



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

za okres od dnia 1 stycznia 2024 roku do dnia 30 czerwca 2024 roku

Warszawa, 22 sierpnia 2024 r.

Oświadczenie Zarządu

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

1. Wprowadzenie do półrocznego połączonego sprawozdania finansowego.
2. Połączone zestawienie lokat według stanu na dzień 30 czerwca 2024 roku o łącznej wartości **1 522 420** tys. zł.
3. Połączony bilans sporządzony na dzień 30 czerwca 2024 roku wykazujący aktywa netto i kapitały w wysokości **1 563 125** tys. zł.
4. Połączony rachunek wyniku z operacji za okres od dnia 1 stycznia 2024 roku do dnia 30 czerwca 2024 roku wykazujący dodatni wynik z operacji w kwocie **134 638** tys. zł.
5. Połączone zestawienie zmian w aktywach netto za okres od dnia 1 stycznia 2024 roku do dnia 30 czerwca 2024 roku.

Robert Garnczarek

Prezes Zarządu UNIQA TFI S.A.

/-podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym-/

Paweł Mizerski

Wiceprezes Zarządu UNIQA TFI S.A.

/-podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym-/

Jan Matuszewski

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 PÓŁROCZNEGO 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. 681 z późn. zm.) dalej jako „Ustawa”.

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. z 2022 r., poz. 258 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 r., 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. Subfundusze 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. Subfundusze 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 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

Półroczne połączone sprawozdanie finansowe obejmuje okres od dnia 1 stycznia 2024 do dnia 30 czerwca 2024 roku. Dniem bilansowym jest 30 czerwca 2024 roku.

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

Półroczne połączone 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 przegląd półrocznego połączonego sprawozdania finansowego Funduszu

BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z siedzibą w Warszawie, ul. Postępu 12, wpisana na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych prowadzoną przez Polską Agencję Nadzoru Audytowego (PANA) pod numerem 3355.

7. Wskazanie kategorii jednostek uczestnictwa

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.

Półroczne połączone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2023 r, 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 30 czerwca 2024 roku (w tysiącach PLN)

TABELA GŁÓWNA

SKŁADNIKI LOKAT	2024-06-30			2023-12-31		
	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	548 829	796 641	50,07%	524 128	722 275	48,76%
Warranty subskrypcyjne	-	-	-	-	-	-
Prawa do akcji	-	-	-	-	-	-
Prawa poboru	-	-	-	-	-	-
Kwity depozytowe	590	665	0,04%	-	-	-
Listy zastawne	2 000	2 008	0,13%	2 000	2 030	0,14%
Dłużne papiery wartościowe	666 605	678 244	42,63%	645 166	651 273	43,97%
Instrumenty pochodne	-	1 647	0,10%	-	-1 292	-0,09%
Udziały w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością	-	-	-	-	-	-
Jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
Certyfikaty inwestycyjne	-	-	-	-	-	-
Tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą	40 386	43 215	2,72%	41 014	40 356	2,72%
Wierzytelności	-	-	-	-	-	-
Udzielone pożyczki pieniężne	-	-	-	-	-	-
Weksle	-	-	-	-	-	-
Depozyty	-	-	-	-	-	-
Waluty	-	-	-	-	-	-
Nieruchomości	-	-	-	-	-	-
Statki morskie	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
Suma:	1 258 410	1 522 420	95,69%	1 212 308	1 414 642	95,50%

POŁĄCZONY BILANS

na dzień 30 czerwca 2024 roku (w tysiącach PLN)

POŁĄCZONY BILANS	2024-06-30	2023-12-31
I. Aktywa	1 591 110	1 481 235
1. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	37 050	48 029
2. Należności	7 967	9 154
3. Transakcje reverse repo/buy-sell back	23 491	7 956
4. Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	1 421 378	1 322 654
5. Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	101 225	93 442
6. Pozostałe aktywa	-	-
II. Zobowiązania	27 985	24 003
1) Zobowiązania własne subfunduszy	27 985	24 003
2) Zobowiązania proporcjonalne funduszu	-	-
III. Aktywa netto (I - II)	1 563 125	1 457 232
IV. Kapitał Funduszu	888 599	917 346
1. Kapitał wpłacony	19 100 994	18 004 644
2. Kapitał wypłacony (wielkość ujemna)	-18 212 395	-17 087 298
V. Dochody zatrzymane	420 841	346 076
1. Zakumulowane, nierozdysponowane przychody z lokat netto	80 577	69 860
2. Zakumulowany, nierozdysponowany zrealizowany zysk (strata) ze zbycia lokat	340 264	276 216
VI. Wzrost (spadek) wartości lokat w odniesieniu do ceny nabycia	253 685	193 810
VII. Kapitał Funduszu i zakumulowany wynik z operacji (IV+V+/-VI)	1 563 125	1 457 232

