KRESTON A&CE

Zpráva nezávislého auditora

o ověření řádné účetní závěrky k 31. 12. 2018
společnosti CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s.

KRESTON A&CE

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA O AUDITU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

akcionáři společnosti CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s.,
se sídlem v Praze 5, náměstí 14. října 642/17, IČ 041 13 721

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s. (dále také jen Společnost) sestavené na základě českých účetních předpisů za období od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018, která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2018, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za období od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018 a přílohy, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s. k 31. 12. 2018, nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za období od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018 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 Společnosti 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 uvedené ve výroční zprávě

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 představenstvo Společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením 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 ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda

kreston.cz
A member of Kreston International | A global network of independent accounting firms

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, jež 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 Společnosti, 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 představenstva a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

Představenstvo 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 představenstvo Společnosti povinno posoudit, zda je Společnost schopna pokračovat v trvání podniku, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se trvání podniku a použití předpokladu trvání podniku při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

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

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 vznikat 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 představenstvem.

- 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 představenstvo Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu trvání podniku při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti pokračovat v trvání podniku. 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 účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti pokračovat v trvání podniku vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost pokračovat v trvání podniku.
- 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 představenstvo a dozorčí radu 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.

V Brně dne 5. 4. 2019

Kreston A&CE Audit, s.r.o.
Moravské náměstí 1007/14, 602 00 Brno
oprávnění KAČR č. 007
Ing. Leoš Kozohorský, jednatel společnosti

Odpovědný statutární auditor:
Ing. Libor Cabicar
oprávnění KAČR č. 1277

Přílohy:
Výroční zpráva obsahující účetní závěrku skládající se z:

- Rozvahy
- Výkazu zisku a ztráty
- Přehledu o změnách vlastního kapitálu
- Přílohy

kreston.cz
A member of Kreston International | A global network of independent accounting firms

Výroční zpráva 2018

CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s.

OBSAH

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI A O STAVU JEJÍHO MAJETKU, VÝHLED PRO ROK 2019	03
PROFIL INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTI	06
FINANČNÍ ČÁST	13
ZPRÁVA O VZTAZÍCH	31
ÚDAJE O KAPITÁLU, KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH A POMĚROVÝCH UKAZATELÍCH	33

Kreston A&CE Audit, s.r.o. KRESTON A&CE Oprávnění KAČR č. 007

Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a o stavu jejího majetku

Činnost společnosti v roce 2018

Společnost CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s., je držitelem licence udělené Českou národní bankou v roce 2015. CARDUUS Asset Management investiční společnost je oprávněna obhospodařovat fondy kvalifikovaných investorů, a to jak v České republice, tak i v zahraničí v rámci Evropského hospodářského prostoru. Dále je společnost oprávněna dle své licence obhospodařovat majetek individuálních zákazníků a poskytovat poradenské služby týkající se investičních nástrojů.

Během roku 2018 narostl majetek spravovaný investiční společností pod správou, a to jednak generickým růstem hodnoty majetku fondu, ale i získáním nových prostředků pod správu

Společnost připravila čtyři nové investiční fondy – Podfond CARDUUS Wine Farming Fund, Podfond CARDUUS Blockchain Technologies, Uzavřený podílový fond CARDUUS Opportunity II, CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s. a Uzavřený podílový fond CARDUUS Opportunity III., CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s. pro rozšíření své produktové nabídky. Zároveň došlo k významnému pokroku pro získání nových institucionálních mandátů pro správu portfolia. Investiční výbor nadále vyhodnocuje jednotlivé příležitosti vhodné v rámci investičních strategií jak v rámci fondů tak i pro institucionální mandáty správy. Cílem do budoucnosti je naplnit již připravené fondy investičními prostředky, tak aby mohlo dojít k naplnění již připravených investičních záměrů v rámci jednotlivých fondů v nabídce. Za tímto účelem bude společnost rozšiřovat vlastní investorskou základnu, ale rovněž využije distribučních sítí externích společností.

Hlavním cílem společnosti je poskytovat vlastní vysoce kvalifikované investiční know-how movitým zákazníkům, při zachování maximální transparentnosti, vysoké likvidity, nízké fluktuace a ochrany kapitálu. Společnost přísně dbá na etické principy poskytování svých služeb a eliminaci střetu zájmů ve prospěch svých klientů tím, že nedistribuuje produkty třetích stran a tím není zainteresována na příjmu z distribuce takových produktů.

V roce 2019 se budeme nadále soustřeďovat na další budování především institucionální a veřejnoprávní klientely v oblasti správy individuálních portfolií a růstu aktiv pod správou. Společnost upustila od původního záměru nabízet malá individuální portfolia, vzhledem k neefektivnosti. Zároveň se budeme soustřeďovat na zefektivňování transakčních nákladů spojených s jednotlivými investičními nástroji tak, aby byly promítnuty do vyšší výkonnosti spravovaných aktiv.

Při poskytování služeb portfolio managementu a obhospodařování majetku individuálních zákazníků i fondů nadále spolupracujeme s vysoce renomovanými partnery zajišťujícími administrativní zázemí našich aktivit, jako jsou správa a úschova cenných papírů a služby depozitáře či fundované právní služby.

Přehled obhospodařovaných fondů:

Investiční fondy:

- CARDUUS Fund Management, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.
- Podfond CARDUUS Opportunity
- Podfond CARDUUS Blockchain Technologies
- Podfond CARDUUS Wine Farming Fund
- Uzavřený podílový fond CARDUUS Opportunity II., CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s.
- Uzavřený podílový fond CARDUUS Opportunity III., CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s.

