

ipopema

**POŁĄCZONE ROCZNE SPRAWOZDANIE
FINANSOWE**

**POCZTOWY SPECJALISTYCZNY
FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY**

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

Sprawozdanie finansowe obejmuje:

1. Wprowadzenie do sprawozdania finansowego.
2. Zestawienie lokat według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. z tabelami uzupełniającymi oraz dodatkowymi.
3. Bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2023 r. wykazujący dodatnie aktywa netto w wysokości 133 431 tys. zł.
4. Rachunek wyniku z operacji za okres od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r. wykazujący wynik z operacji w kwocie 18 346 tys. zł.
5. Informację dodatkową.

Jarosław Wikaliński

Prezes Zarządu

/-podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym-/

Paweł Jackowski

Członek Zarządu

/-podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym-/

Katarzyna Westfeld

Członek Zarządu

/-podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym-/

Tomasz Mrysz

Członek Zarządu

/-podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym-/

W Imieniu ProService Finteco Sp. z o.o.:

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Marcin Ostrowski

Dyrektor Departamentu Administracji i Wyceny Aktywów

ProService Finteco Sp. z o.o.

/-podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym-/

Osoba odpowiedzialna za sporządzenie sprawozdania

Izabela Kalinowska

Dyrektor Departamentu Sprawozdawczości i Kontroli Wewnętrznej

ProService Finteco Sp. z o.o.

/-podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym-/

Warszawa, 8 kwietnia 2024 r.

WPROWADZENIE DO POŁĄCZONEGO ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO FUNDUSZU

Nazwa Funduszu

Fundusz POCZTOWY Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dalej jako „Fundusz”) został wpisany w dniu 23 czerwca 2016 roku do rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFi 1411.

Fundusz jest specjalistycznym funduszem inwestycyjnym otwartym z wydzielonymi subfunduszami, w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnym z dnia 27 maja 2004 r. (Dz. U. 2023 poz. 681) (dalej jako „Ustawa”).

Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła zezwolenia na utworzenie Funduszu decyzją z dnia 30 maja 2016 roku. Fundusz POCZTOWY SFIO jest funduszem inwestycyjnym otwartym z wydzielonymi subfunduszami:

- Subfundusz Konserwatywny,
- Subfundusz Dłużny,
- Subfundusz Stabilny,
- Subfundusz Obligacji,
- Subfundusz Dynamiczny.

Na dzień bilansowy w ramach Funduszu uruchomiono Subfundusz Konserwatywny, Subfundusz Stabilny, Subfundusz Obligacji.

Pierwsza wycena Subfunduszy miała miejsce w dniu 1 lipca 2016 r.

Fundusz oraz uruchomione Subfundusze zostały utworzone na czas nieograniczony.

Subfundusze zbywają jednostki uczestnictwa kategorii A, P, S oraz E. Jednostki uczestnictwa poszczególnych kategorii mogą różnić się między sobą:

- a) zasadami zbywania,
- b) wysokością minimalnych wpłat,
- c) wysokością i sposobem pobierania opłat manipulacyjnych.

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych

Fundusz jest zarządzany przez IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie przy ulicy Próżnej 9 (wpisane do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000278264).

Podmiot, który przeprowadził badanie sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe zostało poddane badaniu przez BDO spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp. k. z siedzibą w Warszawie przy ul. Postępu 12.

Cel inwestycyjny Funduszu

1. Celem inwestycyjnym każdego z Subfunduszy jest wzrost wartości aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat.
2. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego Subfunduszy.

Kategorie Specjalizacja Funduszu

Specjalizacja każdego z Subfunduszy została opisana we wprowadzeniach do jednostkowych sprawozdań finansowych każdego z Subfunduszy.

Ograniczenia inwestycyjne

1. Ograniczenia inwestycyjne Subfunduszy zostały opisane we wprowadzeniach do jednostkowych sprawozdań finansowych każdego z Subfunduszy.

2. Fundusz i Subfundusze obowiązują ograniczenia inwestycyjne zawarte w Ustawie i Statucie Funduszu.

Okres sprawozdawczy oraz dzień bilansowy

1. Połączone roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone na dzień 31 grudnia 2023 roku, za okres od dnia 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku.
2. Ze względu na charakter i istotność pozycji informacje zawarte w połączonym rocznym sprawozdaniu finansowym wykazane zostały, o ile nie zaznaczono inaczej, w tysiącach złotych.

