

ROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31.12.2024 r.

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.  
Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

UFK Europa Ipopema Dłużny (IPOPEMA SFIO)

I. WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

| (w zł) |                                                                              | Koniec analogicznego okresu sprawozdawczego<br>poprzedniego roku obrotowego | Koniec bieżącego okresu sprawozdawczego |
|--------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| I.     | <b>Aktywa</b>                                                                | <b>561 493,65</b>                                                           | <b>315 642,29</b>                       |
| 1.     | lokaty                                                                       | 561 493,65                                                                  | 315 642,29                              |
| 2.     | środki pieniężne                                                             | 0,00                                                                        | 0,00                                    |
| 3.     | należności                                                                   | 0,00                                                                        | 0,00                                    |
| 3.1.   | z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym                            | 0,00                                                                        | 0,00                                    |
| 3.2.   | pozostałe                                                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                    |
| II.    | <b>Zobowiązania</b>                                                          | <b>0,00</b>                                                                 | <b>0,00</b>                             |
| 1.     | z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym                            | 0,00                                                                        | 0,00                                    |
| 2.     | wobec ubezpieczających, ubezpieczonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia | 0,00                                                                        | 0,00                                    |
| 3.     | pozostałe                                                                    | 0,00                                                                        | 0,00                                    |
| III.   | <b>Aktywa netto (I-II)</b>                                                   | <b>561 493,65</b>                                                           | <b>315 642,29</b>                       |

**ROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31.12.2024 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.  
Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

**UFK Europa Ipopema Dłużny (IPOPEMA SFIO)**

**II. ZMIANY WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

| (w zł)     |                                                                                            | Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku<br>obrotowego | Bieżący okres sprawozdawczy |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>A.</b>  | <b>Aktywa netto funduszu na początek okresu sprawozdawczego</b>                            | <b>662 197,94</b>                                               | <b>561 493,65</b>           |
| <b>B.</b>  | <b>Wynik netto z działalności operacyjnej (I-II)</b>                                       | <b>-169 440,14</b>                                              | <b>-258 738,10</b>          |
| <b>I.</b>  | <b>Zwiększenia funduszu</b>                                                                | <b>5 259,39</b>                                                 | <b>0,00</b>                 |
| 1.         | tytułem składek zwiększających wartość funduszu                                            | 0,00                                                            | 0,00                        |
| 2.         | pozostałe przychody                                                                        | 0,00                                                            | 0,00                        |
| 3.         | pozostałe zwiększenia                                                                      | 5 259,39                                                        | 0,00                        |
| <b>II.</b> | <b>Zmniejszenia funduszu</b>                                                               | <b>174 699,53</b>                                               | <b>258 738,10</b>           |
| 1.         | tytułem wykupu                                                                             | 119 377,36                                                      | 235 218,73                  |
| 2.         | tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych                                     | 0,00                                                            | 13 558,01                   |
| 3.         | tytułem opłat za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącanych z funduszu           | 0,00                                                            | 0,00                        |
| 4.         | tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych                                                   | 0,00                                                            | 0,00                        |
| 5.         | tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem | 9 601,70                                                        | 6 503,93                    |
| 6.         | pozostałe koszty                                                                           | 0,00                                                            | 0,00                        |
| 7.         | pozostałe zmniejszenia                                                                     | 45 720,47                                                       | 3 457,43                    |
| <b>C.</b>  | <b>Wynik netto z działalności inwestycyjnej</b>                                            | <b>68 735,85</b>                                                | <b>12 886,74</b>            |
| <b>D.</b>  | <b>Aktywa netto funduszu na koniec okresu sprawozdawczego</b>                              | <b>561 493,65</b>                                               | <b>315 642,29</b>           |

**ROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31.12.2024 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.  
Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