HOSPODAŘENÍ SPOLEČNOSTI

Věrný a vyčerpávající obraz o hospodaření společnosti poskytuje řádná účetní závěrka za období od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018.

Hospodaření společnosti skončilo v roce 2018 účetní ztrátou ve výši -10 111 tis. Kč.

Kreston A&CE Audit, s.r.o. KRESTON A&CE Oprávnění KÚ ČR č. 007

STAV MAJETKU

Výsledky hospodaření společnosti jsou ověřeny prestižní českou auditorskou společností Kreston A&CE Audit, s.r.o., číslo oprávnění KAČR 007.

AKTIVA

CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s. vykázala v rozvaze k 31. prosinci 2018 aktiva v celkové výši 20 905 tis. Kč. Ta jsou tvořena pokladní hotovostí ve výši 25 tis. Kč, peněžními prostředky na bankovních účtech ve výši 3 638 tis. Kč, pohledávkami za nebankovními subjekty ve výši 16 312 tis. Kč, dlouhodobým nehmotným majetkem ve výši 320 tis. Kč, ostatními aktivy ve výši 603 tis. Kč a náklady příštích období ve výši 7 tis. Kč.

PASIVA

Celková pasiva společnosti ve výši 20 905 tis. Kč jsou tvořena základním kapitálem ve výši 30 000 tis. Kč, kapitálovými fondy ve výši 24 555 tis. Kč, neuhrazenou ztrátou z předchozích období ve výši -29 298 tis. Kč, ztrátou za účetní období 2018 ve výši -10 111 tis. Kč, ostatními pasivy ve výši 4 009 tis. Kč, výdaji příštích období ve výši 148 tis. Kč a závazky vůči nebankovním subjektům ve výši 1 602 tis. Kč.

Vlastní kapitál investiční společnosti dosáhl k 31. 12. 2018 částky 15 146 tis. Kč (21 702 tis. Kč k 31. 12. 2017).

VÝHLED PRO ROK 2019

Očekáváme, že rok 2019 přinese řadu zajímavých investičních příležitostí. Největší změnou oproti roku 2018 je změna politiky většiny klíčových centrálních bank (především FEDu) v přístupu k vývoji úrokových sazeb v obavě před globálním zpomalením ekonomického růstu. Zároveň je třeba konstatovat, že vývoj na finančních trzích ovlivní řada geopolitických problémů včetně důsledků případné celní a obchodní války mezi USA a Čínou, řešení otázky Brexitu, možných důsledků růstu populistických tendencí v rámci Evropy (volby do Evropského parlamentu v květnu 2019) a neřešené dluhové problémy v zemích periferní Evropy, zejména Itálie. Vzhledem k obecně nízkému nastavení nominálních úrokových sazeb nezůstává na monetární straně regulace příliš mnoho prostoru pro případ recese. Všechny tyto faktory a očekávaný útlum ekonomického růstu přinesou zřejmě zvýšenou volatilitu, tedy větší riziko, ale i řadu příležitostí. Proto i v roce 2019 bude třeba volit konzervativní a diverzifikovaný investiční přístup při správě svěřených prostředků.

Rovněž česká ekonomika se dostala na hranice svého růstového potenciálu a vzhledem k již patrnému útlumu v Německu lze očekávat ochlazení ekonomické aktivity. Zajímavým jevem prochází vývoj koruny, odrážející značné množství spekulativního kapitálu v české ekonomice z dob intervencí a nadále trvající nízké úrovni reinvestování zisků zahraničních firem a značnému dividendovému odlivu což nepotvrzuje makroekonomické výhledy centrálních autorit o vývoji kurzu. Rovněž úroková politika České národní banky bude zřejmě revidována v souladu s očekávaným ekonomickým útlumem.

Vzhledem k investičním nástrojům používaných společností k alokaci aktiv budou plány společnosti pro rok 2019 ovlivňovány vývojem světových finančních trhů i situací v České republice. Nadále platí, že hlavním cílem investiční strategie společnosti CARDUUS Asset management je ochrana hodnoty investičního kapitálu klientů, a to na základě promyšlené alokace do konzervativních nástrojů s rizikem přiměřeným očekávané návratnosti a eliminace vysoké volatility pro dosažení stability a předvídatelnosti budoucích výnosů.

V Praze dne 4. dubna 2019

Mgr. Pavel Bodlák
předseda představenstva

CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s.

Kreston A&CE Audit, s.r.o. KRESTON A&CE Oprávnění KAČR č. 007

Čestné prohlášení představenstva

Tato výroční zpráva, při vynaložení veškeré přiměřené péče, podle našeho nejlepšího vědomí a svědomí podává věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření společnosti

CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s.
IČ 041 13 721
Náměstí 14. října 17
150 00 Praha 5

za rok 2018 a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a hospodaření.

V Praze dne 4. dubna 2019

Mgr. Pavel Bodlák
předseda představenstva

Kreston A&CE Audit, s.r.o.
KRESTON A&CE
Oprávnění KAČR č. 007

Profil investiční společnosti

Rozhodným obdobím se pro účely této Výroční zprávy rozumí účetní období od 1. ledna do 31. prosince 2018.

1. ZÁKLADNÍ ÚDAJE O INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTI (DLE VÝPISU Z OBCHODNÍHO REJSTŘÍKU)

Název společnosti:

Obchodní firma:	CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s.

Sídlo společnosti:

Ulice:	náměstí 14. října 17
Obec:	Praha 5
PSČ:	150 00

Vznik společnosti:

CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s., vznikla dne 26. května 2015 zápisem do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 20649.
Povolení k činnosti investiční společnosti, obdržela společnost od České národní banky dne 15. 5. 2015 a právní moci nabylo dne 16. 5. 2015.

