

POLOLETNÍ ZPRÁVA

ZA OBDOBÍ OD 1. LEDNA 2026 DO 30. ČERVNA 2026

CREDITAS fond SICAV, a.s.

A. ZÁKLADNÍ ÚDAJE O FONDU

Název fondu a údaj o zápisu do veřejného rejstříku

CREDITAS fond SICAV, a.s. (dále jen „Fond“) zapsaný v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze dne 1. října 2019, oddíl B, vložka 24720.

Sídlo

Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8

IČO

085 33 610

LEI

315700YDTPQHG2JKUL87

Vznik fondu

1. října 2019

Typ Fondu

Speciální fond kolektivního investování

Podfond

CREDITAS Nemovitostní I, podfond SICAV (dále jen „Podfond“)

Další údaje

Fond je speciálním fondem ve smyslu § 94 odst. 2 zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů, který není ani řídicím ani podřízeným fondem.

Vedoucí osoby

Členem představenstva Fondu je společnost CREDITAS investiční společnost a.s. (dále jen „Investiční společnost“). Vedoucími osobami Investiční společnosti jsou Mgr. Roman Dziadkiewicz, Ing. Radek Hudáček, Pavel Pikna, Tomáš Nesiba, M.A., MBA a Ing. Vladimír Hořejší, MBA. Osobou zmocněnou Investiční společností k jejímu zastupování ve funkci člena představenstva Fondu je Ing. Vladimír Hořejší, MBA.

Údaje o členech dozorčí rady Fondu

Ing. Josef Holub

je členem dozorčí rady Fondu od data jejího vzniku 16. února 2022. V letech 1992 až 1997 pracoval ve společnosti PriceWaterhouse, poté byl až do roku 2010 finančním ředitelem a členem představenstva v pojišťovně Aviva, následně krátce působil jako nezávislý konzultant. V letech 2012 až 2022 zastával funkci finančního ředitele Banky CREDITAS a.s., přičemž od roku 2017 také funkci člena jejího představenstva. Od roku 2022 působí v neexekutivních rolích a dozorčích orgánech mateřské Banky CREDITAS a.s. a jejích určitých dceřiných společností. Je kvalifikovaným členem asociace certifikovaných účetních ACCA ve Velké Británii.

Předmět podnikání

Shromažďování peněžních prostředků od veřejnosti vydáváním akcií a společné investování shromážděných peněžních prostředků na základě určené investiční strategie na principu rozložení rizika ve prospěch vlastníků těchto akcií, a dále spravování tohoto majetku.

B. INFORMACE O PODSTATNÝCH ZMĚNÁCH

Dne 12. února 2026 se Ing. Vladimír Hořejší, MBA stal členem představenstva Investiční společnosti. Ke dni 31. března 2026 zanikla Ing. Petru Škochovi funkce člena představenstva Investiční společnosti a současně i funkce pověřeného zmocněnce statutárního orgánu Fondu. Od 1. dubna 2026 byl Fond zastupován Investiční společností, jakožto individuálním statutárním orgánem Fondu, jednajícím prostřednictvím členů svého představenstva. Dne 22. dubna 2026 byl novým pověřeným zmocněncem statutárního orgánu Fondu jmenován Ing. Vladimír Hořejší, MBA.

C. ZÁKLADNÍ ÚDAJE O OBHOSPODAŘOVATELI A ADMINISTRÁTOROVI

Název společnosti

CREDITAS investiční společnost a.s. (dále jen „Investiční společnost“) zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddílu B, vložka 27088.

Sídlo

Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8

IČO

142 58 846

Uzavřené smlouvy

Smlouva o výkonu funkce a o administraci, která nahradila Smlouvu o výkonu funkce z 1. dubna 2022 a Smlouvu o administraci, z 1. dubna 2022, na základě, které vykonává Investiční společnost funkci statutárního orgánu Fondu, byla uzavřena dne 1. května 2025.

Udělení veřejnoprávního povolení

Rozhodnutím ČNB č.j.: 2021/127249/CNB/570 ze dne 27. prosince 2021 bylo Investiční společnosti uděleno povolení k činnosti investiční společnosti s oprávněním přesáhnout rozhodný limit a obhospodařovat:

- i. speciální fondy,
- ii. zahraniční investiční fondy srovnatelné se speciálním fondem,
- iii. fondy kvalifikovaných investorů, s výjimkou kvalifikovaných fondů rizikového kapitálu a kvalifikovaných fondů sociálního podnikání,
- iv. zahraniční investiční fondy srovnatelné s fondy kvalifikovaných investorů, s výjimkou zahraničních investičních fondů srovnatelných s kvalifikovaným fondem rizikového kapitálu a zahraniční investiční fondy srovnatelné s kvalifikovaným fondem sociálního podnikání.

