

Pololetní zpráva

ZA OBDOBÍ OD 1. LEDNA 2025 DO 30. ČERVNA 2025

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. 10. 2019, oddíl B, vložka 24720.

Sídlo

Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8

IČO

085 33 610

LEI

315700YDTPQHG2JKUL87

Vznik fondu

11. 9. 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 o investičních společnostech a investičních fondech, který není ani řídicím ani podřízeným fondem. Fond může v souladu se stanovami vytvářet podfondy. Investiční akcie jsou vydávány Fondem pouze k Podfonde. Předmět podnikání Fondu je v souladu s uděleným povolením k činnosti. Fond je investičním fondem s právní osobností, který má individuální statutární orgán, jímž je právnická osoba oprávněná Fond obhospodařovat.

Vedoucí osoby

Členem představenstva Fondu je společnost CREDITAS investiční společnost a.s. Vedoucími osobami Investiční společnosti jsou Mgr. Roman Dziadkiewicz, Ing. Petr Škoch, Ing. Radek Hudáček a Renáta Dobrovodská. Osobou zmocněnou Investiční společností k jejímu zastupování ve funkci člena představenstva Fondu je Ing. Petr Škoch.

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.

Významné změny v průběhu roku 2025

Do 30. 4. 2025 vykonávala společnost Conseq Funds investiční společnost, a.s., se sídlem Rybná 682/14, Praha 1, PSČ 110 05, IČ: 248 37 202 (dále jen „Conseq“) administraci Fondu na základě Smlouvy o administraci uzavřené dne 1. 4. 2022, ve znění pozdějších Dodatků č. 1 – 3.

Od 1. 5. 2025 vykonává administraci společnost CREDITAS investiční společnost a.s.

Do 30. 4. 2025 byla pověřena společnost Conseq Funds investiční společnost, a.s. výkonem některých činností - Risk Managementu, Compliance a Interního auditu na základě Smlouvy o pověření některých činností, uzavřenou dne 1. 4. 2022.

Od 1. 5. 2025 pověřila Společnost těmito činnostmi Banku CREDITAS a.s.

B. ZÁKLADNÍ ÚDAJE O OBHOSPODAŘOVATELI

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

14258846

Uzavřené smlouvy ke dni 30. 6. 2025

Smlouva o výkonu funkce a o administraci, která nahradila Smlouvu o výkonu funkce z 1. 4. 2022 a Smlouvu o administraci, z 1. 4. 2022, na základě, které vykonává Investiční společnost funkci statutárního orgánu Fondu, byla uzavřena dne 1. 5. 2025.

C. ZÁKLADNÍ ÚDAJE O 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

14258846

Uzavřené smlouvy ke dni 30.6.2025

Smlouva o výkonu funkce a o administraci, která nahradila Smlouvu o výkonu funkce z 1. 4. 2022 a Smlouvu o administraci z 1. 4. 2022, na základě, které vykonává Investiční společnost funkci statutárního orgánu Fondu, byla uzavřena dne 1. 5. 2025.

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 rozhodném období došlo ke dni 21. 3. 2025 ke změně statutu z důvodu změny v osobě člena představenstva. Další změna proběhla ke dni 1. 5. 2025 v následnosti na změnu administrátora. Úpravy se týkaly zejména identifikačních údajů administrátora, vedoucích osob a pověřených činností. Doplněn byl článek o poplatcích.

H. POVINNĚ ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE SOUVISEJÍCÍ S UDRŽITELNOSTÍ

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

I. 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 2025 (v tis. Kč)
Pohledávky za bankami:		
Zůstatky na běžných účtech	97,55 %	5 270
Ostatní aktiva:		
Ostatní aktiva	2,45 %	133

J. SKLADBA A ZMĚNY SKLADBY MAJETKU FONDU

Kategorie aktiv	Podíl v % na aktivech celkem	
	30. června 2025	30. června 2024
Pohledávky za bankami	97,55 %	93,50 %
Ostatní aktiva	2,45 %	6,50 %

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

Fond v rozhodném období nevyplácel podíly na zisku.

L. 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 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.

M. INFORMACE TÝKAJÍCÍ SE SFT A SWAPŮ VEŠKERÝCH VÝNOSŮ

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

N. VYBRANÉ FINANČNÍ ÚDAJE FONDU

ROZVAHA K 30. ČERVNU 2025

AKTIVA		
<i>v tis. Kč</i>	30. června 2025	30. června 2024
Pohledávky za bankami	5 270	5 133
v tom: a) splatné na požádání	5 270	5 133
Ostatní aktiva	133	357
AKTIVA CELKEM	5 402	5 490

PASIVA		
<i>v tis. Kč</i>	30. června 2025	30. června 2024
Ostatní pasiva	62	143
Základní kapitál	20	20
Kapitálové fondy	1 980	1 980
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta z předchozích období	3 322	3 334
Zisk/ztráta za účetní období	18	13
PASIVA CELKEM	5 402	5 490

V Praze dne 28. srpna 2025

CREDITAS investiční společnost a.s.
člen představenstva, jehož ve výkonu funkce zastupuje
Ing. Petr Škoch
pověřený zmocněnec