Předmět podnikání společnosti

Činnost investiční společnosti v rozsahu dle povolení České národní banky.

Identifikační údaje:

IČO:	041 13 721
DIČ:	CZ04113721
Bankovní spojení:	6082852/0800

Základní kapitál:

Základní kapitál:	30 000 000 Kč; splaceno 100 %

Akcie:

Akcie:	300 ks kmenových listinných akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 100 tis. Kč
Čistý obchodní majetek:	15 146 tis. Kč

Orgány společnosti (dle výpisu z obchodního rejstříku)

PŘEDSTAVENSTVO

předseda představenstva:	Mgr. Pavel Bodlák (od 26. 5. 2015) narozen 1967 vzdělání: Univerzita Karlova v Praze
místopředseda představenstva	Ing. Emil Šťáva (od 26. 5. 2015) narozen 1966 vzdělání: Vysoké učení technické v Brně

DOZORČÍ RADA

předseda dozorčí rady:	MUDr. Manuela Bodláková (od 26. 5. 2015) narozena 1980 vzdělání: Univerzita Karlova v Praze
člen dozorčí rady:	Kateřina Dymáková (od 26. 5. 2015) narozena 1982 vzdělání: Gymnázium Pod Vyšehradem, Praha
člen dozorčí rady:	Ing. Marketa Valentová, MBA (od 30. 11. 2015) narozena 1972 vzdělání: Technická univerzita v Liberci

Kreston A&CE Audit, s.r.o. KRESTON A&CE Oprávnění KAČR č. 007

2. ÚDAJE O ZMĚNÁCH SKUTEČNOSTÍ ZAPISOVANÝCH DO OBCHODNÍHO REJSTŘÍKU, KE KTERÝM DOŠLO BĚHEM ROZHODNÉHO OBDOBÍ

2.1. Změny skutečností zapisovaných do obchodního rejstříku, ke kterým došlo v roce 2018

Změna ve složení statutárního orgánu:

Představenstvo:
Vymazáno dne 3. 9. 2018: Pierre Bose, člen představenstva, den zániku členství 31. 8. 2018

Počet členů představenstva:
Vymazáno dne 3. 9. 2018: 3
Zapsáno dne 3. 9. 2018: 2

3. ÚDAJE O FONDECH KOLEKTIVNÍHO INVESTOVÁNÍ, KTERÉ BYLY V ROZHODNÉM OBDOBÍ OBHOSPODAŘOVÁNY INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTÍ

Všechny investiční fondy, které CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s. obhospodařovala v roce 2018, jsou určeny pouze zkušeným investorům – kvalifikovaným investorům, kteří mají dobrou znalost a zkušenost s různými nástroji finančního (kapitálového) trhu a kteří se chtějí podílet na výnosech více druhů aktiv.

3.1. V rozhodném období obhospodařovala CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s. tyto speciální fondy kvalifikovaných investorů:

CARDUUS Fund Management, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.
IČO fondu: 04339746
Podfond CARDUUS Opportunity
IČO podfondu: 8085332237
Fond je obhospodařován CARDUUS Asset Management, investiční společností, a.s. od roku 2015.

3.2 Po část rozhodného období obhospodařovala CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s. tyto speciální fondy kvalifikovaných investorů:

CARDUUS Fund Management, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.
IČO fondu: 04339746
Podfond CARDUUS Blockchain Technologies
IČO podfondu: 75161028
Fond je obhospodařován CARDUUS Asset Management, investiční společností, a.s. od roku 2018.

Podfond CARDUUS Wine Farming
IČO podfondu: 75161176
Fond je obhospodařován CARDUUS Asset Management, investiční společností, a.s. od roku 2018.

Uzavřený podílový fond CARDUUS Opportunity II., CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s.
IČO fondu: 75161206
Fond je obhospodařován CARDUUS Asset Management, investiční společností, a.s. od roku 2018.

3.3. V rozhodném období prováděla CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s. likvidaci tohoto speciálního fondu kvalifikovaných investorů:

V rozhodném období investiční společnost neprováděla likvidaci žádného speciálního fondu kvalifikovaných investorů.

3.4. V rozhodném období ukončila CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s. obhospodařování těchto speciálních fondů kvalifikovaných investorů:

Kreston A CE Audit, s.r.o. KRESTON A CE Oprávnění KAČR č. 007

V rozhodném období investiční společnost neukončila obhospodařování žádného speciálního fondu kvalifikovaných investorů.

4. ÚDAJE O SKUTEČNOSTECH S VÝZNAMNÝM VLIVEM NA VÝKON ČINNOSTI INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTI, SPOLU S UVEDENÍM HLAVNÍCH FAKTORŮ, KTERÉ MĚLY VLIV NA VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ

4.1. Skutečnosti s významným vlivem na výkon činnosti investiční společnosti:

V účetním období 2018 byla podstatná část výnosů investiční společnosti tvořena odměnou za obhospodařování investičních fondů a obhospodařování majetku zákazníka, jehož součástí je investiční nástroj, a to na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management). Výše této odměny je závislá zejména na vývoji hodnoty majetku v portfoliu obhospodařovaných fondů a v obhospodařovaných portfolií v rámci asset managementu.

4.2. Hlavní faktory, jež měly vliv na hospodářský výsledek investiční společnosti:

V účetním období 2018 byl výsledek tvořen z převážné části výnosy z finanční činnosti, tj. poplatky související s obhospodařováním podílových a investičních fondů a obhospodařováním majetku zákazníka, a správními náklady investiční společnosti.