**UFK Europa Ipopema Dłużny (IPOPEMA SFIO)**

**III. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK uczestnictwa funduszu**

| Pozycja                                                                           | Analogiczny okres sprawozdawczy poprzedniego roku<br>obrotowego | Bieżący okres sprawozdawczy |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| <b>I. Liczba jednostek uczestnictwa funduszu:</b>                                 |                                                                 |                             |
| 1. na początek okresu sprawozdawczego                                             | 6 631,26                                                        | 5 043,96                    |
| 2. na koniec okresu sprawozdawczego                                               | 5 043,96                                                        | 2 768,79                    |
| <b>II. Wartość jednostki uczestnictwa funduszu:</b>                               |                                                                 |                             |
| 1. na początek okresu sprawozdawczego                                             | 99,86                                                           | 111,32                      |
| 2. minimalna wartość jednostki uczestnictwa funduszu<br>w okresie sprawozdawczym  | 99,86                                                           | 111,02                      |
| 3. maksymalna wartość jednostki uczestnictwa<br>funduszu w okresie sprawozdawczym | 111,66                                                          | 116,51                      |
| 4. na koniec okresu sprawozdawczego                                               | 111,32                                                          | 114,00                      |

**ROCZNE SPRAWOZDANIE UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO SPORZĄDZONE NA DZIEŃ 31.12.2024 r.**

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.  
Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego:

**UFK Europa Ipopema Dłużny (IPEPEMA SFIO)**

**V. ZESTAWIENIE AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU – roczne**

|             |                                                                                                                                                            | Wartość bilansowa (w zł) | Udział w aktywach netto funduszu (w %) |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------|
|             | <b>1</b>                                                                                                                                                   | <b>2</b>                 | <b>3</b>                               |
| <b>I.</b>   | <b>Lokaty (suma 1-12)</b>                                                                                                                                  | <b>315 642,29</b>        | <b>100,00%</b>                         |
| 1.          | papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 1.1         | obligacje                                                                                                                                                  | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 1.2         | bony skarbowe                                                                                                                                              | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 1.3         | inne                                                                                                                                                       | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 2.          | obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego                                  | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 3.          | inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu                                                                                                    | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 3.1         | notowane na rynku regulowanym                                                                                                                              | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 3.2         | pozostałe                                                                                                                                                  | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 4.          | akcje                                                                                                                                                      | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 4.1         | notowane na rynku regulowanym                                                                                                                              | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 4.2         | pozostałe                                                                                                                                                  | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 5.          | udziały                                                                                                                                                    | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 6.          | jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych                                                                              | 315 642,29               | 100,00%                                |
| 6.1         | jednostki uczestnictwa                                                                                                                                     | 315 642,29               | 100,00%                                |
| 6.2         | certyfikaty inwestycyjne                                                                                                                                   | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 6.2.1.      | funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości                                                                                       | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 6.2.2.      | innych funduszy inwestycyjnych                                                                                                                             | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 7.          | instrumenty pochodne                                                                                                                                       | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 7.1.        | opcje                                                                                                                                                      | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 7.2.        | kontrakty terminowe                                                                                                                                        | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 7.3.        | swapy walutowe                                                                                                                                             | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 7.4.        | swapy procentowe                                                                                                                                           | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 7.5.        | inne instrumenty pochodne                                                                                                                                  | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 8.          | inne papiery wartościowe o zmiennej kwocie dochodu                                                                                                         | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 9.          | pożyczki                                                                                                                                                   | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 9.1         | zabezpieczone hipotecznie                                                                                                                                  | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 9.2         | zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej                                                                                                            | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 9.3         | pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie                                                                                                 | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 9.4         | inne pożyczki                                                                                                                                              | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 10.         | nieruchomości                                                                                                                                              | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 11.         | depozyty bankowe                                                                                                                                           | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 12.         | pozostałe lokaty                                                                                                                                           | 0,00                     | 0,00%                                  |
| <b>II.</b>  | <b>Środki pieniężne</b>                                                                                                                                    | <b>0,00</b>              | <b>0,00%</b>                           |
| <b>III.</b> | <b>Należności</b>                                                                                                                                          | <b>0,00</b>              | <b>0,00%</b>                           |
| <b>IV.</b>  | <b>Zobowiązania</b>                                                                                                                                        | <b>0,00</b>              | <b>0,00%</b>                           |
| <b>V.</b>   | <b>Aktywa netto (w tym)</b>                                                                                                                                | <b>315 642,29</b>        | <b>100,00%</b>                         |
| 1.          | krajowe                                                                                                                                                    | 315 642,29               | 100,00%                                |
| 2.          | zagraniczne – państwa UE                                                                                                                                   | 0,00                     | 0,00%                                  |
| 3.          | zagraniczne – państwa poza UE                                                                                                                              | 0,00                     | 0,00%                                  |