

VÝROČNÍ ZPRÁVA

TRANSFORMOVANÉHO FONDU S NÁZVEM:

Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s.

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2020

OBSAH

■ Údaje a skutečnosti podle vyhlášky č. 117/2012 Sb.	1
■ Zpráva nezávislého auditora k výroční zprávě	5
■ Účetní závěrka	9

I. ÚDAJE A SKUTEČNOSTI podle vyhlášky č. 117/2012 Sb., o podrobnější úpravě činnosti penzijní společnosti a účastnického fondu

A. NÁZEV TRANSFORMOVANÉHO FONDU

Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s. (dále jen „Fond“)

B. ZÁKLADNÍ ÚDAJE O PENZIJNÍ SPOLEČNOSTI, KTERÁ FOND OBHOSPODAŘUJE

Obchodní firma

Conseq penzijní společnost, a.s. (dále jen „Penzijní společnost“) zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 12020

IČO

279 16 430

Sídlo

Praha 1, Staré Město, Rybná 682/14, PSČ 110 00

C. ÚDAJE O PORTFOLIO MANAŽERECH FONDU

Finanční aktiva

Obchodní firma

Conseq Investment Management, a.s. (dále jen „Portfolio Manažer“) zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 7153

IČO

264 42 671

Sídlo

Praha 1, Staré Město, Rybná 682/14, PSČ 110 00

Další údaje

Smlouva o obhospodařování týkající se finančních aktiv v majetku Fondu byla s Portfolio Manažerem uzavřena dne 2. ledna 2014, ve znění jejich dodatků.

Portfolio Manažer je obchodníkem s cennými papíry poskytující od roku 2001 mimo jiné investiční službu obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání.

Hlavní osoby podílející se u Portfolio Manažera na obhospodařování Fondu

Ing. Jan Vedral

Po absolvování Obchodní fakulty Vysoké školy ekonomické v Praze pracoval v Investiční bance. V roce 1992 nastoupil do Agrobanky Praha 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 akcemi a skupinu investičního managementu. V Conseq Investment Management pokračuje Jan Vedral jako hlavní investiční manažer, který vede investiční tým a stanovuje hlavní investiční strategie.

Ing. Ondřej Matuška

Absolvoval Fakultu financí a účetnictví Vysoké školy ekonomické v Praze. Při studiu pracoval v Hospodářských novinách jako odborný redaktor pro oblast zahraničních kapitálových trhů. Po ukončení studia působil kratší dobu jako analytik v oddělení komerčního bankovníctví Erste Bank Sparkassen CR, později České spořitelny. Do společnosti Conseq Finance nastoupil v roce 2000. Jako junior portfolio manažer zodpovídal za řízení cash-flow klientských portfolií a exekuci investičních rozhodnutí. Od roku 2003 působí jako portfolio manažer v Conseq Investment Management, kde je primárně odpovědný za dluhopisové složky klientských portfolií a za fondy Conseq Invest Dluhopisový, Konzervativní dluhopisový a Dluhopisů Nové Evropy. V investičním týmu s Janem Vedralem se podílí na vytváření investičních strategií. V srpnu roku 2008 byl zvolen členem představenstva.

Ing. Jan Schiller

Absolvoval Fakultu financí a účetnictví Vysoké školy ekonomické v Praze, obor Finance, se zaměřením na analýzu finančních trhů. Dva roky před úspěšným ukončením oboru nastoupil do společnosti Conseq Investment Management 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 podílejšího se na asset alokaci a řízení klientských portfolií. Od roku 2018 působí jako senior portfolio manažer a věnuje se analytickému pokrytí ekonomických fundamentů regionu střední a východní Evropy, implementaci investičních rozhodnutí dluhopisových částí portfolií a řízení klientských portfolií.

Alternativní aktiva

Alternativní aktiva Fondu obhospodařuje Společnost.

Hlavní osoby podílející se u Společnosti na obhospodařování Fondu

Mgr. Vladan Kubovec

Po absolvování Právnické fakulty Masarykovy Univerzity v Brně a oboru oceňování majetku na Bankovním institutu, vysoká škola, a.s., působil jako vedoucí oddělení oceňování nemovitostí a poradenství ve společnosti Real Treuhand Reality a.s. Od roku 2014 je zodpovědný za investice do nemovitostí a ostatních nefinančních aktiv v majetku Fondu.

D. ÚDAJE O DEPOZITÁŘI FONDU

Depozitářem Fondu byla po celé rozhodné období Česká spořitelna, a.s., IČO 452 44 782, se sídlem Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4 (dále jen jako „Depozitář“).

E. ÚDAJE O OSOBĚ ZAJIŠŤUJÍCÍ ÚSCHOVU NEBO KONTROLU STAVU VÍCE NEŽ 1 % MAJETKU FONDU

Úschovu nebo kontrolu stavu majetku Fondu zajišťuje pouze Depozitář Fondu.

F. IDENTIFIKACE MAJETKU FONDU, JEHOŽ HODNOTA PŘESAHUJE 1 % HODNOTY MAJETKU FONDU KE DNI 31. PROSINCE 2020

Název	Požizovací cena v tis. Kč	Reálná hodnota v tis. Kč k 31. 12. 2020
Pohledávky za bankami	4 593 110	4 593 110
Dlouhodobý hmotný majetek	190 227	227 011

Dluhové CP v majetku Fondu

Název	ISIN	Požizovací cena v tis. Kč	Reálná hodnota v tis. Kč k 31. 12. 2020
CEBfe/21	XS1082830255	98 453	94 349
CZgb0.10/22	CZ0001005946	128 225	130 113
CZgb2.5/28	CZ0001003859	134 942	94 448
CZgbf/27	CZ0001004105	775 594	775 640
EIBfe/34	XS1070715633	100 000	101 537

Majetkové CP v majetku Fondu

Název	ISIN	Požizovací cena v tis. Kč	Reálná hodnota v tis. Kč k 31. 12. 2020
CeFoPudyBCZK	MT7000011102	56 210	87 503
MF 26/03 I 813	CZ0001005938	520 000	519 830

G. ÚDAJ O SOUDNÍCH NEBO ROZHODČÍCH SPORECH, KTERÉ SE TÝKAJÍ MAJETKU VE FONDU NEBO NÁROKU ÚČASTNÍKŮ FONDU, jestliže hodnota předmětu sporu převyšuje 1 % hodnoty majetku ve Fondu

Fond nebyl v roce 2020 účastníkem žádného soudního nebo rozhodčího sporu, jehož hodnota by převyšovala 1 % hodnoty majetku ve Fondu.

H. FONDOVÝ MAJETEK k 31. prosinci 2020 a za předchozí tři uplynulá období

	Fondový majetek v tis. Kč
31. 12. 2017	7 553 605
31. 12. 2018	7 773 604
31. 12. 2019	8 290 009
31.12. 2020	8 664 113

I. VÝVOJ HODNOTY PENZIJNÍ JEDNOTKY V ROZHODNÉM OBDOBÍ

Transformovaný fond neeviduje penzijní jednotky, proto zde není uvedena žádná hodnota.

J. ÚDAJE O SKLADBĚ A ZMĚNÁCH MAJETKU VE FONDU

Podíl v % na aktivech celkem	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Pohledávky za bankami	53,01 %	46,26 %
Dluhové cenné papíry	43,31 %	50,00 %
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	1,01 %	1,01 %
Nemovitosti	2,62 %	2,68 %
Ostatní aktiva	0,05 %	0,05 %

K. ÚDAJE O ÚPLATĚ URČENÉ PENZIJNI SPOLEČNOSTI ZA OBHOSPODAŘOVÁNÍ MAJETKU FONDU

Představenstvo Penzijní společnosti v souladu se zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „Zákon o doplňkovém penzijním spoření“) a statutem Fondu stanovilo výši úplaty Penzijní společnosti za obhospodařování majetku Fondu na úrovni 0,8 % z průměrné roční hodnoty bilanční sumy transformovaného fondu a výši úplaty Penzijní společnosti za zhodnocení majetku Fondu na úrovni 10 % ze zisku vykázaného v účetní závěrce transformovaného fondu. Na základě tohoto rozhodnutí byla Penzijní společností Fondu v roce končícím 31. prosince 2020 účtována úplata za obhospodařování majetku Fondu ve výši 67,69 mil. Kč a úplata za zhodnocení majetku Fondu ve výši 3,54 mil. Kč.

L. KVANTITATIVNÍ OMEZENÍ A METODY HODNOCENÍ RIZIK

Kvantitativní omezení

zvolené pro hodnocení rizik spojených s technikami a nástroji k efektivnímu obhospodařování Fondu

Fond investuje především do dluhových cenných papírů, nástrojů peněžního trhu a do vkladů u bank a termínových vkladů v souladu s podmínkami vymezenými zákonem č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Zákon o penzijním připojištění“). Jedná se především o státní dluhopisy a dluhopisy vydané bankami.

