

**ROCZNE POŁĄCZONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
UNIQA FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO OTWARTEGO**

za okres od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku

Warszawa, dnia 12 kwietnia 2024 r.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd UNIQA Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. przedstawia roczne połączone sprawozdanie finansowe UNIQA Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, na które składa się:

1. Wprowadzenie do połączonego sprawozdania finansowego.
2. Połączone zestawienie lokat według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku o łącznej wartości **1 414 642** tys. zł.
3. Połączony bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2023 roku wykazujący aktywa netto w wysokości **1 457 232** tys. zł.
4. Połączony rachunek wyniku z operacji za okres od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku wykazujący dodatni wynik z operacji w kwocie **243 118** tys. zł.
5. Połączone zestawienie zmian w aktywach netto za okres od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku wykazujący zmianę stanu wartości aktywów netto o kwotę **128 965** tys. złotych

Robert Garnczarek

Prezes Zarządu UNIQA TFI S.A.

*/-podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym-/***Paweł Mizerski**

Wiceprezes Zarządu UNIQA TFI S.A.

*/-podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym-/***Paweł Dygas**

Członek Zarządu UNIQA TFI S.A.

*/-podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym-/***Mateusz Gołąb**

Członek Zarządu UNIQA TFI S.A.

*/-podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym-/***Izabela Kalinowska**

Dyrektor Departamentu Sprawozdawczości i Kontroli Wewnętrznej ProService Finteco Sp. z o.o.

Osoba odpowiedzialna za sporządzenie sprawozdania finansowego

*/-podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym-/***Marcin Ostrowski**

Dyrektor Departamentu Administracji i Wyceny Aktywów ProService Finteco Sp. z o.o.

Osoba odpowiedzialna za prowadzenie ksiąg rachunkowych

/-podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym-/

WPROWADZENIE DO ROCZNEGO POŁĄCZONEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Nazwa Funduszu:

Fundusz działa pod nazwą UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty i może używać nazwy skróconej UNIQA FIO. Fundusz jest funduszem inwestycyjnym otwartym z wydzielonymi subfunduszami, w rozumieniu przepisów Ustawy o Funduszach Inwestycyjnych i Zarządzaniu Alternatywnymi Funduszami Inwestycyjnymi z dnia 27 maja 2004 r. (Dz. U. z 2023 r., poz. 1723 z późn. zm.).

Dnia 27 kwietnia 2010 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję numer DFL/4032/43/1/VI/09/10/MM/73-1 zezwalającą na utworzenie Funduszu.

Fundusz został wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych postanowieniem Sądu Okręgowego w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy w dniu 1 lipca 2010 roku, pod numerem RFi 546.

Czas trwania Funduszu jest nieograniczony.

Zgodnie z Ustawą o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. 2022 r., poz. 2587, z późn. zm.) Fundusz jest podmiotowo zwolniony od podatku CIT.

Całkowita ekspozycja Subfunduszy obliczana jest przy zastosowaniu metody zaangażowania, zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów i Rozwoju z dnia 18 listopada 2020 r. w sprawie sposobu, trybu oraz warunków prowadzenia działalności przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (Dz. U. z 2020, poz. 2103 z późn. zm.).

2. Subfundusze wyodrębnione w ramach Funduszu

W ramach UNIQA Funduszu Inwestycyjnego Otwartego wydzielone są następujące subfundusze:

- 1) UNIQA Selektywny Akcji Polskich,
- 2) UNIQA Akcji,
- 3) UNIQA Makroalokacji,
- 4) UNIQA Stabilnego Wzrostu,
- 5) UNIQA Obligacji,
- 6) UNIQA Ostrożnego Inwestowania,
- 7) UNIQA Selective Equity,
- 8) UNIQA Obligacji Korporacyjnych,
- 9) UNIQA Akcji Rynków Wschodzących,
- 10) UNIQA Akcji Małych i Średnich Spółek.

Subfundusze nie posiadają osobowości prawnej i zostały utworzone na czas nieograniczony. UNIQA Selektywny Akcji Polskich, UNIQA Akcji, UNIQA Makroalokacji, UNIQA Stabilnego Wzrostu, UNIQA Obligacji, UNIQA Ostrożnego Inwestowania, UNIQA Selective Equity, UNIQA Obligacji Korporacyjnych powstały 27 kwietnia 2010 roku. UNIQA Akcji Rynków Wschodzących oraz UNIQA Akcji Małych i Średnich Spółek powstały w dniu 11 marca 2014 roku.

