



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

**za okres od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 30 czerwca 2023 roku**

Warszawa, 28 sierpnia 2023 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 2023 roku o łącznej wartości **1 328 557** tys. zł.
3. Połączony bilans sporządzony na dzień 30 czerwca 2023 roku wykazujący aktywa netto i kapitały w wysokości **1 373 530** tys. zł.
4. Połączony rachunek wyniku z operacji za okres od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 30 czerwca 2023 roku wykazujący dodatni wynik z operacji w kwocie **117 195** tys. zł.
5. Połączone zestawienie zmian w aktywach netto za okres od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 30 czerwca 2023 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-/

**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 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 2023 do dnia 30 czerwca 2023 roku. Dniem bilansowym jest 30 czerwca 2023 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**

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 sześć kategorii Jednostek Uczestnictwa, różniących 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, E, 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 A1, 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 pkt IV,
- 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 pkt IV,
- e) podlegają obowiązkowi minimalnej wpłaty w następującej wysokości: Wpłata Początkowa oraz każda następna wpłata do Subfunduszu wynosi co najmniej 100,00 (sto) złotych, z zastrzeżeniem ust. 10,
- f) zbywane są bezpośrednio przez Fundusz,

**3) 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.

**4) 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, 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 następującej wysokości: Wpłata Początkowa do Subfunduszu wynosi nie mniej niż 500 złotych, a każda następna wpłata do Subfunduszu wynosi co najmniej 100 złotych.

**5) 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 nabycia 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.
- 6) 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.

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 2023 roku (w tysiącach PLN)

### TABELA GŁÓWNA

SKŁADNIKI LOKAT	30.06.2023			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	500 078	641 528	46,42%	502 210	598 063	44,58%
Warranty subskrypcyjne	-	-	-	-	-	-
Prawa do akcji	-	-	-	-	-	-
Prawa poboru	-	-	-	-	-	-
Kwity depozytowe	1 750	1 471	0,11%	-	-	-
Listy zastawne	1 000	999	0,07%	1 000	995	0,07%
Dłużne papiery wartościowe	654 567	642 649	46,50%	657 624	620 885	46,28%
Instrumenty pochodne	-	1 544	0,11%	-	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	42 190	40 366	2,92%	44 992	43 694	3,26%
Wierzytelności	-	-	-	-	-	-
Udzielone pożyczki pieniężne	-	-	-	-	-	-
Weksle	-	-	-	-	-	-
Depozyty	-	-	-	-	-	-
Waluty	-	-	-	-	-	-
Nieruchomości	-	-	-	-	-	-
Statki morskie	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
<b>Suma:</b>	<b>1 199 585</b>	<b>1 328 557</b>	<b>96,13%</b>	<b>1 205 826</b>	<b>1 264 920</b>	<b>94,29%</b>

**POŁĄCZONY BILANS**

na dzień 30 czerwca 2023 roku (w tysiącach PLN)

POŁĄCZONY BILANS	30.06.2023	31.12.2022
<b>I. Aktywa</b>	<b>1 382 120</b>	<b>1 341 487</b>
1. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	42 904	65 649
2. Należności	8 617	5 751
3. Transakcje reverse repo/buy-sell back	2 017	5 034
4. Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	1 233 212	1 154 588
5. Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	95 370	110 465
6. Pozostałe aktywa	-	-
<b>II. Zobowiązania</b>	<b>8 590</b>	<b>13 220</b>
1) Zobowiązania własne subfunduszy	8 590	13 220
2) Zobowiązania proporcjonalne funduszu	-	-
<b>III. Aktywa netto (I - II)</b>	<b>1 373 530</b>	<b>1 328 267</b>
<b>IV. Kapitał Funduszu</b>	<b>959 567</b>	<b>1 031 499</b>
1. Kapitał wpłacony	17 847 382	17 719 287
2. Kapitał wypłacony (wielkość ujemna)	-16 887 815	-16 687 788
<b>V. Dochody zatrzymane</b>	<b>294 883</b>	<b>246 392</b>
1. Zakumulowane, nierozdysponowane przychody z lokat netto	58 763	41 357
2. Zakumulowany, nierozdysponowany zrealizowany zysk (strata) ze zbycia lokat	236 120	205 035
<b>VI. Wzrost (spadek) wartości lokat w odniesieniu do ceny nabycia</b>	<b>119 080</b>	<b>50 376</b>
<b>VII. Kapitał Funduszu i zakumulowany wynik z operacji (IV+V+/-VI)</b>	<b>1 373 530</b>	<b>1 328 267</b>