Limity pro skladbu portfolia jsou podrobně vymezeny ve statutu Fondu v souladu s výše uvedeným Zákonem o penzijním připojištění.

Metody

zvolené pro hodnocení rizik spojených s technikami a nástroji k efektivnímu obhospodařování Fondu

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

- monitorování a kontrola dodržování relevantních pravidel rozložení a omezení rizik (investiční limity a pravidla) daných obecně závaznými právními předpisy a statutem Fondu,
- monitorování událostí operačního rizika,
- výběr protistran a emitentů dosahujících určitou úroveň ratingu, kontrola objemových limitů na expozici vůči jednotlivým protistranám i emitentům a skupinám emitentů dle ratingového stupně.



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Zpráva nezávislého auditora pro účastníky fondu Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky fondu Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s. (dále také „Fond“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2020, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosincem 2020 a přílohy v účetní závěrce, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Fondu jsou uvedeny v bodě 1 přílohy v této účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Fondu k 31. prosinci 2020 a nákladů a výnosů a výsledku jeho hospodaření za rok končící 31. prosincem 2020 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Fondu nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán společnosti Conseq penzijní společnost, a.s. (dále také „Společnost“).

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky

právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Fondu, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost statutárního orgánu a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Fond schopen nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze v účetní závěrce záležitosti týkající se jeho nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Fondu nebo ukončení jeho činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost, než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví Fondu odpovídá dozorčí rada Společnosti.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou



(materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.

- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze v účetní závěrce Fondu.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem Společnosti a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Fondu nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze v účetní závěrce, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Fondu nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Fond ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.



Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Ondřej Fikrle je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky fondu Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s. k 31. prosinci 2020, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 26. dubna 2021

KPMG Česká republika Audit

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenční číslo 71

Ing. Ondřej Fikrle
Partner
Evidenční číslo 2525

Conseq Transformovaný fond □
Conseq penzijní společnosti, a.s.
 Sídlo: Praha 1, Rybná 682/14, PSČ 110 00
 IČO: 279 16 430
 Předmět podnikání: Penzijní připojištění
 Okamžik sestavení účetní závěrky: 26. dubna 2021

ROZVAHA
k 31. prosinci 2020

tis. Kč	Bod	31.12.2020	31.12.2019
AKTIVA			
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	4 593 110	3 835 261
	<i>v tom: a) splatné na požádání</i>	<i>198 049</i>	<i>173 714</i>
	<i>b) ostatní pohledávky</i>	<i>4 395 061</i>	<i>3 661 547</i>
5	Dluhové cenné papíry	3 752 493	4 144 953
	<i>v tom: a) vydané vládními institucemi</i>	<i>1 787 047</i>	<i>2 245 310</i>
	<i>b) vydané ostatními osobami</i>	<i>1 965 446</i>	<i>1 899 643</i>
6	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	87 503	83 511
10	Dlouhodobý hmotný majetek	227 011	222 043
	<i>z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost</i>	<i>227 011</i>	<i>222 043</i>
11	Ostatní aktiva	3 996	4 241
Aktiva celkem		8 664 113	8 290 009

Příloha uvedená na stranách 1 až 26 tvoří součást této účetní závěrky.

tis. Kč	Bod	31.12.2020	31.12.2019
PASIVA			
4	Ostatní pasiva	8 531 901	8 072 524
	<i>v tom: a) prostředky účastníků penzijního připojištění</i>	9 8 493 555	8 039 710
	<i>b) jiná</i>	8 38 346	32 814
5	Výnosy a výdaje příštích období	11 575	1 871
6	Rezervy	12 9	5
	<i>v tom: a) na důchody a podobné závazky</i>	9	5
12	Kapitálové fondy	13 20 475	20 238
13	Oceňovací rozdíly	14 79 832	78 636
	<i>z toho: a) z majetku a závazků</i>	79 832	78 636
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	23 31 321	116 735
Pasiva celkem		8 664 113	8 290 009

Příloha uvedená na stranách 1 až 26 tvoří součást této účetní závěrky.

tis. Kč	Bod	31.12.2020	31.12.2019	
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY				
Podrozvahová aktiva				
3	Pohledávky ze spotových operací	24	548 556	0
4	Pohledávky z pevných termínových operací	25	1 459 130	357 262
	<i>v tom: b) s měnovými nástroji</i>		<i>1 125 415</i>	<i>350 262</i>
8	Hodnoty předané k obhospodařování	15	8 664 113	8 290 009
Podrozvahová pasiva				
10	Přijaté zástavy a zajištění	26	4 332 739	3 537 125
11	Závazky ze spotových operací	24	548 643	0
12	Závazky z pevných termínových operací	25	1 460 022	355 194
	<i>v tom: b) s měnovými nástroji</i>		<i>1 126 307</i>	<i>348 194</i>

Příloha uvedená na stranách 1 až 26 tvoří součást této účetní závěrky.

Conseq Transformovaný fond □
Conseq penzijní společnosti, a.s.
 Sídlo: Praha 1, Rybná 682/14, PSČ 110 00
 IČO: 279 16 430
 Předmět podnikání: Penzijní připojištění
 Okamžik sestavení účetní závěrky: 26. dubna 2021

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
k 31. prosinci 2020

tis. Kč	Bod	2020	2019
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	121 656	174 359
	<i>z toho: úroky z dluhových cenných papírů</i>	92 096	117 649
2	Náklady na úroky a podobné náklady	-5 912	-5 154
4	Výnosy z poplatků a provizí	971	1 085
5	Náklady na poplatky a provize	-71 233	-75 592
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	-30 750	8 023
7	Ostatní provozní výnosy	17 075	14 472
9	Správní náklady	-482	-474
	<i>b) ostatní správní náklady</i>	-482	-474
16	Rozpuštění ostatních rezerv	52	296
17	Tvorba a použití ostatních rezerv	-56	-280
19	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	31 321	116 735
23	Daň z příjmů	0	0
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	31 321	116 735

Příloha uvedená na stranách 1 až 26 tvoří součást této účetní závěrky.

Conseq Transformovaný fond □
Conseq penzijní společnosti, a.s.
 Sídlo: Praha 1, Rybná 682/14, PSČ 110 00
 IČO: 279 16 430
 Předmět podnikání: Penzijní připojištění
 Okamžik sestavení účetní závěrky: 26. dubna 2021

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU
k 31. prosinci 2020

	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Kapitálové fondy	Celkem
tis. Kč				
Zůstatek k 01.01.2019	54 887	42 811	20 370	118 068
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	23 749	-	-	23 749
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	116 735	-	116 735
Převody do fondů	-	-	(131)	(131)
Připsané zhodnocení účastníkům penzijního připojištění (Bod 16)	-	-42 811	-	-42 811
Zůstatek k 31.12.2019	78 636	116 735	20 239	215 610
Zůstatek k 01.01.2020	78 636	116 735	20 239	215 610
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	1 196	-	-	1 196
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	31 321	-	31 321
Převody do fondů	-	-	236	236
Připsané zhodnocení účastníkům penzijního připojištění	-	-116 735	-	-116 735
Zůstatek k 31.12.2020	79 832	31 321	20 475	131 628

Příloha uvedená na stranách 1 až 26 tvoří součást této účetní závěrky.

Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

1. OBECNÉ INFORMACE

(a) Charakteristika fondu

Údaje o fondu

Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s., (dále jen „Fond“ nebo „Účetní jednotka“) vznikl k 1. lednu 2013 transformací penzijního fondu AEGON Penzijní fond, a.s., uskutečněnou podle § 171 a násl. zákona č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření (dále jen „Zákon o doplňkovém penzijním spoření“), na penzijní společnost AEGON Penzijní společnost, a.s.¹ (dále jen „Společnost“), se současným vyčleněním aktiv a pasiv souvisejících s penzijním připojištěním do Fondu jako transformovaného fondu.

Fond je transformovaným fondem ve smyslu § 186 a násl. Zákona o doplňkovém penzijním spoření. Fond nemá právní osobnost. Je souborem majetku, pomocí kterého Společnost vykonává penzijní připojištění se státním příspěvkem (dále jen „penzijní připojištění“), a závazků souvisejících s penzijním připojištěním. Majetek ve Fondu není součástí majetku Společnosti. Majetek ve Fondu obhospodařuje Společnost a nelze jej použít jinak než k plnění závazků souvisejících s penzijním připojištěním, zejména z něj nelze hradit jiné závazky Společnosti. Společnost je povinna zajistit, že hodnota majetku ve Fondu je vždy stejná nebo vyšší než hodnota závazků ve Fondu. Jsou-li závazky ve Fondu vyšší než majetek ve Fondu, Společnost je povinna převést do Fondu majetek nezbytný k vyrovnání tohoto rozdílu.

