

POLOLETNÍ ZPRÁVA

FONDU KOLEKTIVNÍHO INVESTOVÁNÍ S OZNAČENÍM:

iKonto PRO úroky, otevřený podílový fond

(dále jen „Fond“)

INFORMACE KE DNI 30. ČERVNA 2024

I. ÚDAJE A SKUTEČNOSTI

podle zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, a vyhlášky č. 244/2013 Sb., o bližší úpravě některých pravidel zákona o investičních společnostech a investičních fondech za rozhodné období 1. 1. 2024 až 30. 6. 2024

A. ÚDAJE O OSOBÁCH PROVÁDĚJÍCÍCH SPRÁVU MAJETKU (PORTFOLIO MANAŽERECH, PŘÍPADNĚ EXTERNÍCH SPRÁVCÍCH) FONDU

Obchodní firma

Conseq Funds investiční společnost, a.s. (dále jen „Obhospodařovatel“ nebo „Investiční společnost“)

IČO

248 37 202

Sídlo

Praha 1, Rybná 682/14, PSČ 110 05

Další údaje

Investiční společností, která obhospodařuje majetek Fondu od 10.7.2023, je Conseq Funds investiční společnost, a.s. (dále jen „Společnost“), se sídlem Rybná 682/14, Praha 1, PSČ 110 05. Společnost byla zapsána do obchodního rejstříku dne 11. května 2011, IČ: 248 37 202. Společnost nepověřila obhospodařováním aktiv žádnou třetí osobu.

Stručný popis zkušeností a znalostí

Obhospodařovatel je investiční společností vykonávající od roku 2011 činnost obhospodařování a administrace investičních fondů.

Hlavní osoby podílející se u Obhospodařovatele na řízení Fondu

Ing. Jan Vedral

Po absolvování Obchodní fakulty Vysoké školy ekonomické v Praze pracoval v Investiční bance. V roce 1992 nastoupil do Agrobanky Praha (dnes MONETA Money Bank) a ve funkci hlavního makléře se účastnil prvních transakcí na formujícím se českém primárním i sekundárním kapitálovém trhu. Koncem roku 1994 inicioval založení společnosti Conseq Finance, v jejímž čele působil až do roku 2003. Po celou dobu přímo zodpovídal za divizi operací, skupinu obchodování s akciemi a skupinu investičního managementu. Ve společnosti Conseq Investment Management, a.s. a od roku 2018 v Investiční společnosti pokračuje Jan Vedral jako hlavní investiční manažer, který vede investiční tým a stanovuje hlavní investiční strategie. Spolu s Hanou Blovskou se podílí na rozhodování o obchodní politice Investiční společnosti a jejím operativním řízením.

Ing. Jan Schiller

Absolvoval Fakultu financí a účetnictví Vysoké školy ekonomické v Praze, obor Finance, se zaměřením na analýzu finančních trhů. V roce 2008, dva roky před úspěšným ukončením oboru, nastoupil do společnosti Conseq Investment Management a.s. na pozici junior analytika.

Následně byl plnohodnotně začleněn do týmu na pozici junior portfolio manažera zodpovědného za implementaci investičních rozhodnutí dluhopisových částí portfolií a institucionálních mandátů a podílejícího se na asset alokaci a řízení klientských portfolií. Od roku 2018 působí jako portfolio manažer ve společnosti Obhospodařovatele, kde se věnuje implementaci investičních rozhodnutí dluhopisových částí portfolií a řízení klientských portfolií.

B. ÚDAJE O DEPOZITÁŘI FONDU
v rozhodném období a době, po kterou činnost depozitáře vykonával

Depozitářem Fondu byla po celé rozhodné období Společnost Conseq Investment Management, a.s., se sídlem Praha 1, Rybná 682/14, PSČ 110 00, IČO: 264 42 671, zapsaná v obchodním rejstříku pod spisovou značkou B 7153 vedenou u Městského soudu v Praze (dále jen „**Depozitář**“).

