

MONETIKA,
otevřený podílový fond

Pololetní zpráva 2023



MONETIKA
PENĚŽNÍ FOND

Obsah



Úvodní slovo	3
Základní údaje	4
Výkonnost fondu a vývoj hodnoty podílového listu (dále jen „PL“)	5
Náležitosti pololetní zprávy dle ust. § 238 odst. 1 a 2 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů	6
Náležitosti pololetní zprávy dle ust. § 42 písm. b) vyhlášky č. 244/2013 Sb., o bližší úpravě některých pravidel zákona o investičních společnostech a investičních fondech [údaje uvedené v příloze č. 2 písm. a) až e), h), i), j), l) a m) vyhlášky]	7
Finanční výkazy ke 30. 6. 2023	11

Úvodní slovo



Vážení investoři a obchodní partneři, milí čtenáři,

mám tu čest oslovit Vás ve vůbec první pololetní zprávě peněžního fondu MONETIKA, který byl spuštěn 1. září 2022 jako investiční alternativa ke spořicímu účtům a termínovaným vkladům. Fond MONETIKA během pouhých devíti měsíců svého působení na českém trhu významně přispěl k vytvoření zcela nového segmentu pro každého, kdo chce maximálně profitovat z hlavní úrokové sazby České národní banky. Ta se v rámci boje s inflací nachází od června 2022 nejdříve za téměř čtvrtstoletí.

Od svého spuštění do 30. června 2023 doručila MONETIKA svým investorům výnos 5,26 %, což odpovídá hypotetickému ročnímu výnosu ve výši 6,40 %. Na rozdíl od většiny spořicích produktů, které omezují výši výhodněji úročené částky, přitom MONETIKA zhodnocuje stejným způsobem jakoukoli částku bez limitů a dodatečných podmínek.

Fond MONETIKA se tak mimořádně rychle a úspěšně vyprofiloval jako produkt jak pro drobné investory, a to již v částkách v řádu stokorun, tak i pro firmy, obce a další organizace, které usilují o atraktivní a bezpečné zhodnocení milionů či dokonce desítek milionů korun, avšak potřebují je mít v případě potřeby rychle k dispozici.

Všichni tito klienti v průběhu prvního pololetí svěřili fondu 2,2 miliardy korun, čímž se prostředky pod správou fondu k 30. červnu 2023 zvýšily na 3,8 miliardy korun. To z MONETIKY činí jeden z největších fondů tohoto typu na českém trhu. MONETIKA tím významně přispěla ke květnovému překonání milníku 20 miliard korun, které mají pod správou všechny fondy obhospodařované investiční společností INVESTIKA. Ta je z tohoto hlediska již v první trojce nebankovních českých investičních společností.

Jsme hrdí, že se MONETIKA etablovala jako nástroj, kterým se lze efektivně chránit před inflací, a současně jako produkt, který je díky svým parametrům vždy výhodnější než spořicí účty. Věřím proto, že coby investiční „peněženka“, nástroj i ke krátkodobému „ohrnutí“ peněz nebo naopak konzervativní části dlouhodobého investičního portfolia bude investory oslovovat – podobně jako spořicí účty – i nadále.

S úctou

Ján Hanzo

portfolio manažer fondu MONETIKA

Základní údaje

Údaje jsou uváděny za rozhodné období od 1. 1. 2023 do 30. 6. 2023 (dále jen „rozhodné období“).

Základní informace o fondu ke dni 30. 6. 2023

NÁZEV FONDU:	MONETIKA, otevřený podílový fond
ISIN:	CZ0008477379 (třída CZK) CZ0008477361 (profesionální třída)
OBHOSPODAŘOVATEL FONDU:	INVESTIKA, investiční společnost, a.s.
ADMINISTRÁTOR FONDU:	INVESTIKA, investiční společnost, a.s.
DEPOZITÁŘ:	Česká spořitelna, a.s.
AUDITOR:	Kreston Audit FIN, s.r.o.
DATUM VZNIKU FONDU:	16. 8. 2022
FREKVENCE OCEŇOVÁNÍ A OBCHODOVÁNÍ:	denně
DOPORUČENÝ INVESTIČNÍ HORIZONT:	1 rok a více
MINIMÁLNÍ VÝŠE INVESTICE:	100 Kč (třída CZK), 10 000 000 Kč (profesionální třída)
VSTUPNÍ POPLATEK:	max. 1 % z hodnoty odkoupených podílových listů
ÚPLATA ZA OBHOSPODAŘOVÁNÍ:	max. 2 % z hodnoty aktiv p.a.
ÚPLATA ZA ADMINISTRACI:	max. 0,5 % z hodnoty aktiv p.a.