5. ÚDAJE O ČLENECH PŘEDSTAVENSTVA, DOZORČÍ RADY, OSTATNÍCH VEDOUCÍCH OSOBÁCH A PORTFOLIO MANAŽERECH INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTI

5.1. Členové představenstva

předseda představenstva: Mgr. Pavel Bodlák (od 26. 5. 2015)
narozen 1967
vzdělání: Karlova Univerzita v Praze

Mgr. Pavel Bodlák, předseda představenstva, pracuje v CARDUUS Asset Management, investiční společnosti, a.s. od jejího založení. Od roku 2009 pracoval ve společnosti ILUVATAR Consulting, s.r.o. V letech 2005 až 2008 byl zaměstnán ve společnosti PPF Asset Management jako senior portfolio manager. Před rokem 2005 pracoval v různých vedoucích pozicích v oblasti řízení aktiv u společností AMCICO AIG Life, Komerční banka, a.s., Credit Lyonnais Bank Praha, a.s. a SPG Group.

místopředseda představenstva: Ing. Emil Šťáva (od 26. 5. 2015)
narozen 1966
vzdělání: Vysoké učení technické v Brně

Ing. Emil Šťáva, místopředseda představenstva, začal pracovat v CARDUUS Asset Management, investiční společnosti, a.s. při jejím založení. Od roku 2011 pracoval ve společnosti CARDUUS Wealth Advisors, AG jako partner. V období před rokem 2011 pracoval ve společnostech Freelance, Credit Suisse, London, Česká spořitelna, a.s., Merrill Lynch International, London, Citibank a.s. na řídících pozicích v oblasti kapitálových trhů.

5.2. Členové dozorčí rady

předseda dozorčí rady: MUDr. Manuela Bodláková (od 26. 5. 2015)
narozena 1980
vzdělání: Univerzita Karlova v Praze

člen dozorčí rady: Kateřina Dymáková (od 26. 5. 2015)
narozena 1982
vzdělání: Gymnázium Pod Vyšehradem, Praha

člen dozorčí rady: Ing. Marketa Valentová, MBA (od 30. 11. 2015)

Kreston A&CE Audit, s.r.o.
KRESTON A&CE
Oprávnění KÚČR č. 007

narozena 1972
vzdělání: Technická univerzita v Liberci

5.3. Portfolio manažer

Ing. Emil Šťáva (viz bod 5.1.) ve funkci od 26. 5. 2015

5.4. Ostatní vedoucí osoby

Vedoucí osoby společnosti jsou zároveň členové představenstva.

6. ÚDAJE O OSOBÁCH, KTERÉ MĚLY KVALIFIKOVANOU ÚČAST NA CARDUUS ASSET MANAGEMENT, INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTI, A.S.

Jméno osoby:	**Mgr. Pavel Bodlák**
Bydliště:	Peroutkova 23, Praha 5, PSČ 150 00
Výše a druh účasti:	100% vlastnictví (300 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 100.000 Kč)

7. ÚDAJE O OSOBÁCH, NA KTERÝCH MĚLA CARDUUS ASSET MANAGEMENT, INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, A.S. KVALIFIKOVANOU ÚČAST

K 31. 12. 2018 neměla CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s. kvalifikovanou účast v žádné společnosti.

8. ÚDAJE O OSOBÁCH, KTERÉ BYLY S CARDUUS ASSET MANAGEMENT, INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTÍ, A.S. PERSONÁLNĚ PROPOJENÉ

Název právnické osoby	IČO	Způsob propojení - pozice v propojené osobě		Doba prop.
ILUVATAR Consulting, s.r.o..	28498526	Mgr. Pavel Bodlák	člen statutárního orgánu, společník	od 24. 12. 2008
Treviolon s.r.o.	04022602	Mgr. Pavel Bodlák	člen statutárního orgánu,společník	od 21. 4. 2015
Forgo Investment, s.r.o.	04265271	Mgr. Pavel Bodlák	člen statutárního orgánu,,společník	od 23. 7. 2015 do 10. 5. 2018
CARDUUS Fund Management, IF s prom ZK, a.s.	04339746	Mgr. Pavel Bodlák	člen správní rady	od 26. 8. 2015
Tallisa Investment, s.r.o.	04706501	Mgr. Pavel Bodlák	člen statutárního orgánu,společník	od 15. 2. 2016 do 22. 8. 2018
CARDUUS Fund Management, IF s prom ZK, a.s.	04339746	Ing. Emil Šťáva	člen správní rady	od 26. 8. 2015
VHS stavby a.s.	25183052	Ing. Emil Šťáva	člen dozorčí rady	od 23. 4. 2018

Kreston A&CE Audit, s.r.o.
KRESTON A&CE
Oprávnění KAČR č. 007

DG.L.servis, komanditní společnost	15890431	MUDr. Manuela Bodláková	komandista	od 7. 2. 1991

Mgr. Pavel Bodlák – předseda představenstva
Ing. Emil Šťáva – místopředseda představenstva
MUDr. Manuela Bodláková – předseda dozorčí rady

9. ÚDAJE O OSOBÁCH, KTERÉ JEDNALY V ROZHODNÉM OBDOBÍ S CARDUUS ASSET MANAGEMENT, INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTÍ, A.S. VE SHODĚ A KTERÉ NEJSOU UVEDENY VÝŠE

Žádné takové osoby nejsou.

10. ÚDAJE O VŠECH DEPOZITÁŘÍCH FONDŮ KOLEKTIVNÍHO INVESTOVÁNÍ OBHOSPODAŘOVANÝCH CARDUUS ASSET MANAGEMENT, INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTÍ, A.S.

10.1.