Konstrukcja UNIQA Funduszu Inwestycyjnego Otwartego jako funduszu inwestycyjnego otwartego z wyodrębnionymi subfunduszami na podstawie art. 159 ust. 1 Ustawy z dnia 27 maja 2004 o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2022r., poz. 1523) umożliwia tworzenie w ramach jednego funduszu inwestycyjnego wielu subfunduszy, z których każdy realizuje własną politykę inwestycyjną.

3. Firma, siedziba i adres Towarzystwa będącego organem Funduszu

Firma – UNIQA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

KRS – 0000329866

Siedziba – Warszawa

Adres – ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa

Rejestr przedsiębiorców - Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

4. Okres sprawozdawczy i dzień bilansowy

Sprawozdanie obejmuje okres od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku. Dniem bilansowym jest 31 grudnia 2023 roku. Dane porównywalne obejmują okres roczny od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r.

5. Kontynuowanie działalności przez Fundusz i Subfundusze oraz okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności przez Fundusz oraz Subfundusze w dającej się przewidzieć przyszłości, przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia bilansowego. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Fundusz lub Subfundusze.

6. Podmiot, który przeprowadził badanie rocznego połączonego sprawozdania finansowego Funduszu

PricewaterhouseCoopers Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyt sp.k. z siedzibą w Warszawie, ul. Polna 11, 00-633 Warszawa, wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych prowadzoną przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego (PANA) pod numerem 144.

7. Wskazanie kategorii jednostek uczestnictwa i określenie cech je różnicujących

Fundusz emituje następujące kategorie Jednostek Uczestnictwa, różniące się w szczególności wysokością opłat za zarządzanie, opłat manipulacyjnych, sposobem ich zbywania oraz wysokością minimalnej wpłaty do Subfunduszu, o której mowa w art. 21 ust. 4–6 Statutu Funduszu (dalej „Statut”), jak również wprowadzeniem przez Statut przesłanek, których spełnienie uprawnia do nabycia danej kategorii jednostek uczestnictwa:

Jednostki Uczestnictwa kategorii A, które:

- a) zbywane są we wszystkich Subfunduszach wszystkim Uczestnikom bez ograniczeń,
- b) podlegają opłacie za zarządzanie w wysokości określonej osobno dla każdego Subfunduszu w Części II Statutu,
- c) podlegają opłacie manipulacyjnej w wysokości określonej osobno dla każdego Subfunduszu w Części II Statutu,
- d) podlegają obowiązkowi minimalnej wpłaty w wysokości ustalonej w art. 21 ust. 4 Statutu,
- e) zbywane są wyłącznie za pośrednictwem podmiotów, o których mowa w art. 32 ust. 1 pkt 1-3 lub ust. 2 Ustawy o Funduszach Inwestycyjnych;

Jednostki Uczestnictwa kategorii A1, które:

- a) zbywane są we wszystkich Subfunduszach wszystkim Uczestnikom bez ograniczeń,
- b) podlegają opłacie za zarządzanie w wysokości określonej osobno dla każdego Subfunduszu w Części II Statutu,
- c) zbywane poza Programami Inwestycyjnymi nie podlegają opłacie manipulacyjnej,
- d) zbywane w ramach Programów Inwestycyjnych mogą podlegać opłacie manipulacyjnej w wysokości określonej osobno dla każdego Subfunduszu w Części II Statutu,
- e) podlegają obowiązkowi minimalnej wpłaty w wysokości ustalonej w art. 21 ust. 4 Statutu
- f) zbywane są bezpośrednio przez Fundusz,

Jednostki Uczestnictwa kategorii C (jednostki tej kategorii nie były zbywane), które:

- a) zbywane są we wszystkich Subfunduszach wszystkim Uczestnikom bez ograniczeń,
- b) podlegają opłacie za zarządzanie w wysokości określonej osobno dla każdego Subfunduszu w Części II Statutu,
- c) nie podlegają opłacie manipulacyjnej,
- d) podlegają obowiązkowi minimalnej wpłaty w wysokości ustalonej w art. 21 ust. 4 Statutu,
- e) zbywane są bezpośrednio przez Fundusz.