POŁĄCZONY RACHUNEK WYNIKU Z OPERACJI

za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku (w tysiącach PLN)

POŁĄCZONY RACHUNEK WYNIKU Z OPERACJI	2024-01-01 - 2024-06-30	2023-01-01 - 2023-12-31	2023-01-01 - 2023-06-30
I. Przychody z lokat	34 865	59 777	31 129
Dywidendy i inne udziały w zyskach	18 069	23 994	10 711
Przychody odsetkowe	16 734	35 529	17 563
Przychody związane z posiadaniem nieruchomości	-	-	-
Dodatnie saldo różnic kursowych	22	-	2 852
Pozostałe	39	254	3
II. Koszty Funduszu	24 200	31 346	13 723
Wynagrodzenie dla Towarzystwa	18 586	24 558	11 329
- stała część wynagrodzenia	11 532	21 323	10 468
- zmienna część wynagrodzenia	7 054	3 235	861
Wynagrodzenie dla podmiotów prowadzących dystrybucję	-	-	-
Oplaty dla Depozytariusza	588	1 172	585
Oplaty związane z prowadzeniem rejestru aktywów Funduszu	-	-	-
Oplaty za zezwolenia oraz rejestracyjne	-	-	-
Oplaty za usługi w zakresie rachunkowości	1 340	2 294	1 153
Oplaty za usługi w zakresie zarządzania aktywami Funduszu	-	-	-
Oplaty za usługi prawne	42	81	49
Oplaty za usługi wydawnicze, w tym poligraficzne	37	30	23
Koszty odsetkowe	146	203	55
Koszty związane z posiadaniem nieruchomości	-	-	-
Ujemne saldo różnic kursowych	3 002	2 360	21
Pozostałe	459	648	508
III. Koszty pokrywane przez Towarzystwo	52	72	-
IV. Koszty Funduszu/Subfunduszu netto (II-III)	24 148	31 274	13 723
V. Przychody z lokat netto (I-IV)	10 717	28 503	17 406
VI. Zrealizowany i niezrealizowany zysk (strata)	123 921	214 615	99 789
1. Zrealizowany zysk (strata) ze zbycia lokat	64 049	71 181	31 085
2. Wzrost (spadek) niezrealizowanego zysku (straty) z wyceny lokat, w tym:	59 872	143 434	68 704
- z tytułu różnic kursowych	4 123	-8 772	-8 931
VII. Wynik z operacji (V+-VI)	134 638	243 118	117 195
VIII. Podatek dochodowy	-	-	-

POŁĄCZONE ZESTAWIENIE ZMIAN W AKTYWACH NETTO

za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku (w tysiącach PLN)

POŁĄCZONE ZESTAWIENIE ZMIAN W AKTYWACH NETTO	2024-01-01 - 2024-06-30	2023-01-01 - 2023-12-31
1. Wartość aktywów netto na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	1 457 232	1 328 267
2. Wynik z operacji za okres sprawozdawczy (razem), w tym:	134 638	243 118
a) przychody z lokat netto	10 717	28 503
b) zrealizowany zysk (strata) ze zbycia lokat	64 049	71 181
c) wzrost (spadek) niezrealizowanego zysku (straty) z wyceny lokat	59 872	143 434
3. Zmiana w aktywach netto z tytułu wyniku z operacji	134 638	243 118
4. Dystrybucja dochodów (przychodów) Funduszu/Subfunduszu (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:	-28 747	-114 153
a) zmiana kapitału wpłaconego (powiększenie kapitału z tytułu zbytych jednostek uczestnictwa)	1 096 350	285 357
b) zmiana kapitału wypłaconego (zmniejszenie kapitału z tytułu odkupionych jednostek uczestnictwa)	-1 125 097	-399 510
6. Łączna zmiana aktywów netto w okresie sprawozdawczym (3-4+-5)	105 892	128 965
7. Wartość aktywów netto na koniec okresu sprawozdawczego	1 563 125	1 457 232
8. Średnia wartość aktywów netto w okresie sprawozdawczym	1 502 535	1 380 855