Společnost provozuje prostřednictvím Fondu penzijní připojištění tak, že shromažďuje ve Fondu peněžní prostředky od účastníků penzijního připojištění a státu poskytnutých ve prospěch účastníků, hospodáří s těmito prostředky a vyplácí z majetku ve Fondu dávky penzijního připojištění podle penzijního plánu. Společnost hospodáří s majetkem ve Fondu v souladu se statutem Fondu, Zákonem o doplňkovém penzijním spoření a zákonem č. 42/1994 Sb., o penzijním připojištění se státním příspěvkem a o změnách některých zákonů souvisejících s jeho zavedením (dále jen „Zákon o penzijním připojištění“).

Účastníci penzijního připojištění

Počet účastníků penzijního připojištění v transformovaném fondu k 31. prosinci 2020 činí 72 016 (k 31. prosinci 2019: 75 148).

Údaje o penzijní společnosti

Společnost Conseq penzijní společnost, a.s., má sídlo na adrese Praha 1 - Staré Město, Rybná 682/14, PSČ 110 00, IČO 279 16 430.

Společnost vznikla dne 15. června 2007 jako penzijní fond ve smyslu § 3 Zákona o penzijním připojištění, jehož obchodní firma zněla AEGON Penzijní fond, a.s. Povolení ke vzniku a činnosti penzijního fondu udělila Společnosti Česká národní banka rozhodnutím ze dne 4. června 2007, sp. zn. Sp/541/115/2007/10.

K 1. lednu 2013 došlo v souladu s § 171 a násl. Zákona o doplňkovém penzijním spoření k transformaci Společnosti jako penzijního fondu spočívající ve vyčlenění aktiv a pasiv souvisejících s penzijním připojištěním do Fondu; Společnost se tímto dnem stala penzijní společností ve smyslu § 29 Zákona o doplňkovém penzijním spoření. Povolení k činnosti penzijní společnosti a provozování penzijního připojištění prostřednictvím Fondu udělila Společnosti na základě její žádosti a transformačního projektu Česká národní banka rozhodnutím ze dne 12. října 2012, č.j. 2012/9793/570, které nabylo právní moci dne 12. října 2012. Povolení k činnosti penzijní společnosti nabylo ve smyslu § 176 odst. 3 Zákona o doplňkovém penzijním spoření účinnosti dne 1. ledna 2013. V souvislosti s transformací došlo zápisem do obchodního rejstříku ke dni 29. ledna 2013 ke změně obchodní firmy Společnosti na AEGON Penzijní společnost, a.s.

¹ Obchodní firma penzijní společnosti k datu sestavení účetní závěrky zní Conseq penzijní společnost, a.s. Více informací v části „Údaje o penzijní společnosti“ této přílohy.

Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

V návaznosti na změnu v akcionářské struktuře Společnosti, kdy se ode dne 30. prosince 2013 stala jediným akcionářem Společnosti společnost Conseq Investment Management, a.s., došlo zápisem do obchodního rejstříku ke dni 3. ledna 2014 ke změně obchodní firmy Společnosti na Conseq důchodová penzijní společnost, a.s. S účinností ke dni 22. ledna 2015, kdy byla tato skutečnost zapsána do obchodního rejstříku, došlo k vnitrostátní fúzi Společnosti, jako nástupnické společnosti, se společností Conseq penzijní společnost, a.s., se sídlem: Rybná 682/14, 110 00 Praha 1, IČO 291 45 813, jako zanikající společností. Návazně na fúzi došlo dne 6. února 2015 ke změně názvu (obchodní firmy) Společnosti na Conseq penzijní společnost, a.s.

Údaj o depozitáři

Depozitářem Fondu je Česká spořitelna, a.s., se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČO 452 44 782 (dále jen „Depozitář“).

(b) Východiska pro přípravu účetní závěrky

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se:

- zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů,
- zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření, ve znění pozdějších předpisů,
- vyhláškou č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „vyhláška č. 501/2002 Sb.“),
- Českými účetními standardy pro finanční instituce vydanými Ministerstvem financí.

Tato účetní závěrka je připravena v souladu s vyhláškou č. 501/2002 Sb., která stanoví uspořádání a označování položek účetní závěrky a obsahové vymezení položek této závěrky.

Účetní závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen s výjimkou vybraných finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou.

Účetní závěrka vychází z předpokladu, že účetní jednotka bude nepřetržitě pokračovat ve své činnosti a že u ní nenastává žádná skutečnost, která by ji omezovala nebo ji zabraňovala v této činnosti pokračovat i v dohledné budoucnosti.

Všechny uvedené údaje jsou v tisících Kč (tis. Kč), není-li uvedeno jinak.

Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

Účetní závěrka Fondu byla připravena v souladu s následujícími důležitými účetními metodami:

(a) Den uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména:

- den výplaty nebo převzetí oběživa,
- den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů,
- den provedení platby,
- den připsání (valuty) prostředků podle výpisu z účtu,
- den sjednání a den vypořádání spotových obchodů, tj. nákup nebo prodej finančních nástrojů nebo komodit s takovým termínem dodání, kdy období od sjednání obchodu do jeho vypořádání není delší než 3 dny,
- den sjednání a den vypořádání obchodů s deriváty.

Účetní jednotka zvolila, že spotové obchody (tj. účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání) jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech.

Finanční aktivum nebo jeho část Fond odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Fond tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou, nebo se těchto práv vzdá.

V případě, že finanční závazek nebo jeho část zanikne (např. tím, že povinnost definovaná smlouvou je splněna, zrušena nebo skončí její platnost), Účetní jednotka již dále nebude finanční závazek nebo jeho část vykazovat v rozvaze. Rozdíl mezi hodnotou závazku v účetnictví, resp. jeho části, který zanikl nebo byl převeden na jiný subjekt, a částkou za příslušný dluh uhrazenou se zúčtuje do nákladů nebo výnosů.

(b) Cenné papíry

Prvotní zaúčtování

Cenné papíry jsou při prvotním zaúčtování oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady.

Následné ocenění

Cenné papíry, o kterých je účtováno v aktivech a které nejsou považovány za účasti s rozhodujícím nebo podstatným vlivem, se pro účely následného ocenění člení na cenné papíry:

- a) oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů,
- b) realizovatelné,
- c) držené do splatnosti,
- d) dluhové cenné papíry neurčené k obchodování.

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů

Cenné papíry v tomto portfoliu musí splňovat jednu z následujících podmínek:

1. cenný papír je klasifikován k obchodování,
2. cenný papír je při prvotním zaúčtování Účetní jednotkou označen za cenný papír oceňovaný reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů.

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou oceňovány reálnou hodnotou.

Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

Zisky/ztráty z tohoto ocenění se zachycují do výkazu zisku a ztráty v rámci položky „Zisk nebo ztráta z finančních operací“. Pokud se jedná o dluhové cenné papíry, Účetní jednotka nejdříve účtuje o úrokovém výnosu v rámci položky „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ a následně o přecenění na reálnou hodnotu v rámci položky „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Realizovatelné cenné papíry

Realizovatelné cenné papíry jsou oceňovány reálnou hodnotou a zisky/ztráty z tohoto ocenění se zachycují ve vlastním kapitálu v rámci položky „Oceňovací rozdíly“. Při prodeji je příslušný oceňovací rozdíl zachycen ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

U dluhových cenných papírů v tomto portfoliu je úrokový výnos vykazován v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“.

U dluhových cenných papírů jsou případné kurzové rozdíly vykázané ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“. Kurzové rozdíly u majetkových cenných papírů jsou součástí přecenění na reálnou hodnotu a jsou vykázané ve vlastním kapitálu v rámci položky „Oceňovací rozdíly“.

V případě, že ztráta ze změny reálné hodnoty u realizovatelných cenných papírů je účtována ve vlastním kapitálu a existuje objektivní důkaz, že došlo ke snížení hodnoty cenného papíru (tzv. „impairment“), potom je tato ztráta z vlastního kapitálu odúčtována proti účtu nákladů.

Cenné papíry držené do splatnosti

Cenné papíry v tomto portfoliu mohou být pouze dluhové cenné papíry, které má Účetní jednotka zřejmý úmysl a schopnost držet do splatnosti.

Cenné papíry v tomto portfoliu jsou oceněny v naběhlé hodnotě, kdy časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto cenných papírů. Úrokový výnos je vykazován v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“.

