)	Inny aktywny rynek	Treasury Bondspot Poland	Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej	Polska	2027-11-25	Zmienne 5,81%	1 000,00	24 150,00	23 352,00	24 109,00	7,28
- WZ1128 (PL0000115697)	Inny aktywny rynek	Treasury Bondspot Poland	Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej	Polska	2028-11-25	Zmienne 5,81%	1 000,00	76 200,00	73 185,00	75 321,00	22,76
- WZ1129 (PL0000111928)	Inny aktywny rynek	Treasury Bondspot Poland	Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej	Polska	2029-11-25	Zmienne 5,81%	1 000,00	49 550,00	48 299,00	48 472,00	14,65
- WZ1131 (PL0000113213)	Inny aktywny rynek	Treasury Bondspot Poland	Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej	Polska	2031-11-25	Zmienne 5,81%	1 000,00	5 800,00	5 391,00	5 595,00	1,69
b) Bony skarbowe								0,00	0,00	0,00	0,00
c) Bony pieniężne								0,00	0,00	0,00	0,00
d) Inne								0,00	0,00	0,00	0,00

INSTRUMENTY POCHODNE	Rodzaj rynku	Nazwa rynku	Emitent (wystawca)	Kraj siedziby emitenta (wystawcy)	Instrument bazowy	Liczba	Wartość według ceny nabycia w tys.	Wartość według wyceny na dzień bilansowy w tys.	Procentowy udział w aktywach ogółem
I. Wystandaryzowane instrumenty pochodne						133,00	0,00	0,00	0,00
1. EURO_BTP_FUTURE_MAR25 (DE000F01NAB3)_POZYCJA KRÓTKA	Aktywny rynek - rynek regulowany	Eurex Exchange	Eurex Exchange	Niemcy	Teoretyczny Instrument Dłużny EURO-BTP 10YR 6%	35,00	0,00	0,00	0,00
2. EURO-BUND FUTURE MAR25 (DE000F01NAD9)_POZYCJA DŁUGA	Aktywny rynek - rynek regulowany	Eurex Exchange	Eurex Exchange	Niemcy	Teoretyczny Instrument Dłużny EUROBUND 10YR 6%	33,00	0,00	0,00	0,00
3. MSCI World Index Mar25 (DE000C6TK8V3)_POZYCJA DŁUGA	Aktywny rynek - rynek regulowany	Eurex Exchange	Eurex Exchange	Niemcy	MSCI World Net Total Return USD Index M1WO	20,00	0,00	0,00	0,00
4. US 10yr Ultra Fut Mar25_POZYCJA KRÓTKA	Aktywny rynek - rynek regulowany	Chicago Board of Trade	Chicago Board of Trade	Stany Zjednoczone	Teoretyczny Instrument Dłużny US 10YR 6%	13,00	0,00	0,00	0,00
5. US 2YR NOTE (CBT) Mar25_POZYCJA DŁUGA	Aktywny rynek - rynek regulowany	Chicago Board of Trade	Chicago Board of Trade	Stany Zjednoczone	Teoretyczny Instrument Dłużny US 2YR 6%	32,00	0,00	0,00	0,00
II. Niewystandaryzowane instrumenty pochodne						6,00	0,00	-1 405,00	-0,43
1. FX Swap CZK PLN 13.12.2024 21.01.2025	Nienotowane na rynku aktywnym	Nie dotyczy	BNP PARIBAS	Francja	CZK (14 800 000,00)	1,00	0,00	4,00	0,00
2. FX Swap EUR PLN 09.09.2024 10.03.2025	Nienotowane na rynku aktywnym	Nie dotyczy	J.P. Morgan AG	Niemcy	EUR (8 900 000,00)	1,00	0,00	270,00	0,08
3. FX Swap EUR PLN 12.12.2024 21.01.2025	Nienotowane na rynku aktywnym	Nie dotyczy	Bank Polska Kasa Opieki S.A.	Polska	EUR (330 000,00)	1,00	0,00	1,00	0,00
4. FX Swap EUR PLN 13.03.2024 31.01.2025	Nienotowane na rynku aktywnym	Nie dotyczy	BNP PARIBAS	Francja	EUR (1 710 000,00)	1,00	0,00	159,00	0,05
5. FX Swap USD PLN 09.09.2024 10.03.2025	Nienotowane na rynku aktywnym	Nie dotyczy	J.P. Morgan AG	Niemcy	USD (8 000 000,00)	1,00	0,00	-1 884,00	-0,57
6. FX Swap USD PLN 18.12.2024 15.01.2025	Nienotowane na rynku aktywnym	Nie dotyczy	BNP PARIBAS	Francja	USD (1 520 000,00)	1,00	0,00	45,00	0,01