C. ÚDAJE O OSOBE POVĚŘENÉ ÚSCHOVOU NEBO OPATROVÁNÍM MAJETKU FONDU,
pokud je u této osoby uloženo více než 1 % hodnoty majetku Fondu

Depozitář pověřil úschovou nebo jiným opatrováním některých investičních nástrojů a vypořádáním obchodů s nimi třetí osobu. Depozitář má zřízen u třetí osoby účet cenných papírů, na kterém jsou evidovány cenné papíry v majetku Fondu, tzn. odděleně od cenných papírů Depozitáře a jiných klientů. Depozitář o tom vede ve své evidenci nezbytné záznamy a písemnosti.

D. ÚDAJE O HLAVNÍM PODPŮRCI,
v rozhodném období a době, po kterou činnost hlavního podpůrce vykonával

Činnost hlavního podpůrce ve vztahu k majetku Fondu nevykonávala v rozhodném období žádná osoba.

E. ÚDAJE O PODSTATNÝCH ZMĚNÁCH ÚDAJŮ UVEDENÝCH VE STATUTU FONDU

V rozhodném období nedošlo k podstatným změnám údajů uvedených ve statutu Fondu.

F. POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE SOUVISEJÍCÍ S UDRŽITELNOSTÍ

Podkladové investice tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

G. IDENTIFIKACE MAJETKU FONDU
pokud jeho hodnota přesahuje 1 % hodnoty majetku Fondu ke dni 30. června 2024, s uvedením celkové pořizovací ceny a reálné hodnoty na konci rozhodného období

Majetek	Pořizovací cena na v tis. Kč	Reálná hodnota v tis. Kč k 30. 6. 2024
Pohledávky za bankami	87 427	87 497

H. SKLADBA A ZMĚNY SKLADBY MAJETKU FONDU

Podíl v % na aktivech celkem	30. června 2024	30. června 2023
Pohledávky za bankami	96,14 %	0 %
Dluhové cenné papíry	38,62 %	0 %
v tom: a) vydané vládními institucemi	38,62 %	0 %
b) vydané ostatními osobami	0 %	0 %
Ostatní aktiva	0 %	0 %

I. CELKOVÝ POČET PODÍLOVÝCH LISTŮ FONDU, které jsou v oběhu ke dni 30. 6. 2024 a které byly vydány a odkoupeny v rozhodném období

V rozhodném období bylo vydáno 45 996 595 podílových listů a odkoupeno 28 312 742 podílových listů Fondu. K 30. červnu 2024 bylo v oběhu 86 331 129 podílových listů Fondu.

J. FONDOVÝ KAPITÁL PŘIPADAJÍCÍ NA JEDEN PODÍLOVÝ LIST

K 30. červnu 2024 připadl na jeden podílový list Fondu fondový kapitál ve výši 1,0507 Kč.

K. HODNOTA VŠECH VYPLACENÝCH PODÍLŮ NA ZISKU NA JEDEN PODÍLOVÝ LIST

Fond v rozhodném období nevyplácel podíly na zisku.

L. ROČNÍ ODCHYLKA SLEDOVÁNÍ MEZI VÝKONNOSTÍ FONDU A VÝKONNOSTÍ SLEDOVANÉHO INDEXU, pokud Fond sleduje určitý index nebo jiný finanční kvantitativně vyjádřený ukazatel (benchmark), včetně vysvětlení rozdílů mezi očekávanou a skutečnou odchylkou sledování za příslušné období

Fond nesleduje žádný index.

M. ÚDAJE O SKUTEČNĚ ZAPLACENÉ ÚPLATĚ OBHOSPODAŘOVATELI ZA OBHOSPODAŘOVÁNÍ MAJETKU FONDU, s rozlišením na údaje o úplatě za výkon činnosti depozitáře, administrátora, hlavního podpůrce a auditora, a údaje o dalších nákladech či daních

Za období 1. ledna – 30. června 2024 činily náklady na úplatu za obhospodařování majetku Fondu 172 178,59 tis. Kč.

