

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

za okres od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku

Warszawa, dnia 17 kwietnia 2023 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 2022 roku o łącznej wartości **1 264 920** tys. zł.
3. Połączony bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2022 roku wykazujący aktywa netto w wysokości **1 328 267** tys. zł.
4. Połączony rachunek wyniku z operacji za okres od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku wykazujący ujemny wynik z operacji w kwocie **182 743** tys. zł.
5. Połączone zestawienie zmian w aktywach netto za okres od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku wykazujący zmianę stanu wartości aktywów netto o kwotę **398 633** 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 2022 r., poz.1523 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.).

Od 15 października 2020 roku Grupa UNIQA została nowym właścicielem podmiotów należących wcześniej do Grupy AXA w Polsce. Z uwagi na zmiany organizacyjne związane z przejęciem, od dnia 10 kwietnia 2021 roku (rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym) nastąpiła zmiana nazwy z AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty na UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty oraz nazw wydzielonych subfunduszy zgodnie z poniższym zestawieniem:

- AXA Subfundusz Selektywny Akcji Polskich na UNIQA Selektywny Akcji Polskich
- AXA Subfundusz Akcji na UNIQA Akcji
- AXA Subfundusz Makroalokacji na UNIQA Makroalokacji
- AXA Subfundusz Stabilnego Wzrostu na UNIQA Stabilnego Wzrostu
- AXA Subfundusz Obligacji na UNIQA Obligacji
- AXA Subfundusz Ostrożnego Inwestowania na UNIQA Ostrożnego Inwestowania
- AXA Subfundusz Selective Equity na UNIQA Selective Equity
- AXA Subfundusz Obligacji Korporacyjnych na UNIQA Obligacji Korporacyjnych
- AXA Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących na UNIQA Akcji Rynków Wschodzących
- AXA Subfundusz Akcji Małych i Średnich Spółek na UNIQA Akcji Małych i Średnich Spółek

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

Z uwagi na zmiany organizacyjne związane z przejęciem spółek AXA w Polsce przez Grupę UNIQA, dnia 10 kwietnia 2021 roku (rejestracja w Krajowym Rejestrze Sądowym) nastąpiła zmiana nazwy z AXA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. na UNIQA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

4. Okres sprawozdawczy i dzień bilansowy

Sprawozdanie obejmuje okres od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 roku. Dniem bilansowym jest 31 grudnia 2022 roku.

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

Subfundusze oferują pięć kategorii Jednostek Uczestnictwa, różniące się w szczególności rodzajem Inwestorów, do których są adresowane, wysokością opłat za zarządzanie, opłat manipulacyjnych oraz wysokością minimalnej wpłaty do Subfunduszu, o której mowa w art. 21 ust. 4–6 Statutu Funduszu. Jednostki Uczestnictwa kategorii A, Z i F były oferowane we wszystkich Subfunduszach, natomiast Jednostki Uczestnictwa kategorii D są dostępne w Subfunduszach Selektywny Akcji Polskich, Akcji Rynków Wschodzących, Obligacji Korporacyjnych oraz Obligacji.

1) Jednostki Uczestnictwa kategorii A, które:

- a) zbywane są wszystkim Inwestorom bez ograniczeń,
- b) podlegają opłacie za zarządzanie i opłacie manipulacyjnej w wysokości określonej osobno dla każdego Subfunduszu w Części II Statutu, a także mogą podlegać opłacie administracyjnej z tytułu Konwersji i Zamiany określonej w art. 20 ust. 7 Statutu,
- c) podlegają obowiązkowi minimalnej wpłaty w wysokości ustalonej w art. 21 ust. 4 Statutu;

2) Jednostki Uczestnictwa kategorii E, które:

- a) zbywane są wyłącznie w ramach Pracowniczych Programów Emerytalnych,
- b) podlegają opłacie za zarządzanie w wysokości określonej osobno dla każdego Subfunduszu w Części II Statutu, a także mogą podlegać opłacie administracyjnej z tytułu Konwersji i Zamiany określonej w art. 20 ust. 7 Statutu,
- c) nie podlegają opłacie manipulacyjnej,
- d) podlegają obowiązkowi minimalnej wpłaty w wysokości ustalonej w art. 21 ust. 5 Statutu.

3) 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,
- 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. 18a ust. 4 Statutu.