JEDNOSTKI UCZESTNICTWA I CERTYFIKATY INWESTYCYJNE	Rodzaj rynku	Nazwa rynku	Nazwa i rodzaj funduszu	Liczba	Wartość według ceny nabycia w tys.	Wartość według wyceny na dzień bilansowy w tys.	Procentowy udział w aktywach ogółem
I. Jednostki uczestnictwa				0,0000	0,00	0,00	0,00
II. Certyfikaty inwestycyjne				1,00	1,00	1,00	0,00
1. PZU FIZ Forte Absolutnej Stopy Zwrotu	Nienotowane na rynku aktywnym	Nie dotyczy	PZU Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Forte Absolutnej Stopy Zwrotu	1,00	1,00	1,00	0,00

TABELE DODATKOWE:

GWARANTOWANE SKŁADNIKI LOKAT	Rodzaj	Łączna liczba	Wartość według ceny nabycia w tys.	Wartość według wyceny na dzień bilansowy w tys.	Procentowy udział w aktywach ogółem
1. Papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	Obligacja	28 001,00	37 420,00	38 751,00	11,72
2. Papiery wartościowe gwarantowane przez NBP		0,00	0,00	0,00	0,00
3. Papiery wartościowe gwarantowane przez jednostki samorządu terytorialnego		0,00	0,00	0,00	0,00
4. Papiery wartościowe gwarantowane przez państwa należące do OECD (z wyłączeniem Rzeczypospolitej Polskiej)		0,00	0,00	0,00	0,00
5. Papiery wartościowe gwarantowane przez międzynarodowe instytucje finansowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub przynajmniej jedno z państw należących do OECD		0,00	0,00	0,00	0,00

SKŁADNIKI LOKAT NABYTE OD PODMIOTÓW, O KTÓRYCH MOWA W ART. 107 USTAWY	Wartość według wyceny na dzień bilansowy w tys.	Procentowy udział w aktywach ogółem
1. SERBIA 6 1/4 05/26/28 USD (XS2580269426)	1 154,00	0,35
2. TURKGB 31.08 11/08/28 TRY (TRT081128T15)	2 764,00	0,84
3. WZ1128 (PL0000115697)	7 908,00	2,39

BILANS:

BILANS	4 kwartał		3 kwartał		2023 rok	4 kwartał	
	2024 roku		2024 roku			2023 roku	
I. Aktywa	330 918,00		347 099,00		331 239,00		331 239,00
1. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	1 218,00		2 110,00		4 183,00		4 183,00
2. Należności	5 323,00		4 068,00		2 995,00		2 995,00
3. Transakcje reverse repo / buy-sell back	0,00		0,00		0,00		0,00
4. Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	273 056,00		288 140,00		281 659,00		281 659,00
5. Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	51 321,00		52 781,00		42 402,00		42 402,00
6. Pozostałe aktywa	0,00		0,00		0,00		0,00
II. Zobowiązania	99 309,00		109 358,00		84 694,00		84 694,00
III. Aktywa netto (I-II)	231 609,00		237 741,00		246 545,00		246 545,00
IV. Kapitał funduszu	185 853,00		192 131,00		209 448,00		209 448,00
1. Kapitał wpłacony, w tym:	576 709,00		576 709,00		576 709,00		576 709,00
- certyfikaty inwestycyjne nie w pełni opłacone	0,00		0,00		0,00		0,00
2. Kapitał wypłacony (wielkość ujemna)	-390 856,00		-384 578,00		-367 261,00		-367 261,00
V. Dochody zatrzymane	45 222,00		44 133,00		31 131,00		31 131,00
1. Zakumulowane, nierozdysponowane przychody z lokat netto	29 494,00		29 242,00		21 415,00		21 415,00
2. Zakumulowany, nierozdysponowany zrealizowany zysk (strata) ze zbycia lokat	15 728,00		14 891,00		9 716,00		9 716,00
VI. Wzrost (spadek) wartości lokat w odniesieniu do ceny nabycia	534,00		1 477,00		5 966,00		5 966,00
VII. Kapitał funduszu i zakumulowany wynik z operacji (IV+V+/-VI)	231 609,00		237 741,00		246 545,00		246 545,00
Liczba zarejestrowanych certyfikatów inwestycyjnych	1 740 333,00		1 787 525,00		1 919 634,00		1 919 634,00
Wartość aktywów netto na certyfikat inwestycyjny	133,08		133,00		128,43		128,43
Przewidywana liczba certyfikatów inwestycyjnych	1 740 333,00						
Rozwodniona wartość aktywów netto na certyfikat inwestycyjny	133,08						
Serie certyfikatów inwestycyjnych	Liczba						
PLPZUFIZ0010	1 740 333,00						
Serie certyfikatów inwestycyjnych	Wartość aktywów netto na certyfikat inwestycyjny						
PLPZUFIZ0010	133,08						