Kontynuacja działalności

Połączone roczne sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności Funduszu oraz Subfunduszy w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. przez okres nie krótszy niż 12 miesięcy od dnia bilansowego, czyli od dnia 31 grudnia 2023 roku. Na dzień sporządzenia połączonego rocznego sprawozdania finansowego Funduszu nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Fundusz i Subfundusze oraz nie są spełnione przesłanki rozwiązania Funduszu, określone przepisami o funduszach inwestycyjnych lub Statutem Funduszu.

Zgodnie z art. 40 ust. 2 Statutu Funduszu w przypadku zaistnienia jednej z dwóch przesłanek:

- a) spadku Wartości Aktywów Netto Subfunduszu poniżej kwoty 10 000 000 zł i utrzymywania się tego stanu przez okres co najmniej trzech kolejnych miesięcy, z zastrzeżeniem jednak, że Fundusz może dokonać likwidacji Subfunduszu nie wcześniej niż po upływie 6 miesięcy od utworzenia danego Subfunduszu,;
 - b) w przypadku, gdy w trzech kolejnych miesiącach kalendarzowych wynagrodzenie otrzymywane przez Towarzystwo za zarządzanie Subfunduszem nie pozwoli na pokrywanie kosztów w wysokości przewyższającej limity określone:
 - dla Subfunduszu Konserwatywny – w art. 51 ust. 3 i 4 Statutu Funduszu,
 - dla Subfundusz Dłużny – w art. 60 ust. 3 i 4 Statutu Funduszu,
 - dla Subfundusz Stabilny – w art. 69 ust. 3 i 4 Statutu Funduszu,
 - dla Subfundusz Obligacji – w art. 78 ust. 3 i 4 Statutu Funduszu,
 - dla Subfundusz Dynamiczny – w art. 87 ust. 3 i 4 Statutu Funduszu,
- po przekroczeniu których Towarzystwo obowiązane jest do ich poniesienia z własnych środków.

I. 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	8 510	10 673	6,24%	8 804	9 145	4,88%
Warranty subskrypcyjne	-	-	-	-	-	-
Prawa do akcji	-	-	-	-	-	-
Prawa poboru	-	-	-	-	-	-
Kwity depozytowe	-	-	-	-	-	-
Listy zastawne	-	-	-	3 000	2 983	1,59%
Dłużne papiery wartościowe	151 232	152 412	89,15%	171 553	165 728	88,50%
Instrumenty pochodne	-	1 383	0,81%	-	249	0,13%
Udziały w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością	-	-	-	-	-	-
Jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	-
Certyfikaty inwestycyjne	-	-	-	-	-	-
Tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą	-	-	-	-	-	-
Wierzytelności	-	-	-	-	-	-
Udzielone pożyczki pieniężne	-	-	-	-	-	-
Weksle	-	-	-	-	-	-
Depozyty	-	-	-	-	-	-
Waluty	-	-	-	-	-	-
Nieruchomości	-	-	-	-	-	-
Statki morskie	-	-	-	-	-	-
Inne	-	-	-	-	-	-
Suma:	159 742	164 468	96,20%	183 357	178 105	95,10%

Niniejsze połączone zestawienie lokat należy analizować łącznie z wprowadzeniem oraz załączonymi jednostkowymi sprawozdaniami Subfunduszy.