Obchodní název:	**Česká spořitelna, a.s.**
Sídlo:	Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4
IČO:	45 24 47 82
Telefon:	224 995 127
Fax:	224 995 888

Česká spořitelna, a.s. vykonává pro fondy kolektivního investování obhospodařované CARDUUS Asset Management, investiční společností, a.s. činnosti depozitáře od 22. 1. 2016.

11. ÚDAJE O VŠECH OBCHODNÍCÍCH S CENNÝMI PAPÍRY, KTEŘÍ VYKONÁVALI ČINNOSTI OBCHODNÍKA S CENNÝMI PAPÍRY PRO ČINNOST ASSET MANAGEMENT A PRO FONDY KOLEKTIVNÍHO INVESTOVÁNÍ OBHOSPODAŘOVANÉ CARDUUS ASSET MANAGEMENT, INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTÍ, A.S.

Činnosti obchodníka s cennými papíry vykonávaly pro činnost asset management a pro fondy kolektivního investování obhospodařované CARDUUS Asset Management, investiční společností, a.s. a pro klienty

11.1.

Obchodní název:	**Saxo Bank A/S**
Sídlo:	Philip Heymans Allé 15, 2900 Hellerup, Dánsko
IČO:	15731249
Telefon:	+45-39-774000
Fax:	+45-39-774200

Saxo Bank A/S vykonává činnost obchodníka s cennými papíry pro CARDUUS Asset Management, investiční společností, a.s. od 19. 11. 2015.

12. ÚDAJE O VŠECH PENĚŽITÝCH I NEPENĚŽITÝCH PLNĚNÍCH, KTERÁ OD CARDUUS ASSET MANAGEMENT, INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTI, A.S. PŘIJALI V ROZHODNÉM OBDOBÍ ČLENOVÉ PŘEDSTAVENSTVA, DOZORČÍ RADY, PORTFOLIO MANAŽEŘI, OSTATNÍ VEDOUCÍ OSOBY

12.1. Představenstvo
Výše přijatých plnění: 1.200.000 Kč
Právní důvod: Odměna za výkon funkce

12.2. Dozorčí rada
Výše přijatých plnění: 0 Kč

Kreston A&CE Audit, s.r.o.
KRESTON A&CE
Oprávnění KÚČR č. 007

Právní důvod: Odměna za výkon funkce

12.3. Portfolio manažeři

Výše přijatých plnění: zahrnuty v odměně statutárních orgánů
Právní důvod: odměna za výkon funkce

12.4. Ostatní vedoucí osoby

Vedoucí osoby jsou zároveň členové představenstva. Přijatá plnění jsou zahrnuta v odměnách za výkon funkce.

Část plnění byla vyplacena v 1. čtvrtletí roku 2019.

13. ÚDAJE O POČTU CENNÝCH PAPÍRŮ FONDŮ KOLEKTIVNÍHO INVESTOVÁNÍ OBHOSPODAŘOVANÝCH CARDUUS ASSET MANAGEMENT, INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTÍ, A.S. A AKCIÍ INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTI, KTERÉ JSOU V MAJETKU ČLENŮ PŘEDSTAVENSTVA, DOZORČÍ RADY, OSTATNÍCH VEDOUCÍCH OSOB, PORTFOLIO MANAŽERŮ

Předseda představenstva Mgr. Pavel Bodlák vlastní 20 ks zakladatelských akcií na jméno v listinné podobě investičního fondu CARDUUS Fund Management, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.

14. ÚDAJE O SOUDNÍCH NEBO ROZHODČÍCH SPORECH, JEJICHŽ ÚČASTNÍKEM BYLA NEBO JE V ROZHODNÉM OBDOBÍ CARDUUS ASSET MANAGEMENT, INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, A.S. SAMA NEBO NA ÚČET FONDŮ KOLEKTIVNÍHO INVESTOVÁNÍ, JESTLIŽE HODNOTA SPORU PŘEVYŠUJE 5 % HODNOTY MAJETKU INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTI NEBO FONDU KOLEKTIVNÍHO INVESTOVÁNÍ, JEHOŽ SE SPOR TÝKÁ

Společnost CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s. se neúčastní žádného takového soudního sporu.

15. ÚDAJE O PRŮMĚRNÉM POČTU ZAMĚSTNANCŮ CARDUUS ASSET MANAGEMENT, INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTI, A.S. V ROZHODNÉM OBDOBÍ

V rozhodném období bylo v CARDUUS Asset Management, investiční společnosti, a.s. zaměstnáno průměrně 11 zaměstnanců.

16. ÚDAJE Z ROZVAHY A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

Údaje z rozvahy a výkazu zisku a ztráty CARDUUS Asset Management, investiční společnosti, a.s. ke dni 31. 12. 2018 jsou uvedeny v Příloze č. 1 této Výroční zprávy.

17. INFORMACE O AKTIVITÁCH V OBLASTI VÝZKUMU A VÝVOJE

CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s. nevyvíjela v rozhodném období žádné aktivity v této oblasti.

18. INFORMACE O AKTIVITÁCH V OBLASTI OCHRANY ŽIVOTNÍHO PROSTŘEDÍ A PRACOVNĚ PRÁVNÍCH VZTAZÍCH

Společnost vzhledem ke svému předmětu podnikání neřeší problémy ochrany životního prostředí a v rozhodném období nevyvíjela žádné aktivity v této oblasti.

CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s. zaměstnávala k 31. 12. 2018 celkem 11 pracovníků, z toho 9 na zkrácený pracovní úvazek. V oblasti pracovněprávních vztahů se nevyskytují žádné problémy.

19. INFORMACE O TOM, ZDA ÚČETNÍ JEDNOTKA MÁ ORGANIZAČNÍ SLOŽKU V ZAHRANIČÍ

CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s. nemá žádnou organizační složku v zahraničí.