		Narastająco kwartały roku bieżącego kwartał: rok: od: do:	Okres roku poprzedniego kwartał: od: do:	Narastająco kwartały roku poprzedniego kwartał: rok: od: do:
	od 2024-10-01	4 2024	2023-10-01	4 2023
	do 2024-12-31	2024-01-01 2024-12-31	2023-12-31	2023-01-01 2023-12-31
RACHUNEK WYNIKU Z OPERACJI				
I. Przychody z lokat	4 627,00	19 726,00	4 362,00	16 404,00
1. Dywidendy i inne udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Przychody odsetkowe	4 612,00	17 177,00	4 359,00	15 953,00
3. Przychody związane z posiadaniem nieruchomości	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Dodatnie saldo różnic kursowych	0,00	2 527,00	0,00	435,00
5. Pozostałe	15,00	22,00	3,00	16,00
II. Koszty funduszu	4 375,00	11 647,00	4 800,00	12 260,00
1. Wynagrodzenie dla towarzystwa, w tym:	1 312,00	7 145,00	3 269,00	9 443,00
- stała część wynagrodzenia	1 201,00	4 883,00	1 287,00	5 344,00
- zmienna część wynagrodzenia	111,00	2 262,00	1 982,00	4 099,00
2. Wynagrodzenia dla podmiotów prowadzących dystrybucję	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Opłaty dla depozytariusza	22,00	120,00	55,00	230,00
4. Opłaty związane z prowadzeniem rejestru aktywów funduszu	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Opłaty za zezwolenia oraz rejestracyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Usługi w zakresie rachunkowości	5,00	23,00	3,00	21,00
7. Usługi w zakresie zarządzania aktywami funduszu	0,00	0,00	0,00	0,00
8. Usługi prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
9. Usługi wydawnicze, w tym poligraficzne	0,00	0,00	0,00	0,00
10. Koszty odsetkowe	1 486,00	4 214,00	1 119,00	2 134,00
11. Koszty związane z posiadaniem nieruchomości	0,00	0,00	0,00	0,00
12. Ujemne saldo różnic kursowych	1 526,00	0,00	242,00	0,00
13. Pozostałe	24,00	145,00	112,00	432,00
III. Koszty pokrywane przez towarzystwo	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Koszty funduszu netto (II-III)	4 375,00	11 647,00	4 800,00	12 260,00
V. Przychody z lokat netto (I-IV)	252,00	8 079,00	-438,00	4 144,00
VI. Zrealizowany i niezrealizowany zysk (strata)	-106,00	580,00	8 258,00	11 954,00
1. Zrealizowany zysk (strata) ze zbycia lokat	837,00	6 012,00	3 576,00	18 853,00
2. Wzrost (spadek) niezrealizowanego zysku (straty) z wyceny lokat, w tym:	-943,00	-5 432,00	4 682,00	-6 899,00
- z tytułu różnic kursowych	2 897,00	499,00	-13 370,00	-10 449,00
VII. Wynik z operacji	146,00	8 659,00	7 820,00	16 098,00
VIII. Podatek dochodowy	0,00	0,00	0,00	0,00
Wynik z operacji przypadający na certyfikat inwestycyjny	0,08	4,98	4,07	8,39
Rozwodniony wynik z operacji przypadający na certyfikat inwestycyjny	0,08	4,98	4,07	8,39