Rozhodnutím ČNB č. j. 2024/138841/CNB/650 ze dne 10. prosince 2024 získala Společnost oprávnění v uvedeném rozsahu obhospodařování provádět rovněž administraci.

Investiční společnost je zapsána v seznamu investičních společností vedeném ČNB v souladu s § 596 písm. a) ZISIF.

Investiční společnost je součástí investiční skupiny CREDITAS B.V., IČO: 142 86 921, se sídlem Pobřežní 297/14, Karlín, 186 00 Praha 8, která se zaměřuje na dlouhodobé investice zejména v oblastech finančních služeb, realit a energetiky.

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

Depozitářem byla po celou dobu existence Fondu a jeho Podfondu společnost UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. se sídlem Praha 4 – Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14092, IČO 649 48 242, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608 (dále jen „Depozitář“).

E. ÚDAJE O OSOBĚ POVĚŘENÉ ÚSCHOVOU NEBO JINÉ OPATR. MAJETKU FONDU, pokud je u této osoby uloženo více než 1 % hodnoty majetku fondu

Úschovu nebo jiné opatrování majetku Fondu zajišťuje pouze Depozitář.

F. ÚDAJE O HLAVNÍM PODPŮRCI v rozhodném období, a údaj o době, po kterou tuto činnost vykonával

Majetek Fondu nebyl v rozhodném období svěřen hlavnímu podpůrci.

G. ÚDAJE O PODSTATNÝCH ZMĚNÁCH ÚDAJŮ UVEDENÝCH VE STATUTU FONDU, ke kterým došlo v průběhu účetního období

V prvním pololetí roku 2026 nedošlo k žádným podstatným změnám co se týče investičních cílů, investiční politiky nebo investiční strategie Fondu.

H. IDENTIFIKACE MAJETKU, pokud jeho hodnota přesahuje 1 % hodnoty majetku fondu ke dni, kdy bylo provedeno ocenění využité pro účely této zprávy, s uvedením celkové pořizovací ceny a reálné hodnoty na konci rozhodného období.

Kategorie aktiv (majetku)	Podíl na hodnotě majetku Fondu (v %)	Reálná hodnota k 30. červnu 2026 (v tis. Kč)
Pohledávky za bankami:		
Zůstatky na běžných účtech	99,80%	5 419

I. SKLADBA A ZMĚNY SKLADBY MAJETKU FONDU

Kategorie aktiv	Podíl v % na aktivech celkem	
	30. června 2026	30. června 2025
Pohledávky za bankami	99,80 %	97,55 %
Ostatní aktiva	0,20 %	2,45 %

J. HODNOTA VŠECH VYPLACENÝCH PODÍLŮ NA ZISKU NA JEDNU INVESTIČNÍ AKCII

Fond v rozhodném období nevyplácel podíly na zisku.

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

Úplata za obhospodařování Fondu je hrazena z majetku Podfondu, neboť činnosti, které obhospodařovatel vykonává, jsou prováděny vůči Podfondu. Fond existuje pouze za účelem existence Podfondu a nemá žádné příjmy ze své činnosti, neboť se jedná o nesamosprávný fond. Z tohoto důvodu není z majetku Fondu hrazena obhospodařovateli žádná odměna. Informace o skutečně zaplacené úplatě obhospodařovateli z majetku Podfondu jsou uvedeny v pololetní zprávě Podfondu.

L. INFORMACE TÝKAJÍCÍ SE SFT A SWAPŮ VEŠKERÝCH VÝNOSŮ

Na účet Fondu nebyly v rozhodném období uskutečněny žádné SFT ani swapy veškerých výnosů.

M. OSTATNÍ INFORMACE

Některé informace podle § 234 odst. 1 a 3 ZISIF a některé informace podle přílohy č. 2 vyhlášky č. 244/2013 Sb., jsou s ohledem vyčlenění činnosti Fondem do podfondu uvedeny v pololetní zprávě podfondu CREDITAS Nemovitostní I, podfond SICAV.

N. VYBRANÉ FINANČNÍ ÚDAJE FONDU

ROZVAHA K 30. ČERVNU 2026

AKTIVA		
<i>v tis. Kč</i>	30. června 2026	30. června 2025
Pohledávky za bankami	5 419	5 270
v tom: a) splatné na požádání	5 419	5 270
Ostatní aktiva	11	133
AKTIVA CELKEM	5 430	5 402

PASIVA		
<i>v tis. Kč</i>	30. června 2026	30. června 2025
Ostatní pasiva	70	62
Základní kapitál	20	20
Kapitálové fondy	1 980	1 980
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta z předchozích období	3 347	3 322
Zisk/ztráta za účetní období	13	18
PASIVA CELKEM	5 430	5 402

V Praze dne 27. srpna 2026

CREDITAS investiční společnost a.s.
člen představenstva, jehož ve výkonu funkce zastupuje
Ing. Vladimír Hořejší, MBA
pověřený zmocněnec