Kreston A&CE Audit, s.r.o.
KRESTON A&CE
Oprávnění KAČR č. 007

20. INFORMACE O TOM, ZDA ÚČETNÍ JEDNOTKA ČERPALA DOTACE ČI INVESTIČNÍ POBÍDKY

Účetní jednotka v rozhodném období nečerpala žádné dotace nebo investiční pobídky.

21. INFORMACE O VÝŠI ZÁKLADU PRO VÝPOČET PŘÍSPĚVKU DO GARANČNÍHO FONDU

Dle Zákona o podnikání na kapitálovém trhu činí příspěvek do Garančního fondu 2% z objemu výnosů z poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby za poslední kalendářní rok.

V roce 2018 inkasovala CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s. poplatky a provize za poskytnuté investiční služby částku 134 tis. Kč. Zbylé výnosy tvoří poplatky za obhospodařování fondů kvalifikovaných investorů a výnosy za zprostředkování koupě cenných papírů do portfolia fondů.

Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu za rok 2018 činí 134 tis. Kč. Z tohoto důvodu CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s. hradila příspěvek do Garančního fondu v minimální výši 10.000 Kč.

22. INFORMACE O UKAZATELI NÁVRATNOSTI AKTIV (dle § 16 odst. 7 Zákona o podnikání na kapitálovém trhu)

Ukazatel návratnosti aktiv = čistý zisk/bilanční suma = -10.111.000/20.905.000 = -0,48366

23. KOMENTÁŘ K PŘÍLOHÁM

Součástí této Výroční zprávy jsou přílohy, které podávají informace o hospodaření investiční společnosti.

Hodnoty uváděné v přílohách jsou uvedeny v tisících Kč. Rozvaha a výkaz zisku a ztráty investiční společnosti obsahují údaje uspořádané podle zvláštního právního předpisu upravujícího účetnictví. Každá z položek obsahuje informace o výši této položky za bezprostředně předcházející rozhodné období. Pokud nejsou některé tabulky nebo hodnoty vyplněny, údaje jsou nulové.

Další informace jsou uvedeny v Příloze účetní závěrky.

V souladu se Zákonem o účetnictví obsahuje tato Výroční zpráva též účetní závěrku včetně přílohy účetní závěrky a Zprávu o vztazích mezi propojenými osobami.

Kromě údajů, které jsou popsány v příloze účetní závěrky za rok 2018 zpracované 4. 4. 2019, nenastaly žádné další významné skutečnosti.

V Praze dne 4. 4. 2019

Mgr. Pavel Bodlák
předseda představenstva

CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s.

Kreston A&CE Audit, s.r.o.
KRESTON A&CE
Oprávnění KÚČR č. 007

PŘÍLOHA Č. 1

Finanční část

Rozvaha a Výkaz zisku a ztráty CARDUUS Asset Management, investiční společnosti, a.s. k 31. 12. 2018.

ROZVAHA

Název, sídlo a IČ účetní jednotky

CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s.

nám. 14. října 17
150 00 Praha 5

04113721

31. 12. 2018

Účetní období
1.1.2018 – 31.12.2018

zpracováno v souladu s vyhláškou č. 501/2002 Sb.

		Běžné účetní období			Minulé úč. období
označ.	**AKTIVA**	Brutto	Korekce	Netto	**Netto**
1	Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	25	0	25	35
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	0	0	0	0
2a	vydané vládními institucemi	0	0	0	0
2b	Ostatní	0	0	0	0
3	Pohledávky za bankami, za družstevními záložnami	3 638	0	3 638	9 854
3a	splatné na požádání	3 638	0	3 638	9 854
3b	ostatní pohledávky	0	0	0	0
4	Pohledávky za nebankovními subjekty	16 312	0	16 312	13 943
4a	splatné na požádání	0	0	0	0
4b	ostatní pohledávky	16 312	0	16 312	13 943
5	Dluhové cenné papíry	0	0	0	0
5a	vydané vládními institucemi	0	0	0	0
5b	vydané ostatními osobami	0	0	0	0
6	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0
7	Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0
7a	v bankách	0	0	0	0
7b	v ostatních subjektech	0	0	0	0
8	Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0
8a	v bankách	0	0	0	0
8b	v ostatních subjektech	0	0	0	0
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	1 254	-934	320	563
9a	zřizovací výdaje	1 129	-809	320	546
9b	Goodwill	0	0	0	0
9c	Ostatní	125	-125	0	17
10	Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0
10a	pozemky a budovy pro provozní činnost	0	0	0	0
10b	Ostatní	0	0	0	0
11	Ostatní aktiva	603	0	603	406
12	Pohledávky z upsaného základ. kapitálu	0	0	0	0
13	Náklady a příjmy příštích období	7	0	7	13
14	**AKTIVA CELKEM**	**21 839**	**-934**	**20 905**	**24 814**