		Narastająco kwartały roku bieżącego kwartał: rok: od: do:	Okres roku poprzedniego od: do:	Narastająco kwartały roku poprzedniego kwartał: rok: od: do:
	od 2024-10-01	4 2024	2023-01-01	4 2023
	do 2024-12-31	2024-01-01 2024-12-31	2023-12-31	2023-01-01 2023-12-31
ZESTAWIENIE ZMIAN W AKTYWACH NETTO				
I. Zmiana wartości aktywów netto	-6 132,00	-14 936,00	-27 035,00	-27 035,00
1. Wartość aktywów netto na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	237 741,00	246 545,00	273 580,00	273 580,00
2. Wynik z operacji za okres sprawozdawczy (razem), w tym:	146,00	8 659,00	16 098,00	16 098,00
a) przychody z lokat netto	252,00	8 079,00	4 144,00	4 144,00
b) zrealizowany zysk (strata) ze zbycia lokat	837,00	6 012,00	18 853,00	18 853,00
c) wzrost (spadek) niezrealizowanego zysku (straty) z wyceny lokat	-943,00	-5 432,00	-6 899,00	-6 899,00
3. Zmiana w aktywach netto z tytułu wyniku z operacji	146,00	8 659,00	16 098,00	16 098,00
4. Dystrybucja dochodów (przychodów) funduszu (razem)	0,00	0,00	0,00	0,00
a) z przychodów z lokat netto	0,00	0,00	0,00	0,00
b) ze zrealizowanego zysku ze zbycia lokat	0,00	0,00	0,00	0,00
c) z przychodów ze zbycia lokat	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Zmiany w kapitale w okresie sprawozdawczym (razem), w tym:	-6 278,00	-23 595,00	-43 133,00	-43 133,00
a) zmiana kapitału wpłaconego (powiększenie kapitału z tytułu wydanych certyfikatów inwestycyjnych)	0,00	0,00	0,00	0,00
b) zmiana kapitału wypłaconego (zmniejszenie kapitału z tytułu wykupionych certyfikatów inwestycyjnych)	-6 278,00	-23 595,00	-43 133,00	-43 133,00
6. Łączna zmiana aktywów netto w okresie sprawozdawczym	-6 132,00	-14 936,00	-27 035,00	-27 035,00
7. Wartość aktywów netto na koniec okresu sprawozdawczego	231 609,00	231 609,00	246 545,00	246 545,00
8. Średnia wartość aktywów netto w okresie sprawozdawczym	238 914,00	244 093,00	267 134,00	267 134,00
II. Zmiana liczby certyfikatów inwestycyjnych	-47 192,00	-179 301,00	-346 220,00	-346 220,00
1. Zmiana liczby certyfikatów inwestycyjnych w okresie sprawozdawczym:	-47 192,00	-179 301,00	-346 220,00	-346 220,00
a) liczba wydanych certyfikatów inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00	0,00
b) liczba wykupionych certyfikatów inwestycyjnych	47 192,00	179 301,00	346 220,00	346 220,00
c) saldo zmian	-47 192,00	-179 301,00	-346 220,00	-346 220,00
2. Liczba certyfikatów inwestycyjnych narastająco od początku działalności funduszu, w tym:	1 740 333,00	1 740 333,00	1 919 634,00	1 919 634,00
a) liczba wydanych certyfikatów inwestycyjnych	5 063 170,00	5 063 170,00	5 063 170,00	5 063 170,00
b) liczba wykupionych certyfikatów inwestycyjnych	3 322 837,00	3 322 837,00	3 143 536,00	3 143 536,00
c) saldo zmian	1 740 333,00	1 740 333,00	1 919 634,00	1 919 634,00
3. Przewidywana liczba certyfikatów inwestycyjnych	1 740 333,00	1 740 333,00	1 919 634,00	1 919 634,00
III. Zmiana wartości aktywów netto na certyfikat inwestycyjny	0,08	4,65	7,69	7,69
1. Wartość aktywów netto na certyfikat inwestycyjny na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	133,00	128,43	120,74	120,74
2. Wartość aktywów netto na certyfikat inwestycyjny na koniec bieżącego okresu sprawozdawczego	133,08	133,08	128,43	128,43
3. Procentowa zmiana wartości aktywów netto na certyfikat inwestycyjny w okresie sprawozdawczym	0,06	3,62	6,37	6,37
4. Minimalna wartość aktywów netto na certyfikat inwestycyjny w okresie sprawozdawczym	132,25	129,08	121,54	121,54
- data wyceny	2024-10-31	2024-01-31	2023-01-31	2023-01-31
5. Maksymalna wartość aktywów netto na certyfikat inwestycyjny w okresie sprawozdawczym	133,25	133,25	128,41	128,41
- data wyceny	2024-11-29	2024-11-29	2023-12-29	2023-12-29
6. Wartość aktywów netto na certyfikat inwestycyjny według ostatniej wyceny w okresie sprawozdawczym	133,05	133,05	128,41	128,41
- data wyceny	2024-12-30	2024-12-30	2023-12-29	2023-12-29
7. Rozwodniona wartość aktywów netto na certyfikat inwestycyjny	133,08	133,08	128,43	128,43
IV. Procentowy udział kosztów funduszu w średniej wartości aktywów netto, w tym:	7,29	4,77	4,59	4,59
1. Procentowy udział wynagrodzenia dla towarzystwa	2,18	2,93	3,53	3,53
2. Procentowy udział wynagrodzenia dla podmiotów prowadzących dystrybucję	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Procentowy udział opłat dla depozytariusza	0,04	0,05	0,09	0,09
4. Procentowy udział opłat związanych z prowadzeniem rejestru aktywów funduszu	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Procentowy udział opłat za usługi w zakresie rachunkowości	0,01	0,01	0,01	0,01
6. Procentowy udział opłat za usługi w zakresie zarządzania aktywami funduszu	0,00	0,00	0,00	0,00