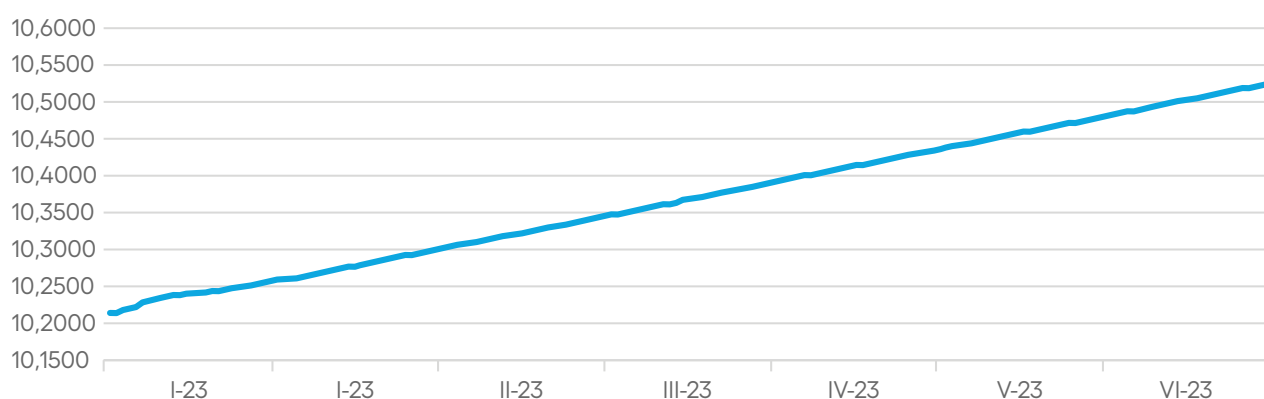
Klíčové ekonomické ukazatele za dané účetní období:

AKTIVA CELKEM:	3 778 843 692 Kč
VÝKONNOST FONDU OD 1. 1. 2023 DO 30. 6. 2023:	3,23 % (třída CZK) 3,40 % (profesionální třída)
VLASTNÍ (FONDOVÝ) KAPITÁL:	3 467 890 190 Kč (třída CZK) 278 172 856 Kč (profesionální třída)
VLASTNÍ (FONDOVÝ) KAPITÁL NA JEDEN PODÍLOVÝ LIST:	10,5264 Kč (třída CZK) 10,5516 Kč (profesionální třída)

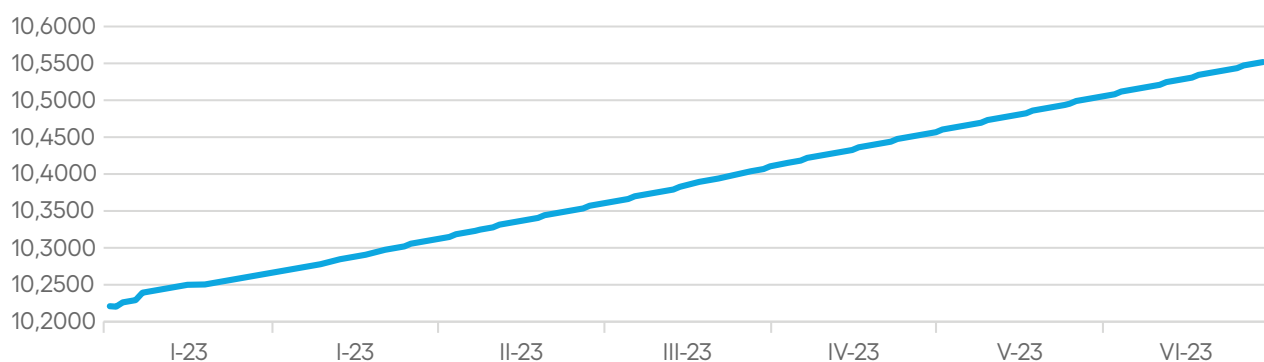
Výkonnost fondu a vývoj hodnoty podílového listu (dále jen „PL“)