Jednostki Uczestnictwa kategorii D, które:

- a) zbywane są we wszystkich Subfunduszach wszystkim Uczestnikom bez ograniczeń, w tym w ramach Programu Inwestycyjnego,
- b) podlegają opłacie za zarządzanie w wysokości określonej osobno dla każdego Subfunduszu w Części II Statutu,
- c) nie podlegają opłacie manipulacyjnej,
- d) podlegają obowiązkowi minimalnej wpłaty w wysokości ustalonej w art. 21 ust. 5 Statutu,
- e) zbywane są bezpośrednio przez Fundusz.

Jednostki Uczestnictwa kategorii E, które:

- a) zbywane są wyłącznie w ramach IKE lub IKZE we wszystkich Subfunduszach,
- b) podlegają opłacie za zarządzanie w wysokości określonej osobno dla każdego Subfunduszu w Części II Statutu,
- c) nie podlegają opłacie manipulacyjnej,
- d) podlegają obowiązkowi minimalnej oraz kolejnej wpłaty w wysokości określonej odpowiednio w Regulaminie IKE lub Regulaminie IKZE, z tym że wskazana tam wartość wpłaty nie może być niższa niż określona w art. 21 ust. 6 Statutu,
- e) zbywane są bezpośrednio przez Fundusz;

Jednostki Uczestnictwa kategorii E1 (jednostki tej kategorii nie były zbywane), które:

- a) zbywane są wyłącznie w ramach IKE lub IKZE we wszystkich Subfunduszach,
- b) podlegają opłacie za zarządzanie w wysokości określonej osobno dla każdego Subfunduszu w Części II Statutu,
- c) podlegają opłacie manipulacyjnej w wysokości określonej osobno dla każdego Subfunduszu w Części II Statutu,
- d) podlegają obowiązkowi minimalnej oraz kolejnej wpłaty w wysokości określonej odpowiednio w Regulaminie IKE lub Regulaminie IKZE, z tym że wskazana tam wartość wpłaty nie może być niższa niż określona w art. 21 ust. 6 Statutu,
- e) zbywane są wyłącznie za pośrednictwem podmiotów, o których mowa w art. 32 ust. 1 pkt 1-3 lub ust. 2 Ustawy o Funduszach Inwestycyjnych;

Jednostki Uczestnictwa kategorii F, które:

- a) zbywane są wyłącznie w ramach Programów Inwestycyjnych we wszystkich Subfunduszach,
- b) podlegają opłacie za zarządzanie w wysokości określonej osobno dla każdego Subfunduszu w Części II Statutu,
- c) nie podlegają opłacie manipulacyjnej,
- d) podlegają obowiązkowi minimalnej wpłaty w wysokości ustalonej w art. 21 ust. 6a Statutu,
- e) zbywane są bezpośrednio przez Fundusz;

Jednostki Uczestnictwa kategorii V (jednostki tej kategorii nie były zbywane), które:

- a) zbywane są we wszystkich Subfunduszach wszystkim Uczestnikom bez ograniczeń,
- b) podlegają opłacie za zarządzanie w wysokości określonej osobno dla każdego Subfunduszu w Części II Statutu,
- c) podlegają opłacie manipulacyjnej w wysokości określonej osobno dla każdego Subfunduszu w Części II Statutu,
- d) podlegają obowiązkowi minimalnej wpłaty w wysokości ustalonej w art. 21 ust. 4 Statutu,
- e) zbywane są wyłącznie za pośrednictwem podmiotów, o których mowa w art. 32 ust. 1 pkt 1-3 lub ust. 2 Ustawy o Funduszach Inwestycyjnych.

Jednostki Uczestnictwa kategorii Z, które:

- a) zbywane są na rzecz Uczestników będących instytucjami finansowymi prowadzącymi indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego, w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, w następujących Subfunduszach:
 - UNIQA Selektywny Akcji Polskich,
 - UNIQA Akcji,
 - UNIQA Makroalokacji,
 - UNIQA Stabilnego Wzrostu,
 - UNIQA Obligacji,
 - UNIQA Ostrożnego Inwestowania,
 - UNIQA Selective Equity,
 - UNIQA Obligacji Korporacyjnych,
 - UNIQA Akcji Małych i Średnich Spółek;
- b) podlegają opłacie za zarządzanie w wysokości określonej osobno dla każdego Subfunduszu w Części II Statutu;
- c) nie podlegają opłacie manipulacyjnej;
- d) podlegają obowiązkowi minimalnej wpłaty w wysokości ustalonej w art. 21 ust. 4 Statutu,
- e) zbywane są wyłącznie za pośrednictwem podmiotów, o których mowa w art. 32 ust. 1 pkt 1-3 lub ust. 2 Ustawy o Funduszach Inwestycyjnych.