Za období 1. ledna – 30. června 2024 činily náklady na výkon funkce depozitáře 26 042 tis. Kč a náklady na ostatní služby depozitáře 64 tis. Kč.

Za období 1. ledna – 30. června 2024 činily náklady na služby auditora 66 tis. Kč.

Za období 1. ledna – 30. června 2024 byla vyčíslena daň z příjmů (včetně daně ze samostatného základu daně) ve výši 110 tis. Kč.

N. RIZIKA SOUVISEJÍCÍ S DERIVÁTY, KVANTITATIVNÍ OMEZENÍ A METODY HODNOCENÍ RIZIK,

kteřé byly zvoleny pro hodnocení rizik spojených s technikami obhospodařování Fondu za rozhodné období, včetně údajů o protistranách obchodů, druhu a výši přijatého zajištění, výnosech a nákladech spojených s použitím těchto technik, a informace o investičních limitech ve vztahu k derivátům sjednaným na účet tohoto Fondu

Rizika související s deriváty

Rizika spojená s finančními typy derivátů jsou v zásadě rizika tržní, a to buď měnová či úroková podle podkladového aktiva derivátu, a úvěrové riziko protistrany. V případě derivátů je třeba upozornit na důsledky pákového efektu, které obecně znamenají, že i mírná změna ceny podkladového nástroje, od kterého je derivát odvozen, znamená relativně velkou změnu ceny derivátu.

Riziko protistrany plynoucí z finančních derivátů vyjádřené jako součet kladných reálných hodnot těchto derivátů nesmí u jedné smluvní strany překročit:

- 10 % upraveného fondového kapitálu, je-li touto smluvní stranou osoba, za kterou může Fond podle statutu nabýt pohledávku z bankovního vkladu, nebo
- 5 % upraveného fondového kapitálu, je-li touto smluvní stranou jiná osoba než uvedená v předchozí odrážce.

Kvantitativní omezení

zvolené pro hodnocení rizik spojených s řízením portfolia a technikami obhospodařování Fondu

Fond může používat finanční deriváty a provádět repo obchody pouze ve vztahu k investičním cenným papírům nebo nástrojům peněžního trhu a pouze za účelem snížení rizik z investování Fondu, snížení nákladů Fondu, získání dodatečného kapitálu nebo dosažení dodatečných výnosů pro Fond. Fond musí být v každém okamžiku schopen splnit svou povinnost převést peněžní prostředky nebo dodat podkladové aktivum plynoucí z finančního derivátu sjednaného na účet Fondu.

Fond investuje do pohledávek z vkladů, cenných papírů s pevným výnosem a reverzních rep s cílem dosahovat zhodnocení měřeného v českých korunách na úrovni dvoutýdenní repo sazby ČNB snížené o 0,75 procentního bodu. Dluhopisy a nástroje peněžního trhu vydané jedním emitentem nesmí tvořit více než 10% hodnoty fondového kapitálu.

Pohledávky z vkladů za úvěrovou institucí nesmějí tvořit více než 20% hodnoty fondového kapitálu. Součet hodnot dluhopisů nebo nástrojů peněžního trhu vydaných jedním emitentem, hodnot pohledávek z vkladů za tímto emitentem a hodnot expozice vůči riziku protistrany planoucímu z finančních derivátů sjednaných s tímto emitentem nesmí překročit 20% hodnoty fondového kapitálu. Součet hodnot dluhopisů, nástrojů peněžního trhu, pohledávek z vkladů a pohledávek z reverzních rep musí tvořit nejméně 80% hodnoty fondového kapitálu. Expozice vztahující se k finančním derivátům nesmí překročit v žádném okamžiku 100% hodnoty fondového kapitálu. Souhrn všech přijatých úvěrů a zápůjček nesmí překročit 10% hodnoty fondového kapitálu.