Výkonnost fondu za období od 1. 1. 2023 do 30. 6. 2023

Výkonnost MONCZK



Výkonnost MONPRO



k 30. 6. 2023	Celková kumulativní výkonnost fondu dle třídy PL		Průměrná měsíční výkonnost fondu dle třídy PL	
	třída CZK	třída Profi	třída CZK	třída Profi
1M	0,51 %	0,53 %	0,51 %	0,53 %
3M	1,55 %	1,63 %	0,52 %	0,54 %
6M	3,23 %	3,40 %	0,54 %	0,57 %
za rok 2023	3,23 %	3,40 %	0,54 %	0,57 %
od vzniku fondu	5,26 %	5,52 %	0,53 %	0,55 %

Náležitosti pololetní zprávy

dle ust. § 238 odst. 1 a 2 zákona č. 240/2013 Sb.,
o investičních společnostech a investičních fondech,
ve znění pozdějších předpisů

Údaje o celkovém počtu podílových listů vydaných fondem, které jsou v oběhu ke konci rozhodného období

Počet vydaných podílových listů fondem k 30. 6. 2023:
třída CZK: 329 446 198 kusů,
profesionální třída: 26 363 169 kusů.

Údaje o fondovém kapitálu na jeden podílový list fondu ke konci rozhodného období

Hodnota podílového listu CZK třídy vydaného fondem k 30. 6. 2023: 10,5264 Kč.
Hodnota podílového listu profesionální třídy vydaného fondem k 30. 6. 2023:
10,5516 Kč.

Údaje o skladbě a změnách skladby majetku tohoto fondu

Struktura majetku k datu	30. 6. 2023	31. 12. 2022
Aktiva celkem	3 778 843 691,57 Kč	1 684 134 990,81 Kč
Z toho:		
Pohledávky za bankovními subjekty	99,83 %	0 %
Vklady v bankách	0,17 %	100 %

Údaje týkající se prosazování environmentálních nebo sociálních vlastností a udržitelných investic podle čl. 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/208821 a údaje podle čl. 5 až 7 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2020/85222

Zásada „významně nepoškozovat“ se uplatňuje pouze u podkladových investic finančního produktu, které zohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Podkladové investice zbývající části tohoto finančního produktu kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti nezohledňují.

Náležitosti pololetní zprávy

dle ust. § 42 odst. 1 písm. b) vyhlášky č. 244/2013 Sb., o bližší úpravě některých pravidel zákona o investičních společnostech a investičních fondech [údaje uvedené v příloze č. 2 písm. a) až e), h), i), j), a l) vyhlášky]

Identifikační údaje každé osoby provádějící správu majetku (portfolio manažera), případně externího správce fondu kolektivního investování v rozhodném období a době, po kterou tuto činnost vykonával, včetně stručného popisu jeho zkušeností a znalostí.

Po celou dobu existence je fond obhospodařován pouze obchodní společností INVESTIKA, investiční společnost, a.s., se sídlem Praha 2, U Zvonařky 291/3, PSČ 120 00, IČO: 041 58 911, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 20668 (dále také jako „společnost“), která zároveň po celou dobu existence fondu vykonává jeho administraci.

Společnost je investiční společností dle zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů (dále také jako „ZISIF“), která je oprávněna přesáhnout rozhodný limit, která je oprávněna obhospodařovat a provádět administraci standardních fondů, speciálních fondů a fondů kvalifikovaných investorů (s výjimkou kvalifikovaných fondů rizikového kapitálu a kvalifikovaných fondů sociálního podnikání), která je oprávněna vykonávat činnosti uvedené v § 38 odst. 2 písm. a) a b) ZISIF pro jiného ve vztahu ke standardním fondům, speciálním fondům a fondům kvalifikovaných investorů, jejichž obhospodařovatel je oprávněn přesáhnout rozhodný limit s výjimkou kvalifikovaných fondů rizikového kapitálu a kvalifikovaných fondů sociálního podnikání), která je oprávněna obhospodařovat majetek zákazníka, jehož součástí je investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management) podle § 11 odst. 1 písm. c) ZISIF, která je oprávněna činit úschovu a správu investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, avšak pouze ve vztahu k cenným papírům a zaknihovaným cenným papírům vydávaným investičním fondem nebo zahraničním investičním fondem podle § 11 odst. 1 písm. d) ZISIF, která je oprávněna přijímat a předávat pokyny týkající se investičních nástrojů podle § 11 odst. 1 písm. e) ZISIF a která je oprávněna poskytovat investiční poradenství týkající se investičních nástrojů podle § 11 odst. 1 písm. f) ZISIF.