K dluhovým cenným papírům drženým do splatnosti se tvoří opravné položky. Opravné položky k těmto cenným papírům jsou tvořeny v částce, která odráží pouze změnu rizikovitosti emitenta, nikoliv změny bezrizikových úrokových sazeb, a to podle jednotlivých cenných papírů.

Reklasifikace z cenných papírů držených do splatnosti do realizovatelných cenných papírů v roce 2020 ani v roce 2019 neproběhla.

Reálná hodnota

Reálná hodnota cenného papíru je stanovena jako tržní cena kótovaná příslušnou burzou cenných papírů nebo jiným aktivním veřejným trhem, pokud Účetní jednotka prokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat. Reálná hodnota podílového listu je stanovena jako hodnota fondového kapitálu na podílový list vyhlášená investiční společností spravující daný fond. V ostatních případech je reálná hodnota odhadována jako čistá současná hodnota peněžních toků zohledňující úvěrová a likvidní rizika.

Úrokový výnos

Úrokovým výnosem se:

- a) u kuponových dluhových cenných papírů rozumí nabíhající kupon stanovený v emisních podmínkách a nabíhající rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a čistou pořizovací cenou, označovaný jako prémie nebo diskont. Čistou pořizovací cenou se rozumí pořizovací cena kuponového dluhopisu snížená o naběhlý kupon k okamžiku pořízení cenného papíru,
- b) u bezkuponových dluhopisů a směnek rozumí nabíhající rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a pořizovací cenou.

Úrokové výnosy u dluhových cenných papírů jsou rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty od okamžiku pořízení metodou efektivní úrokové míry. V případě dluhových cenných papírů se zbytkovou splatností

Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

kratší než 1 rok od data vypořádání koupě jsou premie či diskont rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty rovnoměrně od okamžiku pořízení do data splatnosti.

Odúčtování cenných papírů

Při prodeji cenných papírů Účetní jednotka pro ocenění úbytku cenných papírů používá metodu průměrné ceny.

(c) **Pohledávky a opravné položky**

Provozní pohledávky se vykazují v nominální hodnotě snížené o případnou opravnou položku. Nedobytné pohledávky se odepisují po skončení konkurzního řízení dlužníka nebo v případě, že pravděpodobnost jejich zaplacení není reálná.

Tvorba opravné položky se vykazuje jako náklad, její použití je vykázáno společně s náklady nebo ztrátami spojenými s úbytkem majetku ve výkazu zisku a ztráty. Rozpuštění opravné položky pro nepotřebnost se vykazuje ve výnosech.

Opravná položka k majetku vedeném v cizí měně se tvoří v této cizí měně.

(d) **Rezervy**

Rezerva představuje pravděpodobné plnění s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, pokud jsou splněna následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž „pravděpodobné“ znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

Tvorba rezervy se vykazuje v příslušné položce výkazu zisku a ztráty, její použití je vykázáno společně s náklady nebo ztrátami, na jejichž krytí byly rezervy vytvořeny, v příslušné položce výkazu zisku a ztráty.

Rezerva je tvořena v měně, ve které účetní jednotka předpokládá plnění.

Rezerva na důchody a podobné závazky

Stanovení výše rezervy

Na závazky vyplývající ze smluv o penzijním připojištění tvoří Fond rezervy. Výše rezerv je stanovena jako součet rezerv pro jednotlivé smlouvy těch účastníků, kterým je vyplácena penze.

Matematická výše rezervy pro jednu smlouvu se počítá jako čistá současná hodnota budoucích výplat penze. Takto vypočítaná rezerva je porovnána s nevyčerpanými prostředky na smlouvě. Pokud její výše přesahuje zbývající peněžní prostředky, musí Fond rozdíl dorovnat tvorbou dodatečné rezervy na penze.

(e) **Přepočet cizí měny**

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem vyhlášeným Českou národní bankou platným v den transakce neboli v den uskutečnění účetního případu.

Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně společně s devizovými spotovými transakcemi před dnem splatnosti jsou přepočítávána do tuzemské měny v devizovém kurzu vyhlášeném Českou národní bankou platném k datu rozvahy. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně, kromě majetkových účastí v cizí měně, případně položek zajišťujících měnové riziko plynoucí ze smluv, které ještě nejsou vykázány v rozvaze Fondu, nebo z očekávaných budoucích transakcí, je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

(f) Deriváty

Derivát je finanční nástroj, který splňuje následující podmínky:

- a) jeho reálná hodnota se mění v závislosti na změně úrokové sazby, ceny cenného papíru, ceny komodity, měnového kurzu, cenového indexu, na úvěrovém hodnocení (ratingu) nebo indexu, resp. v závislosti na jiné proměnné (tzv. podkladovém aktivu),
- b) ve srovnání s ostatními typy kontraktů, v nichž je založena podobná reakce na změny tržních podmínek, vyžaduje malou nebo nevyžaduje žádnou počáteční investici,
- c) bude vypořádán v budoucnosti, přičemž doba sjednání obchodu do jeho vypořádání je u něho delší než u spotové operace.

Deriváty jsou vykázány v rozvaze v reálné hodnotě. Kladné reálné hodnoty derivátů jsou vykázány v aktivech v položce „Ostatní aktiva“. Záporné reálné hodnoty derivátů jsou vykázány v závazcích v položce „Ostatní pasiva“. Oceňovací rozdíly z přecenění finančních derivátů jsou součástí „Zisku nebo ztráty z finančních operací“.

Reálná hodnota finančních derivátů se stanovuje jako současná hodnota očekávaných peněžních toků plynoucích z těchto transakcí. Pro stanovení současné hodnoty jsou použity parametry zjištěné na aktivním trhu jako devizové kurzy, úrokové sazby pro dané splatnosti na základě výnosové křivky, atd.

V podrozvaze se deriváty vykazují v nediskontované smluvní hodnotě podkladového nástroje v položkách „Pohledávky z pevných termínových operací“ a „Závazky z pevných termínových operací“.

Společnost v souladu s přijatou investiční strategií začlenila do majetku Fondu měnové forwardy - krátkodobé termínové kontrakty sloužící k řízení měnového rizika. U uvedených měnových kontraktů není využíváno zajišťovacího účetnictví, přesto, že slouží k zajištění kurzového rizika.

(g) Vlastní kapitál

Fond nemá základní kapitál.

Zisk Fondu se použije ve prospěch účastníků a osob, jejichž penzijní připojištění provozované prostřednictvím Fondu zaniklo v roce, za který se zisk rozděluje. Podíly na zisku ve prospěch jednotlivých účastníků se rozdělují podle zásad stanovených v penzijním plánu.

O rozdělení zisku Fondu rozhoduje představenstvo Společnosti. V případě, že jsou závazky Fondu vyšší než majetek Fondu, je Společnost povinna převést do Fondu majetek nezbytný k vyrovnání tohoto rozdílu, nejpozději do 30 dnů po konci čtvrtletí, ve kterém byla zjištěna tato skutečnost. Takto převedený majetek tvoří kapitálový fond transformovaného fondu.

Součástí vlastního kapitálu Fondu jsou oceňovací rozdíly z přecenění majetku, v tomto případě oceňovací rozdíly z portfolia cenných papírů se specifikací výše a oceňovací rozdíly z dlouhodobého hmotného majetku se specifikací níže.

Kapitálové fondy

Součástí kapitálových fondů jsou promlčené nároky z penzijního připojištění, které tvoří neidentifikované příspěvky, prostředky na ukončených a neukončených smlouvách.

Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

(h) Dlouhodobý hmotný majetek

V souladu s českými účetními předpisy Fond klasifikuje investice do dlouhodobého hmotného majetku jako dlouhodobý hmotný neprovozní majetek. Dlouhodobý hmotný neprovozní majetek je nejprve oceňován pořizovací cenou, zahrnující vedlejší pořizovací náklady, a následně je oceňován reálnou hodnotou. Zisky a ztráty vyplývající ze změny reálné hodnoty dlouhodobého hmotného neprovozního majetku se (po zohlednění daňových vlivů) vykazují přímo ve vlastním kapitálu do okamžiku, kdy dojde k prodeji nebo snížení hodnoty. Kumulované zisky nebo ztráty původně vykázané ve vlastním kapitálu se v těchto případech zaúčtují do výnosů nebo nákladů.

Způsob sestavení odpisových plánů a použité odpisové metody jsou uvedeny v následující tabulce:

<u>Druh majetku</u>	<u>Limit v Kč</u>	<u>Účetní odpisy, doba odpisování</u>
hmotný majetek neprovozní	přes 40 000	neodepisuje se

(i) Úrokové výnosy a náklady a výnosy z dividend

Výnosové a nákladové úroky ze všech úročených nástrojů jsou vykazovány na aktuálním principu za použití metody efektivní úrokové míry odvozené ze skutečné pořizovací ceny.