Sprawozdanie zostało sporządzone zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2023r., poz. 120 z późn. zm, zwanej dalej "Ustawą o Rachunkowości") oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 grudnia 2007 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy inwestycyjnych (Dz. U. 2007 Nr 249 Poz. 1859, z późn. zm., zwanego dalej "Rozporządzeniem").

POŁĄCZONE ZESTAWIENIE LOKAT

na dzień 31 grudnia 2023 roku (w tysiącach PLN)

TABELA GŁÓWNA

TABELA GŁÓWNA SKŁADNIKI LOKAT	31-12-2023			31-12-2022		
	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
Akcje	524 128	722 275	48,76%	502 210	598 063	44,58%
Warranty subskrypcyjne	-	-	-	-	-	-
Prawa do akcji	-	-	-	-	-	-
Prawa poboru	-	-	-	-	-	-
Kwity depozytowe	-	-	-	-	-	-
Listy zastawne	2 000	2 030	0,14%	1 000	995	0,07%
Dłużne papiery wartościowe	645 166	651 273	43,97%	657 624	620 885	46,28%
Instrumenty pochodne	-	-1 292	-0,09%	-	1 283	0,10%
Udziały w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością	-	-	-	-	-	-
Jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
Certyfikaty inwestycyjne	-	-	-	-	-	-
Tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą	41 014	40 356	2,72%	44 992	43 694	3,26%
Wierzytelności	-	-	-	-	-	-
Udzielone pożyczki pieniężne	-	-	-	-	-	-
Weksle	-	-	-	-	-	-
Depozyty	-	-	-	-	-	-
Waluty	-	-	-	-	-	-
Nieruchomości	-	-	-	-	-	-
Statki morskie	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
Suma:	1 212 308	1 414 642	95,50%	1 205 826	1 264 920	94,29%

Zestawienie lokat należy analizować z notami objaśniającymi i informacją dodatkową zawartymi w sprawozdaniach finansowych poszczególnych Subfunduszy, które zostały dołączone do niniejszego połączonego sprawozdania finansowego

POŁĄCZONY BILANS

na dzień 31 grudnia 2023 roku (w tysiącach PLN)

POŁĄCZONY BILANS	2023-12-31	2022-12-31
I. Aktywa	1 481 235	1 341 487
1. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	48 029	65 649
2. Należności	9 154	5 751
3. Transakcje reverse repo/buy-sell back	7 956	5 034
4. Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	1 322 654	1 154 588
5. Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	93 442	110 465
6. Pozostałe aktywa	-	-
II. Zobowiązania	24 003	13 220
1) Zobowiązania własne subfunduszy	24 003	13 220
2) Zobowiązania proporcjonalne funduszu	-	-
III. Aktywa netto (I - II)	1 457 232	1 328 267
IV. Kapitał Funduszu	917 346	1 031 499
1. Kapitał wpłacony	18 004 644	17 719 287
2. Kapitał wypłacony (wielkość ujemna)	-17 087 298	-16 687 788
V. Dochody zatrzymane	346 076	246 392
1. Zakumulowane, nierozdysponowane przychody z lokat netto	69 860	41 357
2. Zakumulowany, nierozdysponowany zrealizowany zysk (strata) ze zbycia lokat	276 216	205 035
VI. Wzrost (spadek) wartości lokat w odniesieniu do ceny nabycia	193 810	50 376
VII. Kapitał Funduszu i zakumulowany wynik z operacji (IV+V+/-VI)	1 457 232	1 328 267

Bilans należy analizować z notami objaśniającymi i informacją dodatkową zawartymi w sprawozdaniach finansowych poszczególnych Subfunduszy, które zostały dołączone do niniejszego połączonego sprawozdania finansowego

POŁĄCZONY RACHUNEK WYNIKU Z OPERACJI

za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku (w tysiącach PLN)