Portfolio manažery společnosti ve vztahu k fondu jsou Václav Kovář a Ján Hanzo.

Václav Kovář

portfolio manažer INVESTIKA, investiční společnost, a.s.

dobu výkonu funkce: od listopadu 2017

Zkušenosti a znalosti:

V obchodní společnosti KNIGHT FRANK, spol. s. r. o. začal Václav v roce 2007 pracovat v oddělení prodeje a následným kariérním růstem dosáhl v roce 2015 pozice associate director. V poslední fázi svého působení v uvedené obchodní společnosti, tj. od roku 2015 do roku 2017, měl možnost vybudovat nové oddělení Distressed Assets, jež se úzce specializovalo na realizace zástav pro finanční instituce. V činnosti pro uvedenou obchodní společnost se postupně vypracoval na vedoucího týmu odborných pracovníků a v rámci této pozice koordinoval vypracování dokumentace potřebné k prodeji nemovitostních aktiv, komerční due diligence a odhadu prodejní hodnoty nemovitostních aktiv. Po několikaleté přípravě splnil Václav v roce 2015 praktické i teoretické kvalifikační podmínky a byl přijat za člena nadnárodní profesní organizace The Royal Institution of Chartered Surveyors (Královská instituce certifikovaných odhadců) založené v Londýně v roce 1868, jejímž cílem je budování a dodržování co nejvyšších profesních a etických standardů v realitním odvětví.

Ján Hanzo

portfolio manažer INVESTIKA, investiční společnost, a.s.

dobu výkonu funkce: od vzniku fondu

Zkušenosti a znalosti:

Ján Hanzo je absolventem Fakulty financí a účetnictví Vysoké školy ekonomické v Praze. Svou pracovní kariéru zahájil v roce 2010 jako akciový analytik ve společnosti Generali PPF Asset Management (nyní Generali Investments CEE), největším institucionálním správcí aktiv v regionu střední a východní Evropy. Vedle akciových trhů se věnoval i kreditním analýzám a příležitostným úkolům při investicích skupiny PPF. V roce 2013 nastoupil do hedgeového fondu Petrus Advisers, který je předním evropským alternativním správcem aktiv s aktivistickým zaměřením. Zde se v různých rolích (člen investiční komise, risk management, trading, operations) podílel na investičních rozhodnutích a rozvoji společnosti. Od roku 2022 posílil tým Investiky jako portfolio manažer s cílem rozvinout aktivity investiční společnosti na veřejně obchodovaných finančních trzích. Ján v roce 2012 úspěšně složil závěrečnou zkoušku u Chartered Financial Analyst Institute (CFA Level 3).

Identifikační údaje každého depozitáře fondu v rozhodném období a době, po kterou činnost depozitáře vykonával

Po celou dobu existence fondu je jeho depozitářem Česká spořitelna, a.s., se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČO: 45 24 47 82, obchodní společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1171.

Identifikační údaje každé osoby pověřené úschovou nebo opatrováním majetku fondu, pokud je u této osoby uloženo více než 1% hodnoty majetku fondu

Osobou zajišťující úschovu nebo opatrování majetku fondu je depozitář uvedený v bodu výše. Depozitář nepověřil v rozhodném období úschovou nebo opatrováním majetku fondu jinou osobu.

Identifikační údaje každé osoby oprávněné poskytovat investiční služby, která vykonávala činnost hlavního podpůrce ve vztahu k majetku fondu, v rozhodném období, a údaj o době, po kterou tuto činnost vykonávala

V rozhodném období nevykonával žádný subjekt činnost hlavního podpůrce pro fond, respektive žádný obchod ve vztahu k majetku fondu nebyl uskutečněn prostřednictvím hlavního podpůrce.

Identifikaci majetku, pokud jeho hodnota přesahuje 1% hodnoty majetku fondu ke dni, kdy se uskutečnilo ocenění využité pro účely této zprávy, s uvedením celkové pořizovací ceny a reálné hodnoty na konci rozhodného období.