II. BILANS
na dzień 31 grudnia 2023 roku
(w tysiącach PLN)

POŁĄCZONY BILANS	31.12.2023	31.12.2022
I. Aktywa	170 958	187 268
1. Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	5 935	8 562
2. Należności	553	601
3. Transakcje reverse repo/buy-sell back	-	-
4. Składniki lokat notowane na aktywnym rynku	91 601	74 806
5. Składniki lokat nienotowane na aktywnym rynku	72 869	103 299
6. Pozostałe aktywa	-	-
II. Zobowiązania	37 527	45 219
1) Zobowiązania własne subfunduszy	37 527	45 219
2) Zobowiązania proporcjonalne funduszu/subfunduszu	-	-
III. Aktywa netto (I - II)	133 431	142 049
IV. Kapitał Funduszu/Subfunduszu	121 599	148 563
1. Kapitał wpłacony	737 986	732 913
2. Kapitał wypłacony (wielkość ujemna)	-616 387	-584 350
V. Dochody zatrzymane	8 919	1 164
1. Zakumulowane, nierozdysponowane przychody z lokat netto	21 072	16 822
2. Zakumulowany, nierozdysponowany zrealizowany zysk (strata) ze zbycia lokat	-12 153	-15 658
VI. Wzrost (spadek) wartości lokat w odniesieniu do ceny nabycia	2 913	-7 678
VII. Kapitał Funduszu/Subfunduszu i zakumulowany wynik z operacji (IV+V+/-VI)	133 431	142 049

Niniejszy połączony bilans należy analizować łącznie z wprowadzeniem oraz załączonymi jednostkowymi sprawozdaniami Subfunduszy.

IV. 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	14 610	14 780
Dywidendy i inne udziały w zyskach	403	440
Przychody odsetkowe	14 200	12 490
Przychody związane z posiadaniem nieruchomości	-	-
Dodatnie saldo różnic kursowych	-	1 846
Pozostałe	7	4
II. Koszty Funduszu/Subfunduszu	10 360	8 143
Wynagrodzenie dla Towarzystwa	4 015	2 759
- stała część wynagrodzenia	1 777	2 554
- zmienna część wynagrodzenia	2 238	205
Wynagrodzenie dla podmiotów prowadzących dystrybucję	-	-
Oplaty dla Depozytariusza	265	216
Oplaty związane z prowadzeniem rejestru aktywów Funduszu/Subfunduszu	123	107
Oplaty za zezwolenia oraz rejestracyjne	1	-
Usługi w zakresie rachunkowości	952	946
Usługi w zakresie zarządzania aktywami Funduszu/Subfunduszu	-	-
Usługi prawne	3	4
Usługi wydawnicze, w tym poligraficzne	39	6
Koszty odsetkowe	4 648	4 095
Koszty związane z posiadaniem nieruchomości	-	-
Ujemne saldo różnic kursowych	285	-
Pozostałe	29	10
III. Koszty pokrywane przez Towarzystwo	-	-
IV. Koszty Funduszu/Subfunduszu netto (II-III)	10 360	8 143
V. Przychody z lokat netto (I-IV)	4 250	6 637
VI. Zrealizowany i niezrealizowany zysk (strata)	14 096	-17 829
1. Zrealizowany zysk (strata) ze zbycia lokat	3 505	-13 984
2. Wzrost (spadek) niezrealizowanego zysku (straty) z wyceny lokat, w tym:	10 591	-3 845
- z tytułu różnic kursowych	-2 147	59
VII. Wynik z operacji (V+VI)	18 346	-11 192
VIII. Podatek dochodowy	-	-

Niniejszy połączony rachunek wyniku z operacji należy analizować łącznie z wprowadzeniem oraz załączonymi jednostkowymi sprawozdaniami Subfunduszy.

V. 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	142 049	284 502
2. Wynik z operacji za okres sprawozdawczy (razem), w tym:	18 346	-11 192
a) przychody z lokat netto	4 250	6 637
b) zrealizowany zysk (strata) ze zbycia lokat	3 505	-13 984
c) wzrost (spadek) niezrealizowanego zysku (straty) z wyceny lokat	10 591	-3 845
3. Zmiana w aktywach netto z tytułu wyniku z operacji	18 346	-11 192
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:	-26 964	-131 261
a) zmiana kapitału wpłaconego (powiększenie kapitału z tytułu zbytych jednostek uczestnictwa)	5 073	10 833
b) zmiana kapitału wypłaconego (zmniejszenie kapitału z tytułu odkupionych jednostek uczestnictwa)	-32 037	-142 094
6. Łączna zmiana aktywów netto w okresie sprawozdawczym (3-4+-5)	-8 618	-142 453
7. Wartość aktywów netto na koniec okresu sprawozdawczego	133 431	142 049
8. Średnia wartość aktywów netto w okresie sprawozdawczym (*)	136 251	190 031

Niniejsze połączone zestawienie zmian w aktywach netto należy analizować łącznie z wprowadzeniem oraz załączonymi jednostkowymi sprawozdaniami Subfunduszy.