**POŁĄCZONY RACHUNEK WYNIKU Z OPERACJI**

za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku (w tysiącach PLN)

POŁĄCZONY RACHUNEK WYNIKU Z OPERACJI	2023-01-01 - 2023-06-30	2022-01-01 - 2022-12-31	2022-01-01 - 2022-06-30
<b>I. Przychody z lokat</b>	<b>31 129</b>	<b>55 254</b>	<b>24 605</b>
Dywidendy i inne udziały w zyskach	10 711	25 782	13 492
Przychody odsetkowe	17 563	29 390	11 062
Przychody związane z posiadaniem nieruchomości	-	-	-
Dodatnie saldo różnic kursowych	2 852	16	14
Pozostałe	3	66	37
<b>II. Koszty Funduszu</b>	<b>13 723</b>	<b>31 802</b>	<b>22 246</b>
Wynagrodzenie dla Towarzystwa	11 329	23 982	14 024
- stała część wynagrodzenia	10 468	22 551	12 129
- zmienna część wynagrodzenia	861	1 431	1 895
Wynagrodzenie dla podmiotów prowadzących dystrybucję	-	-	-
Oplaty dla Depozytariusza	585	1 268	676
Oplaty związane z prowadzeniem rejestru aktywów Funduszu	-	-	-
Oplaty za zezwolenia oraz rejestracyjne	-	-	-
Oplaty za usługi w zakresie rachunkowości	1 153	1 713	916
Oplaty za usługi w zakresie zarządzania aktywami Funduszu	-	-	-
Oplaty za usługi prawne	49	120	64
Oplaty za usługi wydawnicze, w tym poligraficzne	23	-	-
Koszty odsetkowe	55	99	63
Koszty związane z posiadaniem nieruchomości	-	-	-
Ujemne saldo różnic kursowych	21	3 215	5 585
Pozostałe	508	1 405	918
<b>III. Koszty pokrywane przez Towarzystwo</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IV. Koszty Funduszu/Subfunduszu netto (II-III)</b>	<b>13 723</b>	<b>31 802</b>	<b>22 246</b>
<b>V. Przychody z lokat netto (I-IV)</b>	<b>17 406</b>	<b>23 452</b>	<b>2 359</b>
<b>VI. Zrealizowany i niezrealizowany zysk (strata)</b>	<b>99 789</b>	<b>-206 195</b>	<b>-229 525</b>
1. Zrealizowany zysk (strata) ze zbycia lokat	31 085	-25 559	-791
2. Wzrost (spadek) niezrealizowanego zysku (straty) z wyceny lokat, w tym:	68 704	-180 636	-228 734
- z tytułu różnic kursowych	-8 931	-5 022	-3 368
<b>VII. Wynik z operacji (V+-VI)</b>	<b>117 195</b>	<b>-182 743</b>	<b>-227 166</b>
<b>VIII. Podatek dochodowy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



**POŁĄCZONE ZESTAWIENIE ZMIAN W AKTYWACH NETTO**

za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku (w tysiącach PLN)

POŁĄCZONE ZESTAWIENIE ZMIAN W AKTYWACH NETTO	2023-01-01 - 2023-06-30	2022-01-01 - 2022-12-31
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:	117 195	-182 743
a) przychody z lokat netto	17 406	23 452
b) zrealizowany zysk (strata) ze zbycia lokat	31 085	-25 559
c) wzrost (spadek) niezrealizowanego zysku (straty) z wyceny lokat	68 704	-180 636
3. Zmiana w aktywach netto z tytułu wyniku z operacji	117 195	-182 743
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:	-71 932	-215 890
a) zmiana kapitału wpłaconego (powiększenie kapitału z tytułu zbytych jednostek uczestnictwa)	128 095	373 053
b) zmiana kapitału wypłaconego (zmniejszenie kapitału z tytułu odkupionych jednostek uczestnictwa)	-200 027	-588 943
6. Łączna zmiana aktywów netto w okresie sprawozdawczym (3-4+-5)	45 263	-398 633
7. Wartość aktywów netto na koniec okresu sprawozdawczego	1 373 530	1 328 267
8. Średnia wartość aktywów netto w okresie sprawozdawczym	1 365 659	1 427 047