Majetek	Hodnota k 30. 6. 2023 (v celých Kč)
Reálná hodnota rev-repo operací vč. úroků	3 772 443 383

Hodnota všech vyplacených podílů na zisku na jeden podílový list

V rozhodném období nebyly vyplaceny žádné podíly na zisku.

Údaje o skutečně zaplacené úplatě obhospodařovateli za obhospodařování fondu, s rozlišením na údaje o úplatě za výkon činnosti depozitáře, administrátora, hlavního podpůrce a auditora, a údaje o dalších nákladech či daních

Úplata za činnost obhospodařovatele činila v rozhodném období částku 4 423 131 Kč (součástí této úplaty je i úplata, kterou společnost následně uhradila investičním zprostředkovatelům, jako subjektům zajišťujícím distribuci podílových listů fondu, za jejich činnost).

Úplata za činnost administrátora činila v rozhodném období částku 672 006 Kč.

Úplata za činnost depozitáře činila v rozhodném období částku ve výši 1 000 283 Kč.

Úplata za činnost hlavního podpůrce v rozhodném období činila částku ve výši 0,- Kč, neboť tato činnost nebyla pro fond vykonávána.

Úplata za činnost interního auditora činila v rozhodném období částku ve výši 15 124 Kč.
 Úplata za činnost statutárního auditora činila v rozhodném období částku ve výši 66 003 Kč.

Úplata za účetní služby činila v rozhodném období částku ve výši 120 005 Kč.
 Úplata za právní služby činila v rozhodném období částku ve výši 160 023 Kč.
 Za rozhodné období byl kalkulován náklad daně z příjmu právnických osob ve výši 4 363 600 Kč.

Popis rizik souvisejících s deriváty, údaje o kvantitativních omezeních a metodách, které 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

K datu pololetní zprávy fond neměl sjednány žádné finanční deriváty.

K eliminaci rizik při obhospodařování majetku může fond používat pouze instrumenty a techniky popsané ve statutu Fondu. Finanční deriváty může Fond sjednat jen za účelem zajištění rizik a efektivního obhospodařování majetku.

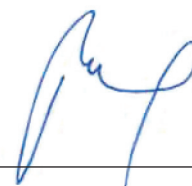
V případě, že fond sleduje určitý index nebo jiný finanční kvantitativně vyjádřený ukazatel (benchmark), roční odchylku sledování mezi výkonností fondu a výkonností sledovaného indexu včetně vysvětlení rozdílů mezi očekávanou a skutečnou odchylkou sledování za příslušné období

Fond v rozhodném období nesledoval žádný index či benchmark.

V Praze dne 31. srpna 2023



Petr Čížek
předseda představenstva



Milan Růžička
místopředseda představenstva

Finanční výkazy

ke 30. 6. 2023

Ministerstvo financí České republiky Vyhláška 501/2002 Sb. ze dne 6. listopadu 2002	Obchodní firma:	MONETIKA, otevřený podílový fond
	Sídlo:	U Zvonařky 291/3, 12000 Praha
	Identifikační číslo:	75163527
	Předmět podnikání:	kolektivní investování
	Okamžik sestavení účetní závěrky:	4. 7. 2023

ROZVAHA

Č. a	Aktiva tis Kč b	číslo řádku c	30. 6. 2023		31. 12. 2022
			Hrubá částka 1	Čistá částka 3	Čistá částka 4
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5	3 778 745	3 778 745	1 684 117
	v tom : a) splatné na požádání	6	3 772 445	3 772 445	1 684 117
	b) ostatní pohledávky	7	6 300	6 300	0
11	Ostatní aktiva	28	99	99	18
	Aktiva celkem	31	3 778 844	3 778 844	1 684 135

Č. a	Pasiva tis Kč b	číslo řádku c	30. 6. 2023 6	31. 12. 2022 7
4	Ostatní pasiva	45	28 345	37 813
5	Výnosy a výdaje příštích období	46	72	0
6	Rezervy	47	4 364	872
	b) na daně	49	4 364	872
	Cizí zdroje celkem		32 781	38 685
12	Kapitálové fondy	63	3 646 588	1 628 883
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	68	16 567	0
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	69	82 908	16 567
	Vlastní kapitál celkem		3 746 063	1 645 450
	Pasiva celkem	70	3 778 844	1 684 135

V Praze dne 31. srpna 2023

Petr Čížek
předseda představenstva

Milan Růžička
místopředseda představenstva