4) 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) w przypadku nabywania Jednostek Uczestnictwa kategorii F wysokość minimalnej pierwszej wpłaty oraz każdej następnej wpłaty do Programu określa odrębna umowa, z tym że wpłata ta nie może być niższa niż 100 (sto) złotych.
- 5) Jednostki Uczestnictwa kategorii D, które:
- a) zbywane są wyłącznie Uczestnikom, którzy spełniają następujące warunki:
 - wpłacili na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa kategorii D kwotę nie niższą niż 1.000.000,00 (jeden milion) złotych, lub
 - wartość Jednostek Uczestnictwa kategorii A zapisanych w Subrejestrze w jednym z Subfunduszy powołanych powyżej wynosi co najmniej 1.000.000,00 (jeden milion) złotych, pod warunkiem że Uczestnik zażąda dokonania wymiany kategorii A Jednostek Uczestnictwa zapisanych w tym Subrejestrze na kategorię D; żądanie takie może zostać zgłoszone za pośrednictwem Towarzystwa lub Dystrybutora pośredniczącego w zbywaniu Jednostek Uczestnictwa kategorii D; na podstawie tego zlecenia Fundusz dokonuje wymiany kategorii A Jednostek Uczestnictwa zapisanych w tym Subrejestrze na kategorię D, poprzez zapisanie Jednostek Uczestnictwa kategorii D na oddzielnym Subrejestrze prowadzonym na rzecz Uczestnika w ramach kategorii D, w najbliższym Dniu Wyceny, po otrzymaniu przez Fundusz żądania Uczestnika; wymiana nie może nastąpić później niż w terminie 7 dni od dnia złożenia żądania wymiany; jeżeli w wyniku realizacji złożonego przez Uczestnika zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa kategorii D łączna wartość Jednostek Uczestnictwa kategorii D zapisanych w jednym Subrejestrze będzie niższa niż 1.000.000,00 (jeden milion) złotych, Fundusz niezwłocznie dokona wymiany Jednostek Uczestnictwa kategorii D na Jednostki Uczestnictwa kategorii A, poprzez zapisanie Jednostek Uczestnictwa kategorii A w oddzielnym Subrejestrze prowadzonym na rzecz Uczestnika w ramach Jednostek Uczestnictwa kategorii A; wymiana taka nastąpi automatycznie w najbliższym Dniu Wyceny i będzie wolna od jakichkolwiek opłat manipulacyjnych; Fundusz nie dokona wymiany Jednostek Uczestnictwa kategorii D na Jednostki Uczestnictwa kategorii A, jeżeli spadek wartości Jednostek Uczestnictwa kategorii D poniżej kwoty 1.000.000,00 (jeden milion) złotych będzie następstwem spadku wartości Jednostek Uczestnictwa,
 - b) podlegają opłacie za zarządzanie w wysokości określonej osobno dla każdego Subfunduszu w Części II Statutu,
 - c) nie podlegają opłacie manipulacyjnej,
 - d) Subfundusz wypłaca Uczestnikom posiadającym Jednostki Uczestnictwa kategorii D dochody Subfunduszu na zasadach określonych w pkt III.6.5 Statutu Funduszu.

Sprawozdanie 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 31 grudnia 2022 roku (w tysiącach PLN)

TABELA GŁÓWNA

TABELA GŁÓWNA SKŁADNIKI LOKAT	31-12-2022			31-12-2021		
	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	502 210	598 063	44,58%	617 235	872 853	50,03%
Warranty subskrypcyjne	-	-	-	-	-	-
Prawa do akcji	-	-	-	624	594	0,03%
Prawa poboru	-	-	-	-	-	-
Kwity depozytowe	-	-	-	2 008	1 541	0,09%
Listy zastawne	1 000	995	0,07%	1 000	994	0,06%
Dłużne papiery wartościowe	657 624	620 885	46,28%	775 730	750 243	43,01%
Instrumenty pochodne	-	1 283	0,10%	-	959	0,05%
Udziały w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością	-	-	-	-	-	-
Jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
Certyfikaty inwestycyjne	-	-	-	-	-	-
Tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą	44 992	43 694	3,26%	69 414	74 578	4,28%
Wierzytelności	-	-	-	-	-	-
Udzielone pożyczki pieniężne	-	-	-	-	-	-
Weksle	-	-	-	-	-	-
Depozyty	-	-	-	-	-	-
Waluty	-	-	-	-	-	-
Nieruchomości	-	-	-	-	-	-
Statki morskie	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
Suma:	1 205 826	1 264 920	94,29%	1 466 011	1 701 762	97,55%

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 2022 roku (w tysiącach PLN)