Zde uvedená kvantitativní omezení jsou podrobněji vymezena ve statutu Fondu v souladu s nařízením vlády č. 243/2013 Sb., o investování investičních fondů a o technikách k jejich obhospodařování (dále jen „Nařízení vlády“).

Metody

zvolené pro hodnocení rizik spojených s řízením portfolia a technikami obhospodařování Fondu

Při řízení rizik vyplývajících z použití investičních nástrojů, které jsou součástí majetku Fondu, uplatňuje Společnost následující metody:

- a) monitorování a kontrola dodržování relevantních pravidel rozložení a omezení rizik (investiční limity a pravidla) daných obecně závaznými právními předpisy a statutem Fondu,
- b) monitorování vývoje volatility výkonnosti Fondu vyjádřené směrodatnou odchylkou vypočtenou z 36 měsíčních výkonností podílových listů Fondu v ročním vyjádření,
- c) monitorování událostí operačního rizika.

Investiční společnost zajišťuje úvěrové riziko u derivátů a repo obchodů dle pravidel stanovených statutem Fondu a Nařízením vlády. Společnost dále sleduje vývoj úvěrových ratingů investičních nástrojů.

O. INFORMACE TÝKAJÍCÍ SE SFT A SWAPŮ VEŠKERÝCH VÝNOSŮ

Objem zapůjčených cenných papírů a komodit,

vyjádřený jako podíl na celkových zapůjčitelných aktivech vymezených bez zahrnutí peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů

Z majetku Fondu nedošlo v rozhodném období k zapůjčení žádných cenných papírů nebo komodit.

Objem aktiv využitých v jednotlivých druzích SFT a swapech veškerých výnosů, vyjádřený v absolutní výši (v měně Fondu) a jako podíl na aktivech spravovaných Fondem

Fond uzavírá buy-sell operace a to v průměrné hrubé výši 23 674 418,60 Kč, které tvoří 26,03 % objemu aktiv Fondu.

Fond uzavírá i sell-buy operace a to v průměrné hrubé výši 1 000 000 Kč, které tvoří 1,10 % objemu aktiv Fondu.

Deset nejvýznamnějších emitentů kolaterálu,

v rámci všech SFT a swapů veškerých výnosů (členění objemů obdrženého kolaterálu cenných papírů a komodit podle názvu emitenta):

Emitenty kolaterálu byly v rozhodném období ČNB.

Deset nejvýznamnějších smluvních stran

u jednotlivých druhů SFT a swapů veškerých výnosů samostatně (název smluvní strany a hrubý objem nevypořádaných obchodů)

Pro uzavírání buy-sell a sell-buy operací na účet Fondu je využívána jako protistrana Česká Spořitelna, a.s., Komerční banka, a.s. nebo PPF banka, a.s.. K 30. červnu 2024 byly nevypořádané dva buy-sell obchody s protistranou Česká Spořitelna, a.s. v objemu 40 000 000 Kč, jeden buy-sell obchod s protistranou PPF banka, a.s. v objemu 24 000 000 Kč a jeden buy-sell obchod s protistranou PPF bankou, a.s. v objemu 21 000 000 Kč.

Souhrnné údaje o obchodech za každý druh SFT a swapů veškerých výnosů samostatně,

v členění podle druhu a kvality kolaterálu;

v členění podle profilu splatnosti kolaterálu dále rozčleněného podle následujících dob splatnosti: kratší než jeden den, jeden den až jeden týden, jeden týden až jeden měsíc, jeden měsíc až tři měsíce, tři měsíce až jeden rok, déle než jeden rok, otevřená splatnost;

v členění podle měny kolaterálu;

v členění podle profilu splatnosti SFT a swapů veškerých výnosů dále rozčleněného podle následujících dob splatnosti: kratší než jeden den, jeden den až jeden týden, jeden týden až jeden měsíc, jeden měsíc až tři měsíce, tři měsíce až jeden rok, déle než jeden rok, otevřené obchody

v členění podle země, v níž jsou smluvní strany usazeny;

v členění podle vypořádání a clearingů (např. trojstranné, ústřední protistrana, dvoustranné);