	Narastająco kwartały roku bieżącego kwartał: rok: od: do:		Okres roku poprzedniego od: do:		Narastająco kwartały roku poprzedniego kwartał: rok: od: do:
	od 2024-10-01	4 2024	2023-10-01	4 2023	
	do 2024-12-31	2024-01-01 2024-12-31	2023-12-31	2023-01-01 2023-12-31	
RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH					
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	3 482,00	25 478,00	6 498,00	47 582,00	
I. Wpływy	3 193 874,00	11 036 703,00	2 472 878,00	8 093 157,00	
1. Z tytułu posiadanych lokat	23 106,00	135 782,00	24 818,00	165 961,00	
2. Z tytułu zbycia składników lokat	3 150 669,00	10 857 527,00	2 423 140,00	7 853 186,00	
3. Pozostałe	20 099,00	43 394,00	24 920,00	74 010,00	
II. Wydatki	3 190 392,00	11 011 225,00	2 466 380,00	8 045 575,00	
1. Z tytułu posiadanych lokat	5 567,00	8 143,00	0,00	5,00	
2. Z tytułu nabycia składników lokat	3 161 799,00	10 936 586,00	2 453 244,00	7 958 617,00	
3. Z tytułu wypłaconego wynagrodzenia dla towarzystwa	1 595,00	8 036,00	2 537,00	8 631,00	
4. Z tytułu wypłaconego wynagrodzenia dla podmiotów prowadzących dystrybucję	195,00	816,00	517,00	2 187,00	
5. Z tytułu opłat dla depozytariusza	28,00	163,00	62,00	250,00	
6. Z tytułu opłat związanych z prowadzeniem rejestru aktywów funduszu	0,00	0,00	0,00	0,00	
7. Z tytułu opłat za zezwolenia oraz opłat rejestracyjnych	0,00	0,00	0,00	0,00	
8. Z tytułu usług w zakresie rachunkowości	0,00	0,00	0,00	13,00	
9. Z tytułu usług w zakresie zarządzania aktywami funduszu	0,00	0,00	0,00	0,00	
10. Z tytułu usług prawnych	0,00	0,00	0,00	0,00	
11. Z tytułu posiadania nieruchomości	0,00	0,00	0,00	0,00	
12. Pozostałe	21 208,00	57 481,00	10 020,00	75 872,00	
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	-4 383,00	-28 329,00	-9 276,00	-45 675,00	
I. Wpływy	36,00	115,00	44,00	163,00	
1. Z tytułu wydania certyfikatów inwestycyjnych	0,00	0,00	0,00	0,00	
2. Z tytułu zaciągniętych kredytów	0,00	0,00	0,00	0,00	
3. Z tytułu zaciągniętych pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00	
4. Z tytułu spłaty udzielonych pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00	
5. Odsetki	36,00	115,00	44,00	163,00	
6. Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	
II. Wydatki	4 419,00	28 444,00	9 320,00	45 838,00	
1. Z tytułu wykupienia certyfikatów inwestycyjnych	4 419,00	28 373,00	9 268,00	45 557,00	
2. Z tytułu spłat zaciągniętych kredytów	0,00	0,00	0,00	0,00	
3. Z tytułu spłat zaciągniętych pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00	
4. Z tytułu wyemitowanych obligacji	0,00	0,00	0,00	0,00	
5. Z tytułu wypłaty przychodów	0,00	0,00	0,00	0,00	
6. Z tytułu udzielonych pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00	
7. Odsetki	0,00	71,00	52,00	281,00	
8. Pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	
C. Skutki zmian kursów wymiany środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych	9,00	-114,00	-60,00	88,00	
D. Zmiana stanu środków pieniężnych netto (A+/-B)	-901,00	-2 851,00	-2 778,00	1 907,00	
E. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych na początek okresu sprawozdawczego	2 110,00	4 183,00	7 021,00	2 188,00	
F. Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego (E+/-D)	1 218,00	1 218,00	4 183,00	4 183,00	