Kreston A&CE Audit, s.r.o. KRESTON A&CE Oprávnění KÁČR č. 007

označ.	PASIVA	Stav v běžném účet. období	Stav v minulém účet. období
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	0
1a	splatné na požádání	0	0
1b	ostatní závazky	0	0
2	Závazky vůči nebankovním subjektům	1 602	1 719
2a	splatné na požádání	0	0
	v tom: úsporné	0	0
2b	ostatní závazky	1 602	1 719
2ba	v tom: 2ba) úsporné se splatností	0	0
2bb	úsporné s výpovědní lhůtou	0	0
2bc	termínové se splatností	0	0
2bd	termínové s výpovědní lhůtou	0	0
3	Závazky z dluhových cenných papírů	0	0
3a	emitované dluhové cenné papíry	0	0
3b	ostatní závazky z dluhových cenných papírů	0	0
4	Ostatní pasiva	4 009	1 223
5	Výnosy a výdaje příštích období	148	170
6	Rezervy	0	0
6a	rezervy na důchody a podobné závazky	0	0
6b	na daně	0	0
6c	Ostatní	0	0
7	Podřízené závazky	0	0
8	Základní kapitál	30 000	30 000
8a	v tom: splacený základní kapitál	30 000	30 000
		0	0
9	Emisní ážio	0	0
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	0	0
10a	povinné rezervní fondy	0	0
10b	rezervní fondy k vlastním akciím	0	0
10c	ostatní rezervní fondy	0	0
10d	ostatní fondy ze zisku	0	0
10e	v tom: rizikový fond	0	0
11	Rezervní fond na nové ocenění	0	0
12	Kapitálové fondy	24 555	21 000
13	Oceňovací rozdíly	0	0
13a	z majetku a závazku	0	0
13b	ze zajišťovacích derivátů	0	0
13c	z přepočtu účastí	0	0
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	-29 298	-19 563
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	-10 111	-9 735
16	Vlastní kapitál	15 146	21 702
	PASIVA CELKEM	**20 905**	**24 814**

Sestaveno dne: 4. 4. 2019 údaje v tis. CZK

Právní forma účetní jednotky: akciová společnost

Předmět podnikání účetní jednotky: činnost investiční společnosti

Podpisový záznam: Mgr. Pavel Bodlák

Kreston A&CE Audit, s.r.o. KRESTON A&CE Oprávnění KACR č. 007

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

31. 12. 2018

Účetní období
1.1.2018 – 31.12.2018

zpracováno v souladu s vyhláškou č. 501/2002 Sb.

CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s.

nám. 14. října 17
150 00 Praha 5
0411372

Označ.	TEXT	Skutečnost v úč. období sledovaném	minulém
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	469	301
	v tom: úroky z dluhových cenných papírů	0	0
2	Náklady na úroky a podobné náklady	-45	-51
	v tom: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	0	0
3	Výnosy z akcií a podílu	0	0
3a	výnosy z účastí s podstatným vlivem	0	0
3b	výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	0	0
3c	výnosy z ostatních akcií a podílů	0	0
4	Výnosy z poplatků a provizí	2 301	2 370
5	Náklady na poplatky a provize	-16	-25
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	-7	5
7	Ostatní provozní výnosy	270	240
8	Ostatní provozní náklady	-49	-80
9	Správní náklady	-12 791	-12 227
9a	náklady na zaměstnance	-7 739	-7 193
9aa	mzdy a platy	-5 768	-5 394
9ab	sociální a zdravotní pojištění	-1 971	-1 799
9b	ostatní správní náklady	-5 052	-5 034
10	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dl. hmotnému a nehmot. majetku	0	0
10a	rozpuštění rezerv k hmotnému majetku	0	0
10b	rozpuštění opravných položek k hmotnému majetku	0	0
10c	rozpuštění opravných položek k nehmot. majetku	0	0
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a oprav. položek k hmot. a nehmot. majetku	-243	-268
11a	odpisy hmotného majetku	0	0
11b	tvorba rezerv k hmotnému majetku	0	0
11c	tvorba opravných položek k hmotnému majetku	0	0
11d	odpisy nehmotného majetku	-243	-268
11e	tvorba opravných položek k nehmotnému majetku	0	0
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	0	0
12a	použití rezerv k pohledávkám a zárukám	0	0
12b	použití opravných položek k pohledávkám a pohledávkám ze záruk	0	0
12c	zisky z postoupení pohledávek a výnosy z odepsaných pohledávek	0	0
13	Odpisy, tvorba a použití oprav. položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	0	0
13a	tvorba opravných položek k pohledávkám a pohledávkám ze záruk	0	0
13b	tvorba rezerv na záruky	0	0
13c	odpisy pohledávek a pohledávek z plateb ze záruk, ztráty z post.pohledávek	0	0
14	Rozpuštění oprav. položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0
15	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0
16	Rozpuštění ostatních rezerv	0	0
17	Tvorba a použití ostatních rezerv	0	0

Kreston A&CE Audit, s.r.o. KRESTON A&CE Oprávnění KAČR č. 007

18	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	0	0

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

31. 12. 2018

Účetní období
1.1.2018 – 31.12.2018

zpracováno v souladu s vyhláškou č. 501/2002 Sb.

CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s.

nám. 14. října 17
150 00 Praha 5
0411372

Označ.	TEXT	Skutečnost v úč. období sledovaném	minulém
19	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	-10 111	-9 735
20	Mimořádné výnosy	0	0
21	Mimořádné náklady	0	0
22	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	0	0
23	Daň z příjmů	0	0
		0	0
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	-10 111	-9 735
****	**Výsledek hospodaření před zdaněním**	**-10 111**	**-9 735**

Sestaveno dne: 4. 4. 2019 údaje v tis. CZK
Právní forma účetní jednotky: akciová společnost
Předmět podnikání účetní jednotky: činnost investiční společnosti
Podpisový záznam: Mgr. Pavel Bodlák

PŘEHLED PODROZVAHOVÝCH POLOŽEK
CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s.
nám. 14. října 17, 150 00 Praha 5
IČ 0411372