Typ operace	Typ cenného papíru a jeho splatnost	Splatnost SFT	Měna	Země	Clearing
Buy-sell	Roční pokladniční poukázka	14-denní splatnost	CZK	ČR	dvoustranné vypořádání
Sell-buy	Cenný papír – emitent ČNB CZ0001007306		CZK	ČR	dvoustranné vypořádání

Podíl kolaterálu, který byl obdrženo a je opětovně použit,

ve vztahu k maximálnímu objemu uvedenému v prospektu či informacích poskytnutých investorům

Kolaterál není opětovně použit.

Výnosy ze znovupoužití peněžních prostředků

poskytnutých k zajištění dluhu, plynoucí Fondu

Fond v rozhodném období neplynuly žádné výnosy ze znovupoužití peněžních prostředků poskytnutých k zajištění dluhu.

Úschova kolaterálu obdrženo Fondem v rámci SFT a swapů veškerých výnosů

Počet a názvy uschovatelů a objem aktiv kolaterálu uschovaných u každého z nich

Pro úschovu Kolaterálů využívá Fond UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. K 30. červnu 2024 Fond eviduje obdrženo kolaterály u UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. ve výši 86 000 000 Kč.

Úschova kolaterálu poskytnutého Fondem v rámci SFT a swapů veškerých výnosů

Podíl kolaterálu, který je drženo buď na oddělených účtech či na sdružených účtech nebo na jiných účtech

Pro úschovu kolaterálů využívá Fond UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. K 30. červnu 2024 Fond neeviduje uschovaný kolaterál u UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Údaje o výnosech a nákladech za každý druh SFT a swapů veškerých výnosů

v členění podle Fondu, Společnosti a třetích stran (např. zprostředkovatele půjček) v absolutním vyjádření a v poměru k celkovým výnosům plynoucím z daného druhu SFT a swapů veškerých výnosů

Údaje o výnosech a nákladech za uskutečněné buy-sell operace shrnuje následující tabulka:

Protistrana obchodu	Výnosy (v Kč)	% z celkových výnosů	Náklady (v Kč)	% z celkových nákladů
PPF banka, a.s.	971 129,43	40,82 %	119 120,83	100 %
Česká spořitelna, a.s.	1 021 349,43	42,93 %	0,00	0 %
Komerční banka, a.s.	386 792,21	16,26 %	0,00	0 %

Údaje o výnosech a nákladech za uskutečněné sell-buy operace shrnuje následující tabulka:

Protistrana obchodu	Výnosy (v Kč)	% z celkových výnosů	Náklady (v Kč)	% z celkových nákladů
Česká Spořitelna, a.s.	0,--	0 %	650	100 %

P. VYBRANÉ FINANČNÍ ÚDAJE FONDU

ROZVAHA K 30. ČERVNU 2024

Aktiva		
tis. Kč	30. června 2024	10. července 2023
Pohledávky za bankami	87 427	0
v tom: a) splatné na požádání	1 305	0
b) ostatní pohledávky	86 122	0
Dluhové cenné papíry	3 512	0
v tom: a) vydané vládními institucemi	3 512	0
b) vydané ostatními osobami	0	0
Ostatní aktiva	0	0
Aktiva celkem	90 939	0

Pasiva		
tis. Kč	30. června 2024	10. července 2023
Závazky vůči bankám	0	0
Ostatní pasiva	117	0
Rezervy	110	0
v tom: b) na daně	110	0
Kapitálové fondy	86 955	0
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta z předchozích období	1 671	0
Zisk/ztráta za účetní období	2 086	0
Pasiva celkem	90 939	0

Datum sestavení

29. srpna 2024

Podpis statutárního zástupce

Ing. Jan Vedral