POŁĄCZONY BILANS	2022-12-31	2021-12-31
I. Aktywa	1 341 487	1 744 576
1. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	65 649	38 530
2. Należności	5 751	3 298
3. Transakcje reverse repo/buy-sell back	5 034	-
4. Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	1 154 588	1 524 513
5. Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	110 465	178 235
6. Pozostałe aktywa	-	-
II. Zobowiązania	13 220	17 676
1) Zobowiązania własne subfunduszy	13 220	17 676
2) Zobowiązania proporcjonalne funduszu/subfunduszu	-	-
III. Aktywa netto (I - II)	1 328 267	1 726 900
IV. Kapitał Funduszu/Subfunduszu	1 031 499	1 247 389
1. Kapitał wpłacony	17 719 287	17 346 234
2. Kapitał wypłacony (wielkość ujemna)	-16 687 788	-16 098 845
V. Dochody zatrzymane	246 392	248 499
1. Zakumulowane, nierozdysponowane przychody z lokat netto	41 357	17 905
2. Zakumulowany, nierozdysponowany zrealizowany zysk (strata) ze zbycia lokat	205 035	230 594
VI. Wzrost (spadek) wartości lokat w odniesieniu do ceny nabycia	50 376	231 012
VII. Kapitał Funduszu/Subfunduszu i zakumulowany wynik z operacji (IV+V+/-VI)	1 328 267	1 726 900

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 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku (w tysiącach PLN)

POŁĄCZONY RACHUNEK WYNIKU Z OPERACJI	od 01-01-2022 do 31-12-2022	od 01-01-2021 do 31-12-2021
I. Przychody z lokat	55 254	34 804
Dywidendy i inne udziały w zyskach	25 782	17 857
Przychody odsetkowe	29 390	14 787
Przychody związane z posiadaniem nieruchomości	-	-
Dodatnie saldo różnic kursowych	16	2 152
Pozostałe	66	8
II. Koszty Funduszu/Subfunduszu	31 802	43 662
Wynagrodzenie dla Towarzystwa	23 982	39 754
- stała część wynagrodzenia	22 551	35 529
- zmienna część wynagrodzenia	1 431	4 225
Wynagrodzenie dla podmiotów prowadzących dystrybucję	-	-
Oplaty dla Depozytariusza	1 268	1 450
Oplaty związane z prowadzeniem rejestru aktywów Funduszu/Subfunduszu	-	-
Oplaty za zezwolenia oraz rejestracyjne	-	-
Oplaty za usługi w zakresie rachunkowości	1 713	1 823
Oplaty za usługi w zakresie zarządzania aktywami Funduszu/Subfunduszu	-	-
Oplaty za usługi prawne	120	110
Oplaty za usługi wydawnicze, w tym poligraficzne	-	-
Koszty odsetkowe	99	4
Koszty związane z posiadaniem nieruchomości	-	-
Ujemne saldo różnic kursowych	3 215	94
Pozostałe	1 405	427
III. Koszty pokrywane przez Towarzystwo	-	-
IV. Koszty Funduszu/Subfunduszu netto (II-III)	31 802	43 662
V. Przychody z lokat netto (I-IV)	23 452	-8 858
VI. Zrealizowany i niezrealizowany zysk (strata)	-206 195	86 018
1. Zrealizowany zysk (strata) ze zbycia lokat	-25 559	157 484
2. Wzrost (spadek) niezrealizowanego zysku (straty) z wyceny lokat, w tym:	-180 636	-71 466
- z tytułu różnic kursowych	-5 022	-5 489
VII. Wynik z operacji (V+-VI)	-182 743	77 160
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 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku (w tysiącach PLN)

POŁĄCZONE ZESTAWIENIE ZMIAN W AKTYWACH NETTO	od 01-01-2022 do 31-12-2022	od 01-01-2021 do 31-12-2021
1. Wartość aktywów netto na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	1 726 900	1 860 153
2. Wynik z operacji za okres sprawozdawczy (razem), w tym:	-182 743	77 160
a) przychody z lokat netto	23 452	-8 858
b) zrealizowany zysk (strata) ze zbycia lokat	-25 559	157 484
c) wzrost (spadek) niezrealizowanego zysku (straty) z wyceny lokat	-180 636	-71 466
3. Zmiana w aktywach netto z tytułu wyniku z operacji	-182 743	77 160
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:	-215 890	-210 413
a) zmiana kapitału wpłaconego (powiększenie kapitału z tytułu zbytych jednostek uczestnictwa)	373 053	604 283
b) zmiana kapitału wypłaconego (zmniejszenie kapitału z tytułu odkupionych jednostek uczestnictwa)	-588 943	-814 696
6. Łączna zmiana aktywów netto w okresie sprawozdawczym (3-4+5)	-398 633	-133 253
7. Wartość aktywów netto na koniec okresu sprawozdawczego	1 328 267	1 726 900
8. Średnia wartość aktywów netto w okresie sprawozdawczym	1 427 047	1 906 645

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