Metoda efektivní úrokové míry je metoda výpočtu naběhlé hodnoty finančního aktiva nebo závazku a rozdělení úrokových výnosů nebo nákladů během stanoveného období.

Efektivní úroková míra je míra, kterou se diskontují očekávané peněžní toky do splatnosti nebo nejbližšího data změny úrokové sazby na současnou hodnotu finančního aktiva nebo závazku.

Dividendové výnosy jsou účtovány k datu účinnosti nároku na jejich výplatu (datum ex-dividend).

(j) Zdanění

Splatná daň

Daňový základ pro daň z příjmů se vypočte z hospodářského výsledku běžného období před zdaněním připočtením daňově neuznatelných nákladů, odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, a dále úpravou o slevy na dani a případné zápočty. Sazba daně z příjmů pro Fond je 0 %.

Přijaté úroky z dluhopisů, pokladničních poukázek a přijaté dividendy se nezahrnují do základu pro výpočet daně z příjmů Účetní jednotky. Dle aktuálního stavu daňových předpisů jsou tyto příjmy plynoucí penzijním fondům osvobozeny.

Kapitálové výnosy z prodeje cenných papírů a ostatní příjmy jsou, po odečtení souvisejících nákladů, zahrnuty do daňového základu a jsou zdaněny sazbou 0 %.

Odložená daň

S účinností od 1. ledna 2015 došlo k zavedení nulové sazby daně z příjmů právnických osob u fondů penzijní společnosti, Fond tedy vykazuje nulovou splatnou daň z příjmu a neúčtuje o odložené dani z dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv.

Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

(k) Prostředky účastníků penzijního připojištění

Příspěvky účastníků, příspěvky zaměstnavatelů a státní příspěvky, jakož i výnosy z těchto příspěvků, se oceňují nominální hodnotou.

(l) Účtování o státním příspěvku

Na základě stanoviska České národní banky ze dne 25. června 2013 je za uskutečnění účetního případu pro zaúčtování státního příspěvku považováno přijetí peněžních prostředků od Ministerstva financí.

(m) Úplata Společnosti za provozování penzijního připojištění prostřednictvím Fondu

Úplata Společnosti za provozování penzijního připojištění prostřednictvím Fondu se řídí Zákonem o doplňkovém penzijním spoření a statutem Fondu.

Výše úplaty se stanoví následně:

- úplata za obhospodařování činí nejvýše 0,8 % z průměrné roční hodnoty bilanční sumy ve Fondu (2019: 0,8 %). Průměrná roční hodnota bilanční sumy Fondu se stanoví k 31. prosinci jako prostý aritmetický průměr hodnot bilančních sum Fondu za každý den příslušného období,
- úplata za zhodnocení majetku činí nejvýše 10 % ze zisku vykázaného v účetní závěrce Fondu před zaúčtováním úplaty za zhodnocení majetku a zdaněním (2019: 10 %). Úplata za zhodnocení majetku bude vyplacena po schválení účetní závěrky valnou hromadou Společnosti.

(n) Opravy chyb minulých účetních období a změny účetních metod

Opravy nákladů nebo výnosů minulých účetních období se účtují na účtech nákladů nebo výnosů běžného období, pokud se nejedná o opravy zásadních chyb týkajících se předchozích období.

Opravy zásadních chyb účtování výnosů a nákladů minulých období a změny účetních metod jsou zachyceny prostřednictvím položky „Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období“ v rozvaze Fondu.

Za rok končící 31. prosince 2019 ani 31. prosince 2018 neprovedl Fond žádnou změnu účetních metod a ani neúčtoval o žádné významné opravě nákladů a výnosů minulých účetních období.

(o) Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytují doplňující důkazy o podmínkách, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím podmínky, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

(p) Změna účetních metod platná pro následující účetní období

Novela vyhlášky č. 501/2002 a vykazování finančních nástrojů dle IFRS přijatých v rámci EU od 1. ledna 2021

Na základě vyhlášky č. 501/2002 Sb. účinné od 1. ledna 2021, která byla novelizována vyhláškou č. 442/2017 Sb. ze dne 7. prosince 2017, Fond od 1. ledna 2021 pro účely vykazování finančních nástrojů, jejich oceňování a uvádění informace o nich v příloze účetní závěrky postupuje podle mezinárodních účetních standardů upravených přímo použitelnými předpisy Evropské unie u uplatňování mezinárodních účetních standardů (dále jen „IFRS“).

Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

V souladu se standardem IFRS 9 a analýzou obchodního modelu „Řízení na bázi reálné hodnoty“ Fond předpokládá že dojde ke změnám v uspořádání některých položek účetních výkazů a v případě finančních nástrojů dojde k posouzení, zda emitované nástroje splňují definici kapitálového nástroje dle IAS 32. Fond nicméně nepředpokládá žádné významné dopady změn při oceňování finančních nástrojů a jejich vykazování v důsledku změny účetních metod od 1. ledna 2021.

Výše uvedené změny nemají vliv na účetní závěrku k 31. prosinci 2020.

Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

3. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

tis. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Běžné účty u bank	198 049	173 714
Marže pro mimoburzovní deriváty	25 267	11 223
Repo obchody	4 369 794	3 650 324
Celkem	4 593 110	3 835 261

4. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

(a) Klasifikace dluhových cenných papírů do jednotlivých portfolií podle záměru Fondu

tis. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Dluhové cenné papíry do splatnosti	94 448	94 013
Dluhové cenné papíry realizovatelné	3 658 045	4 050 940
Celkem	3 752 493	4 144 953

(b) Analýza realizovatelných dluhových cenných papírů

tis. Kč	31.12.2020	31.12.2019
	Tržní cena	Tržní cena
Vydané finančními institucemi		
- Kótované na burze v ČR	0	0
- Kótované na jiném trhu CP	1 078 712	1 124 867
Mezisoučet	1 078 712	1 124 867
Vydané vládním sektorem		
- Kótované na burze v ČR	921 913	1 158 035
- Kótované na jiném trhu CP	770 686	993 262
Mezisoučet	1 692 599	2 151 297
Ostatní		
- Kótované na burze v ČR	72 293	81 634
- Kótované na jiném trhu CP	814 441	693 142
Mezisoučet	886 734	774 776
Celkem	3 658 045	4 050 940

Cenné papíry kótované na jiném trhu CP k 31. prosinci 2020 v tržní hodnotě 2 663 839 tis. Kč (k 31. prosinci 2019: 2 811 271 tis. Kč) jsou obchodovány především na veřejných trzích zemí Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj („OECD“).

Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

(c) Analýza dluhových cenných papírů držených do splatnosti

tis. Kč	31.12.2020 Účetní hodnota	31.12.2020 Tržní cena	31.12.2019 Účetní hodnota	31.12.2019 Tržní cena
Vydané vládním sektorem				
- Kótované na burze v ČR	94 448	108 312	94 013	105 299
Mezisoučet	94 448	108 312	94 013	105 299
Celkem	94 448	108 312	94 013	105 299

5. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

tis. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Podílové listy investičních fondů	87 503	83 511
Čistá účetní hodnota	87 503	83 511

Všechny podílové listy i akcie jsou zařazeny do portfolia cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů.

V portfoliu podílových listů investičních fondů byl k 31. prosinci 2020 i k 31. prosinci 2019 investiční fond Český fond Půdy B CZK (ISIN MT7000011102). Jedná se o otevřený podílový fond společnosti s variabilním kapitálem (SICAV) domicilované v Maltské republice a zřízené dle Maltského práva. Z pohledu realizovatelnosti je dle statutu tento fond upisován a odkupován u administrátora podílového fondu společnosti Valletta Fund Services Limited 2x ročně (k 30. dubnu a k 31. říjnu).

6. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého hmotného majetku

tis. Kč	Nemovitosti	Celkem
Dlouhodobý neprovozní hmotný majetek		
K 31. prosinci 2018	215 292	215 292
Zařazení majetku do užívání	1 120	1 120
Technické zhodnocení	3 528	3 528
Změna reálné hodnoty	2 103	2 103
K 31. prosinci 2019	222 043	222 043
Dlouhodobý neprovozní hmotný majetek		
K 31. prosinci 2019	222 043	222 043
Zařazení majetku do užívání	3 795	3 795
Technické zhodnocení	2 318	2 318
Změna reálné hodnoty	-1 145	-1 145
K 31. prosinci 2020	227 011	227 011

Nemovitosti, které jsou zapsány na listu vlastnictví číslo 635 vedeného u Katastrálního úřadu pro Pardubický kraj, Katastrální pracoviště Pardubice pro katastrální území Staré Čívce, obec Pardubice,

Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

vydražil Fond ve veřejné dražbě dobrovolné dne 24. září 2014. Areál TechnoParku s administrativně výrobními víceúčelovými budovami, výrobní halou, pozemky a technologickým zázemím slouží k pronájmu. K 31. prosinci 2020 bylo v areálu 15 nájemců (2019: 15 nájemců), celková obsazenost stávajících prostor dosahuje 92,97 % (2019: 82,26 %). V současnosti jsou zpracovávány projekty na výstavbu tří nových průmyslových hal, na jednu máme již platné stavební povolení, na dvě je platné ÚR (územní rozhodnutí). Aktivně pracujeme na získání budoucích nájemců. Do budoucna je tak plánován další rozvoj areálu.

Reálná hodnota Areálu Technoparku byla stanovena na základě ocenění vypracovaného externím znalcem.

tis. Kč	
Požizovací cena	161 078
Pořízení	11 995
Technické zhodnocení k 31. prosinci 2020	17 154
Oceňovací rozdíly	36 784
Celkem	227 011

7. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Pohledávky z obchodních vztahů	3 857	2 575
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	0	57
Pohledávky za státním rozpočtem – daňové pohledávky	86	80
Kladná reálná hodnota měnových derivátů	53	1 529
Celkem	3 996	4 241

Pohledávky z obchodních vztahů

Pohledávky z odběratelských vztahů tvoří převážně nájem a služby plynoucí z nemovitosti v majetku Fondu ve výši 3 675 tis. Kč (2019: 2 371 tis. Kč), poskytnuté zálohy na služby plynoucí z nemovitosti ve výši 1 tis. Kč (2019: 29 tis. Kč) a pohledávka z pobídky vyplácené investičními společnostmi za 4. čtvrtletí 2019, z podílového listu Český Fond Půdy ve výši 176 tis. Kč (2019: 171 tis. Kč). Dále je obsahem pohledávka za Společností z titulu přefakturace nákladů ve výši 4 tis. Kč (2019: 4 tis. Kč). Pohledávky po splatnosti k 31. prosinci 2020 jsou ve výši 0 ti. Kč.

Pohledávky z obchodování s cennými papíry

Pohledávky z obchodování s cennými papíry jsou k 31. prosinci 2019 tvořeny převážně pohledávkami z titulu výplat kupónu.

Pohledávky za státním rozpočtem – daňové pohledávky

Daňová pohledávka je tvořena nárokem na odpočet daně z přidané hodnoty ve výši 86 tis. Kč (2019: 80 tis. Kč). Na základě platné legislativy byla sazba daně z příjmu pro Fond pro rok 2020 i 2019 0 % a Fond tedy neplatil zálohy na daň z příjmů právnických osob.

Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

8. OSTATNÍ PASIVA (BEZ PROSTŘEDKŮ ÚČASTNÍKŮ PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ A OSTATNÍCH ZÁVAZKŮ K ÚČASTNÍKŮM PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ)

tis. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Závazky vůči státu – daňové závazky	337	182
Závazky z obchodních vztahů	6 074	5 149
Záporná reálná hodnota úrokových derivátů	21 346	10 062
Záporná reálná hodnota měnových derivátů	1 032	29
Dohadné účty pasivní	9 557	17 392
Celkem	38 346	32 814

Závazky vůči státu – daňové závazky

Ke dni 31. prosince 2020 Fond evidoval závazek za státem z titulu daně z přidané hodnoty ve výši 336 tis. Kč (2019: 182 tis. Kč).

Závazky z obchodních vztahů

Závazky z obchodních vztahů obsahují závazek vůči Společnosti z titulu vrácené motivační prémie za rok 2020 ve výši 295 tis. Kč (2019: 256 tis. Kč), dále závazek za Společností plynoucí z poplatků stržených účastníkům ve výši 146 tis. Kč (2019: 144 tis. Kč), závazky za služby a přijaté provozní zálohy nájemců nemovitosti ve výši 5 599 tis. Kč (2019: 4 749 tis. Kč) a závazek ke Statutárnímu městu Pardubice z titulu zřízení věcného břemene ve výši 34 tis. Kč (2019: 0 Kč).

Dohadné účty pasivní

Dohadné účty pasivní představují především předpokládanou úplatu Společnosti ve výši 9 130 tis. Kč (2019: 17 285 tis. Kč) a předpokládané náklady související s nemovitostí ve výši 247 tis. Kč (2019: 107 tis. Kč).

Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

9. PROSTŘEDKY ÚČASTNÍKŮ PENZIJNÍHO PŘIPOJIŠTĚNÍ

	Příspěvky účastníků a prostředky pro výplatu dávek	Státní příspěvky	Výnosy z příspěvků účastníků a ze st. příspěvků	Závazky z příspěvků pen. připojištění celkem
Zůstatek k 1. 1. 2019	6 028 665	1 168 365	438 726	7 635 756
Přijaté příspěvky	664 758	86 674	42 771	794 203
Ukončené smlouvy a vyplacené dávky	229 376	27 752	18 191	275 319
Pohyb mezi fondy – příliv	2 120	260	108	2 488
Pohyb mezi fondy – odliv	93 701	16 749	6 968	117 418
Zůstatek k 31. 12. 2019	6 372 466	1 210 798	456 446	8 039 710

	Příspěvky účastníků a prostředky pro výplatu dávek	Státní příspěvky	Výnosy z příspěvků účastníků a ze st. příspěvků	Závazky z příspěvků pen. připojištění celkem
Zůstatek k 1. 1. 2020	6 372 466	1 210 798	456 446	8 039 710
Přijaté příspěvky	670 396	86 030	116 735	873 161
Ukončené smlouvy a vyplacené dávky	237 889	30 646	22 052	290 587
Pohyb mezi fondy – příliv	328	65	73	466
Pohyb mezi fondy – odliv	103 018	17 054	9 123	129 195
Zůstatek k 31. 12. 2020	6 702 283	1 249 193	542 079	8 493 555

10. VYPLACENÉ DÁVKY

	Částka v tis. Kč	Počet případů
Struktura vyplacených dávek v roce 2020		
Jednorázové vyrovnání	226 100	3 462
Odbytné	52 217	2 213
Převody k jiným fondům	129 195	4 017
Penze	11 033	748
Celkem vyplacené dávky	418 545	10 440

	Částka v tis. Kč	Počet případů
Struktura vyplacených dávek v roce 2019		
Jednorázové vyrovnání	201 556	3 178
Odbytné	59 639	2 687
Převody k jiným fondům	117 418	4 238
Penze	13 191	940
Celkem vyplacené dávky	391 804	11 043

Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

11. VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

tis. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Výnosy příštích období	575	1 871
Celkem	575	1 871

Výnosy příštích období vznikají časovým rozlišením pohledávek z uzavřených nájemních smluv na nemovitosti v majetku Fondu.

12. REZERVY

Fond tvoří rezervu na výplatu penzí v souladu s metodami uvedenými v bodě 2 (d). Při porovnání matematických rezerv s dosud nevyčerpanými naspořenými prostředky vyplynulo, že je nutné držet dodatečnou rezervu na penze ve výši uvedené v následující tabulce.

	Rezerva na penze	Rezervy celkem
Zůstatek k 1. lednu 2019	21	21
Tvorba	280	280
Čerpání	-296	-296
Zůstatek k 31. prosinci 2019	5	5
Zůstatek k 1. lednu 2020	5	5
Tvorba	56	56
Čerpání	-52	-52
Zůstatek k 31. prosinci 2020	9	9

K výpočtu rezerv se použijí úmrtnostní tabulky a technická úroková míra, které jsou platné k datu provedení výpočtu rezerv. Aktuální výši pojistně-technické úrokové míry stanovuje představenstvo Společnosti na základě předpokladu hospodářských výsledků dosahovaných Fondem a vývoje na trzích, na kterých Společnost umisťuje a ukládá shromážděné peněžní prostředky Fondu. K výpočtu rezerv se dále použije hodnota roční penze, která byla platná k datu provedení výpočtu rezerv.

13. KAPITÁLOVÉ FONDY

tis. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Promlčené prostředky	16 675	16 438
Oprava účtování minulých období	3 800	3 800
Celkem	20 475	20 238

Kapitálové fondy jsou tvořeny promlčenými prostředky z penzijního připojištění ve výši 16 675 tis. Kč (2019: 16 438 tis. Kč). Nárok na plnění ze zaniklých smluv o penzijním připojištění se promlčí uplynutím 3 let ode dne zániku penzijního připojištění. Nárok na výplatu splatné dávky se promlčí uplynutím 5 let ode dne její splatnosti. Dále je zde zahrnut převod nerozděleného zisku z roku 2016 do kapitálových fondů ve výši 3 800 tis. Kč z důvodu opravy účtování minulých období.

Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

14. OCEŇOVACÍ ROZDÍLY

tis. Kč	Realizovatelné cenné papíry	Nemovitosti	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2019	19 061	35 826	54 887
Snížení	-3 045	0	-3 045
Zvýšení	24 691	2 103	26 794
Zůstatek k 31. prosinci 2019	40 707	37 929	78 636

tis. Kč	Realizovatelné cenné papíry	Nemovitosti	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2020	40 707	37 929	78 636
Snížení	-13 304	-14 944	-28 248
Zvýšení	15 645	13 799	29 444
Zůstatek k 31. prosinci 2020	43 048	36 784	79 832

15. HODNOTY PŘEDANÉ K OBHOSPODAŘOVÁNÍ

Veškerý majetek Fondu obhospodařuje Společnost. K 31. prosinci 2020 byla celková aktiva obhospodařovaná Společností ve výši 8 664 113 tis. Kč (2019: 8 290 009 tis. Kč).

16. VÝNOSY Z ÚROKŮ A PODOBNÉ VÝNOSY

tis. Kč	2020	2019
Úroky z běžných účtů	29 560	56 710
Úroky z dluhových cenných papírů	92 096	117 649
Celkem	121 656	174 359

17. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2020	2019
Úplata Společnosti z bilanční sumy Fondu	67 689	63 841
Úplata Společnosti ze zisku Fondu	3 544	11 751
Celkem	71 233	75 592

18. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2020	2019
Zisk/ztráta z operací s cennými papíry	2 616	8 496
Zisk/ztráta z operací s deriváty	-35 147	3 836
Kurzové rozdíly	1 781	-4 309
Celkem	-30 750	8 023

Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

19. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

tis. Kč	2020	2019
Výnosy z nájemného a služeb	15 906	13 809
Ostatní provozní výnosy	1 169	662
Celkem	17 075	14 472

20. OSTATNÍ SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2020	2019
Daň z nemovitosti	482	474
Celkem	482	474

Společnost od roku 2018 na základě změny nájemních smluv účtuje do výnosů Fondu čisté nájemné z nemovitosti ponížené o správní náklady související s provozem nemovitosti.

21. VÝNOSY/NÁKLADY DLE OBLASTÍ

Geografické oblasti

tis. Kč	Česká republika		Evropská unie		Ostatní	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Výnosy z úroků a podobné výnosy	80 201	119 581	34 334	46 328	7 122	8 450
Náklady na úroky a podobné náklady	-4 170	-3 873	-2 048	-1 142	306	-139
Výnosy z poplatků a provizí	971	1 025	0	60	0	0
Náklady na poplatky a provize	-71 233	-75 592	0	0	0	0
Zisk nebo ztráta z finančních operací	-33 459	-1 231	5 861	7 072	-3 152	2 182
Ostatní provozní výnosy	16 627	14 472	330	0	118	0
Správní náklady	-482	-474	0	0	0	0
Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek	0	0	0	0	0	0
Rozpuštění ostatních rezerv	52	296	0	0	0	0
Tvorba a použití ostatních rezerv	-56	-280	0	0	0	0

22. DAŇ Z PŘÍJMŮ

(a) Daň splatná za běžné účetní období

Za období končící 31. prosince 2020 a 31. prosince 2019 byla daň 0 tis. Kč. Za rok končící 31. prosincem 2020 Fond vykázal daňový základ ve výši 31 321 tis. Kč (2019: 116 735 tis. Kč).

Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

23. NÁVRH ROZDĚLENÍ ZISKU

K datu účetní závěrky představenstvo Společnosti nerozhodlo o rozdělení zisku 31 321 tis. Kč za rok končící 31. prosince 2020. Společnost očekává, že na základě rozhodnutí představenstva bude přidělen účastníkům penzijního připojištění celý vykazovaný zisk Fondu za rok 2020.

24. POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY Z SPOTOVÝCH OPERACÍ

tis. Kč	31.12.2020			31.12.2019		
	Podrozvahové položky			Podrozvahové položky		
	Pohl.	Záv.	RH	Pohl.	Záv.	RH
Nástroje k obchodování						
Spotové měnové obchody	548 556	-548 643	-87	0	0	0
Celkem	548 556	-548 643	-87	0	0	0

25. POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY Z PEVNÝCH TERMÍNOVÝCH OPERACÍ

(a) Nominální a reálné hodnoty pevných termínových operací

tis. Kč	31.12.2020			31.12.2019		
	Podrozvahové položky			Podrozvahové položky		
	Pohl.	Záv.	RH	Pohl.	Záv.	RH
Nástroje k obchodování						
Termínové měnové operace	1 125 415	-1 126 307	-892	350 262	-348 194	1 500
Úrokové swapy	333 715	-333 715	-21 346	7 000	-7 000	-10 062
Celkem	1 459 130	-1 460 022	-22 238	357 262	-355 194	-8 562

Podrozvahové pohledávky a závazky představují nominální (smluvní) nediskontované hodnoty.

Veškeré výše uvedené finanční nástroje byly sjednány na mezibankovním trhu (OTC).

Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

(b) Zbytková splatnost pevných termínových operací

Níže uvedené údaje představují alokaci nominálních hodnot jednotlivých typů finančních derivátů k jejich zbytkovým dobám do splatnosti.

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2020						
Nástroje k obchodování						
Termínové měnové operace (pohledávky)	1 125 415	0	0	0	0	1 125 415
Termínové měnové operace (závazky)	-1 126 307	0	0	0	0	-1 126 307
Spotové měnové operace (pohledávky)	548 556	0	0	0	0	548 556
Spotové měnové operace (závazky)	-548 643	0	0	0	0	-548 643
Úrokové swapy (pohledávky)	0	0	0	335 715	0	335 715
Úrokové swapy (závazky)	0	0	0	-335 715	0	-335 715

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2019						
Nástroje k obchodování						
Termínové měnové operace (pohledávky)	350 262	0	0	0	0	350 262
Termínové měnové operace (závazky)	-348 194	0	0	0	0	-348 194
Spotové měnové operace (pohledávky)	0	0	0	0	0	0
Spotové měnové operace (závazky)	0	0	0	0	0	0
Úrokové swapy (pohledávky)	0	0	0	7 000	0	7 000
Úrokové swapy (závazky)	0	0	0	-7 000	0	-7 000

26. PŘIJATÉ ZÁSTAVY A ZAJIŠTĚNÍ

tis. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Přijaté zástavy – cenné papíry	4 332 739	3 537 125
Celkem	4 332 739	3 537 125

Přijaté zástavy a zajištění ve výši 4 332 739 tis. Kč (2019: 3 537 125 tis. Kč) představují přijaté státní pokladniční poukázky v rámci repo operací.

Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

27. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

Fond je vystaven tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými, akciovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

(a) Řízení rizik

Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na podíl jednotlivých typů finančních nástrojů v portfoliu, které jsou stanoveny v souladu s požadavky Zákona o doplňkovém penzijním spoření a statutem Fondu.

Níže jsou popsána vybraná rizika, jimž je Fond vystaven z důvodu svých aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit a dále pak přístupy k řízení těchto rizik.

(b) Riziko likvidity

Riziko likvidity zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva Fondu nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost Fondu likvidovat/prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

U závazků z příspěvků účastníků penzijního připojištění nelze stanovit zbytkovou splatnost vzhledem k charakteru produktu a možnosti požádat o výplatu dávky po vzniku nároku.

Fond pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře přílivu a odlivu prostředků účastníků. Fond dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity podstatnou část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako státní pokladniční poukázky a obdobné státní dluhopisy.