POŁĄCZONY RACHUNEK WYNIKU Z OPERACJI	od 01-01-2023 do 31-12-2023	od 01-01-2022 do 31-12-2022
I. Przychody z lokat	59 777	55 254
Dywidendy i inne udziały w zyskach	23 994	25 782
Przychody odsetkowe	35 529	29 390
Przychody związane z posiadaniem nieruchomości	-	-
Dodatnie saldo różnic kursowych	-	16
Pozostałe	254	66
II. Koszty Funduszu	31 346	31 802
Wynagrodzenie dla Towarzystwa	24 558	23 982
- stała część wynagrodzenia	21 323	22 551
- zmienna część wynagrodzenia	3 235	1 431
Wynagrodzenie dla podmiotów prowadzących dystrybucję	-	-
Oplaty dla Depozytariusza	1 172	1 268
Oplaty związane z prowadzeniem rejestru aktywów Funduszu	-	-
Oplaty za zezwolenia oraz rejestracyjne	-	-
Oplaty za usługi w zakresie rachunkowości	2 294	1 713
Oplaty za usługi w zakresie zarządzania aktywami Funduszu	-	-
Oplaty za usługi prawne	81	120
Oplaty za usługi wydawnicze, w tym poligraficzne	30	-
Koszty odsetkowe	203	99
Koszty związane z posiadaniem nieruchomości	-	-
Ujemne saldo różnic kursowych	2 360	3 215
Pozostałe	648	1 405
III. Koszty pokrywane przez Towarzystwo	72	-
IV. Koszty Funduszu netto (II-III)	31 274	31 802
V. Przychody z lokat netto (I-IV)	28 503	23 452
VI. Zrealizowany i niezrealizowany zysk (strata)	214 615	-206 195
1. Zrealizowany zysk (strata) ze zbycia lokat	71 181	-25 559
2. Wzrost (spadek) niezrealizowanego zysku (straty) z wyceny lokat, w tym:	143 434	-180 636
- z tytułu różnic kursowych	-8 772	-5 022
VII. Wynik z operacji (V+-VI)	243 118	-182 743
VIII. Podatek dochodowy	-	-

Rachunek wyniku z operacji należy analizować z notami objaśniającymi i informacją dodatkową zawartymi w sprawozdaniach finansowych poszczególnych Subfunduszy, które zostały dołączone do niniejszego połączonego sprawozdania finansowego

POŁĄCZONE ZESTAWIENIE ZMIAN W AKTYWACH NETTO

za okres od 1 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2023 roku (w tysiącach PLN)

POŁĄCZONE ZESTAWIENIE ZMIAN W AKTYWACH NETTO	od 01-01-2023 do 31-12-2023	od 01-01-2022 do 31-12-2022
1. Wartość aktywów netto na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	1 328 267	1 726 900
2. Wynik z operacji za okres sprawozdawczy (razem), w tym:	243 118	-182 743
a) przychody z lokat netto	28 503	23 452
b) zrealizowany zysk (strata) ze zbycia lokat	71 181	-25 559
c) wzrost (spadek) niezrealizowanego zysku (straty) z wyceny lokat	143 434	-180 636
3. Zmiana w aktywach netto z tytułu wyniku z operacji	243 118	-182 743
4. Dystrybucja dochodów (przychodów) Funduszu (razem):	-	-
a) z przychodów z lokat netto	-	-
b) ze zrealizowanego zysku ze zbycia lokat	-	-
c) z przychodów ze zbycia lokat	-	-
5. Zmiany w kapitale w okresie sprawozdawczym (razem), w tym:	-114 153	-215 890
a) zmiana kapitału wpłaconego (powiększenie kapitału z tytułu zbytych jednostek uczestnictwa)	285 357	373 053
b) zmiana kapitału wypłaconego (zmniejszenie kapitału z tytułu odkupionych jednostek uczestnictwa)	-399 510	-588 943
6. Łączna zmiana aktywów netto w okresie sprawozdawczym (3-4+-5)	128 965	-398 633
7. Wartość aktywów netto na koniec okresu sprawozdawczego	1 457 232	1 328 267
8. Średnia wartość aktywów netto w okresie sprawozdawczym	1 380 855	1 427 047

Zmiany w aktywach należy analizować z notami objaśniającymi i informacją dodatkową zawartymi w sprawozdaniach finansowych poszczególnych Subfunduszy, które zostały dołączone do niniejszego połączonego sprawozdania finansowego