NOTY:

NOTA-1 POLITYKA RACHUNKOWOŚCI	
Plik	Opis
Q_PZU_Funds_FIZ_AKORD_Polityka rachunkowość	Polityka rachunkowości PZU FIZ Akord

NOTA-2 NALEŻNOŚCI FUNDUSZU	4 kwartał	
	2024	roku
1. Z tytułu zbytych lokat		0,00
2. Z tytułu instrumentów pochodnych		0,00
3. Z tytułu wydanych certyfikatów inwestycyjnych		0,00
4. Z tytułu dywidendy		0,00
5. Z tytułu odsetek		6,00
6. Z tytułu posiadanych nieruchomości, w tym czynszów		0,00
7. Z tytułu udzielonych pożyczek		0,00
8. Pozostałe		5 317,00
a) z tytułu wniesionych przez fundusz zabezpieczeń		5 313,00

NOTA-3 ZOBOWIĄZANIA FUNDUSZU	4 kwartał	
	2024	roku
1. Z tytułu nabytych aktywów		0,00
2. Z tytułu transakcji repo/sell-buy back		90 720,00
3. Z tytułu instrumentów pochodnych		1 884,00
4. Z tytułu wpłat na certyfikaty inwestycyjne		0,00
5. Z tytułu wykupionych certyfikatów inwestycyjnych		6 279,00
6. Z tytułu wypłaty dochodów funduszu		0,00
7. Z tytułu wypłaty przychodów funduszu		0,00
8. Z tytułu wyemitowanych obligacji		0,00
9. Z tytułu krótkoterminowych pożyczek i kredytów		0,00
10. Z tytułu długoterminowych pożyczek i kredytów		0,00
11. Z tytułu gwarancji lub poręczeń		0,00
12. Z tytułu rezerw		23,00
13. Pozostałe zobowiązania		403,00

INFORMACJA DODATKOWA

Plik	Opis
Q_PZU_Funds_FIZ_AKORD_INFORMACJA DODATKOWA_20241	Informacja dodatkowa PZU FIZ Akord

PODPISY:

PODPISY OSÓB REPREZENTUJĄCYCH FUNDUSZ		
Imię i Nazwisko	Stanowisko / Funkcja	Podpis
TOMASZ STADNIK	PREZES ZARZĄDU	
TOMASZ BILECKI	WICEPREZES ZARZĄDU	
MARCIN DOBRZAŃSKI	WICEPREZES ZARZĄDU	
MARCIN JAKUBIAK	WICEPREZES ZARZĄDU	
JAROSŁAW LEŚNICZAK	WICEPREZES ZARZĄDU	