Zbytková splatnost aktiv a závazků Fondu

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2020						
Pohledávky za bankami	4 593 110	0	0	0	0	4 593 110
Dluhové cenné papíry	680 972	453 395	1 116 265	1 501 861	0	3 752 493
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	87 503	87 503
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	227 011	227 011
Ostatní aktiva	808	3 188	0	0	0	3 996
Náklady příštích období	0	0	0	0	0	0
Celkem	5 274 890	456 583	1 116 265	1 501 861	314 514	8 664 113
Závazky z příspěvků penz. připojištění	0	0	0	0	8 493 555	8 493 555
Ostatní pasiva	16 055	945	21 346	0	0	38 346
Výnosy a výdaje příštích období	575	0	0	0	0	575
Rezervy	0	0	0	0	9	9
Vlastní kapitál	0	0	0	0	131 628	131 628
Celkem	16 629	945	21 346	0	8 625 193	8 664 113
Gap	5 258 261	455 638	1 094 919	1 501 861	- 8 310 679	0
Kumulativní gap	5 258 261	5 713 899	6 808 818	8 310 679		0

Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2019						
Pohledávky za bankami	3 835 261	0	0	0	0	3 835 261
Dluhové cenné papíry	882 943	1 196 226	1 357 414	708 370	0	4 144 953
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0	83 511	83 511
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	222 043	222 043
Ostatní aktiva	1 609	2 575	57	0	0	4 241
Náklady příštích období	0	0	0	0	0	0
Celkem	4 719 813	1 198 801	1 357 471	708 370	305 554	8 290 009
Závazky z příspěvků						
penz. připojištění	0	0	0	0	8 039 710	8 039 710
Ostatní pasiva	22 723	29	10 062	0	0	32 814
Výnosy a výdaje příštích období	1 871	0	0	0	0	1 871
Rezervy	0	0	0	0	5	5
Vlastní kapitál	0	0	0	0	215 609	215 609
Celkem	24 594	29	10 062	0	8 255 324	8 290 009
Gap	4 695 219	1 198 772	1 347 409	708 370	-7 949 770	0
Kumulativní gap	4 695 219	5 893 991	7 241 400	7 949 770		0

Výše uvedená tabulka člení aktiva a závazky účetní jednotky podle příslušných pásem splatnosti na základě zbytkové doby splatnosti k rozvahovému dni.

(c) Úrokové riziko

Fond je vystaven úrokovému riziku v důsledku dopadů výkyvů aktuálních tržních úrokových sazeb. Reálná hodnota a výnosy z finančního majetku mohou v důsledku těchto změn růst, ale i klesat.

Níže uvedená tabulka shrnuje nesoulad mezi úrokově citlivými aktivy a závazky Fondu. Účetní hodnota těchto aktiv a závazků je zahrnuta do období, ve kterém dochází k jejich splatnosti nebo změně úrokové sazby, a to v tom období, které nastane dříve. Z důvodu očekávaného předčasného splacení nebo nedefinovaných splatností jsou některá aktiva nebo závazky alokovány do jednotlivých období na základě odborného odhadu.

Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

Úroková citlivost aktiv a závazků Fondu

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2020					
Pohledávky za bankami	4 593 110	0	0	0	4 593 110
Dluhové cenné papíry	1 486 093	1 227 580	598 473	440 347	3 752 493
Celkem	6 079 203	1 227 530	598 473	440 347	8 345 553
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	333 715	0	0	0	333 715
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	-333 715	0	0	0	-333 715
Gap	6 079 203	1 227 530	598 473	440 347	8 345 553

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2019					
Pohledávky za bankami	3 835 261	0	0	0	3 835 261
Dluhové cenné papíry	1 750 525	1 320 442	675 301	398 685	4 144 953
Celkem	5 585 786	1 320 442	675 301	398 685	7 980 214
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	7 000	0	0	0	7 000
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	-7 000	0	0	0	-7 000
Gap	5 585 786	1 320 442	675 301	398 685	7 980 214

Výše uvedený přehled zahrnuje pouze úrokově citlivá aktiva a závazky, a není proto totožný s hodnotami prezentovanými v rozvaze Fondu. Fond nemá úrokově citlivé závazky.

Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

(d) Měnové riziko

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových expozic představují expozici Fondu vůči měnovým rizikům. Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu zisku a ztráty. Měnová pozice Fondu v nejvýznamnějších měnách je následující:

Měnová pozice Fondu

tis. Kč	EUR	USD	CZK	ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2020					
Pohledávky za bankami	1 291	26 740	4 563 870	1 209	4 593 110
Dluhové cenné papíry	577 929	20 871	3 035 058	118 635	3 752 493
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	87 503	0	87 503
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	227 011	0	227 011
Ostatní aktiva	0	0	3 996	0	3 996
Celkem	579 220	47 611	7 917 438	119 844	8 664 113
Závazky z příspěvků penz. připojištění	0	0	8 493 555	0	8 493 555
Ostatní pasiva	14 545	0	23 800	0	38 345
Výnosy a výdaje příštích období	0	0	575	0	575
Oceňovací rozdíly	0	0	79 832	0	79 832
Rezervy	0	0	9	0	9
Kapitálové fondy	0	0	20 476	0	20 476
Zisk za účetní období	0	0	31 321	0	31 321
Celkem	14 545	0	8 649 568	0	8 664 113
Dlouhé pozice podrozvah. nástrojů aktivní	183 715	0	150 000	0	333 715
Dlouhé pozice podrozvah. nástrojů pasivní	-183 715	0	-150 000	0	-333 715
Krátké pozice podrozvah. nástrojů aktivní	0	0	1 673 971	0	1 673 971
Krátké pozice podrozvah. nástrojů pasivní	-1647 141	0	0	-27 809	-1 674 950
Celkem	-1647 141	0	1 673 971	-27 809	-979
Čistá měnová pozice	-1 082 466	47 611	941 841	92 035	-979

Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

tis. Kč	EUR	USD	CZK	ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2019					
Pohledávky za bankami	182	530	3 830 814	3 735	3 835 261
Dluhové cenné papíry	559 326	120 859	3 341 591	123 178	4 144 953
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	83 511	0	83 511
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	222 043	0	222 043
Ostatní aktiva	0	0	4 241	0	4 241
Celkem	559 508	121 389	7 482 200	126 913	8 290 009
Závazky z příspěvků penz. připojištění	0	0	8 039 710	0	8 039 710
Ostatní pasiva	10 062	0	22 752	0	32 814
Výnosy a výdaje příštích období	0	0	1 871	0	1 871
Oceňovací rozdíly	0	0	78 636	0	78 636
Rezervy	0	0	5	0	5
Kapitálové fondy	0	0	20 238	0	20 238
Zisk za účetní období	0	0	116 735	0	116 735
Celkem	10 062	0	8 279 947	0	8 290 009
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	7 000	0	350 262	0	357 262
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	-250 936	-73 858	0	-30 400	-355 194
Čistá měnová pozice	305 510	47 531	-447 485	96 513	2 068

28. FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ, PRÁVNÍ A OSTATNÍ RIZIKA

Společnost má implementovány vnitřní předpisy a procesy týkající se řízení operačního rizika. Společnost má vytvořeny pohotovostní plány pro mimořádné situace. Společnost, je-li to možné, snižuje pravděpodobnost výskytu událostí operačního rizika resp. jejich dopad na Společnost vhodnými nástroji závazkového práva.

Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2020

29. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI STRANAMI

Veškeré obchody s cennými papíry v období od 1. ledna do 31. prosince 2020 byly uskutečněny prostřednictvím společnosti Conseq Investment Management, a.s.

tis. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Aktiva		
Pohledávky z obchodních vztahů	181	175
Pasiva		
Závazky z obchodních vztahů	441	400
Závazky – zúčtování se státním rozpočtem	336	182
Dohadné účty pasivní	9 130	17 285
Podrozvahová aktiva		
Hodnoty předané k obhospodařování	8 664 113	8 290 009
tis. Kč	2020	2019
Výnosy		
Výnosy z poplatků a provizí	694	872
Náklady		
Náklady na poplatky a provize	71 233	75 592

30. VYHODNOCENÍ DOPADU PANDEMIE COVID-19 NA FOND A SPOLEČNOST

Účetní závěrka vychází z předpokladu, že účetní jednotka bude nepřetržitě pokračovat ve své činnosti. Společnost neidentifikovala žádnou skutečnost, která by ji omezovala nebo ji zabraňovala pokračovat ve své činnosti i v dohledné budoucnosti.

Pandemie Covid-19 neměla na Fond negativní dopad a s růstem globálních finančních trhů po propadu z března 2020 zakončila rok ziskem. Taktéž fondový kapitál zaznamenal v roce 2020 nárůst a nedošlo tak k odlivu fondového kapitálu. Společnost byla schopna přijmout patřičná opatření, aby mohla i nadále fond obhospodařovat v plném rozsahu.

Vedení Společnosti se i přes přetrvávající nejistotu související s pandemií Covid-19 domnívá, že přijatá opatření a její kapitálová přiměřenost jsou dostatečné na to, aby skupina Conseq včetně Společnosti překonala i případné velmi nepříznivé ekonomické scénáře a mohla nadále obhospodařovat Fond v plném rozsahu.

Conseq Transformovaný fond Conseq penzijní společnosti, a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2020

31. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Od rozvahového dne do data sestavení účetní závěrky nenastaly žádné další významné události, které by ovlivnily účetní závěrku k 31. prosinci 2020.

Datum sestavení

26. dubna 2021

Podpis statutárního zástupce



Ing. Jan Vedral