	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY	2018	Min.období
	Podrozvahová aktiva		
1	Poskytnuté přísliby a záruky	0	0
2	Poskytnuté zástavy	0	0
3	Pohledávky ze spotových operací	0	0
4	Pohledávky z pevných termínových operací	0	0
5	Pohledávky z opcí	0	0
6	Odepsané pohledávky	0	0
7	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	0	0
8	Hodnoty předané k obhospodařování	0	0
	Podrozvahová pasiva		
9	Přijaté přísliby a záruky	0	0
10	Přijaté zástavy a zajištění	0	0
11	Závazky ze spotových operací	0	0
12	Závazky z pevných termínových operací	0	0
13	Závazky z opcí	0	0
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	0	0
15	Hodnoty převzaté k obhospodařování	114 558	102 374

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU
CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s.
nám. 14. října 17, 150 00 Praha 5
IČ 0411372

tis. Kč	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezerv. fondy	Kapitál. fondy	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2017	30 000	-	-	-	-	-	-19 563	10 437
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	-9 735	-9 735
Převody do fondů/Výplata z fondů	-	-	-	-	21 000	-	-	21 000
Zvýšení zákl. kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-
Zůstatek 31. 12. 2017	**30 000**	-	-	-	**21 000**	-	**-29 298**	**21 702**
Zůstatek k 1. 1. 2018	30 000	-	-	-	21 000	-	-29 298	21 702
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	-10 111	-10 111
Podíly na zisku	-	-	-	-	-	-	-	-
Převody do fondů/Výplata z fondů	-	-	-	-	3 555	-	-	3 555
Zvýšení zákl. kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-
Zůstatek 31. 12. 2018	**30 000**	-	-	-	**24 555**	-	**-39 409**	**15 146**

Sestaveno dne: 4. 4. 2019 údaje v tis. CZK
Právní forma účetní jednotky: akciová společnost
Předmět podnikání účetní jednotky: činnost investiční společnosti
Podpisový záznam: Mgr. Pavel Bodlák

Kreston A&CE Audit, s.r.o. KRESTON A&CE Oprávnění KÁČR č. 007

Příloha účetní závěrky
CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s.
k 31. 12. 2018

1. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Charakteristika a hlavní aktivity

CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s. („společnost") byla založena zakladatelskou listinou podle notářského zápisu ze dne 17. 6. 2014, v souladu se zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, a se zákonem č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech („ZISIF"), v platném znění. Společnost byla zapsána do obchodního rejstříku dne 26. května 2015.

Povolení k činnosti investiční společnosti obdržela společnost od České národní banky dne 15. 5. 2015 a právní moci nabylo dne 16. 5. 2015.

Předmět podnikání společnosti

Činnost investiční společnosti v rozsahu dle povolení České národní banky.

Struktura vlastníků společnosti

Mgr. Pavel Bodlák 100 %

Sídlo společnosti

nám. 14. října 17
Praha 5 - Smíchov
PSČ 15000
Česká republika

Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2018

Představenstvo:
Mgr. Pavel Bodlák - předseda (od 26. 5. 2015)
Ing. Emil Šťáva – místopředseda (od 26. 5. 2015)
Pierre Bose – člen (od 13. 5. 2016 do 31. 8. 2018)

Dozorčí rada:
MUDr. Manuela Bodláková - předseda (od 26. 5. 2015)
Kateřina Dymáková – člen (od 26. 5. 2015)
Ing. Marketa Valentová, MBA – člen (od 30. 11. 2015)

Charakteristika a hlavní aktivity

V souladu s rozhodnutím České národní banky o povolení k činnosti investiční společnosti je společnost oprávněna:

- přesáhnout rozhodný limit,

Kreston A&CE Audit, s.r.o.
KRESTON A&CE
Oprávnění KAČR č. 007

- obhospodařovat fondy kvalifikovaných investorů a zahraniční investiční fondy srovnatelné s fondem kvalifikovaných investorů, s výjimkou kvalifikovaných fondů rizikového kapitálu,
- vykonávat činnosti uvedené v §11 odst. 1 písm. c) a f) ZISIF, tj. obhospodařovat majetek zákazníka, jehož součástí je investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání (portfolio management) a poskytovat investiční poradenství týkající se investičních nástrojů.

Společnost obhospodařovala k 31. 12. 2018 níže uvedené investiční fondy kvalifikovaných investorů:

CARDUUS Fund Management, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s.
Podfond CARDUUS Opportunity
Podfond CARDUUS Blockchain Technologies
Podfond CARDUUS Wine Farming
Uzavřený podílový fond CARDUUS Opportunity II., CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s.

Tato účetní závěrka je připravená v souladu s vyhláškou MF ČR č. 501 ze dne 6. listopadu 2002, ve znění pozdějších předpisů, kterou se stanoví uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky a rozsah údajů ke zveřejnění pro banky a některé finanční instituce.

Vzhledem k omezenému rozsahu aktivit vyplývajících z uděleného oprávnění pro vykonávání činnosti investiční společnosti, společnost v rámci své podnikatelské činnosti nevstupuje do takových transakcí, které by byly v rozporu s uděleným oprávněním pro vykonávání činnosti investiční společnosti.

Účetní závěrka společnosti byla sestavena za účetní období od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018. Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná. Minulé účetní období trvalo od 1. 1. 2017 do 31. 12. 2017.

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

Účetní závěrka společnosti byla sestavena na principu nepřetržitého a časově neomezeného trvání účetní jednotky a 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, popř. inkasa z účtu klienta, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od banky, den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

Účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání (spotové operace) a dále pevné termínové a opční operace jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech.

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

B. Dluhové cenné papíry, akcie, podílové listy a ostatní podíly

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry a akcie včetně podílových listů a ostatních podílů jsou klasifikovány podle záměru společnosti do portfolia:
a) cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů,
b) realizovatelných cenných papírů,
c) cenných papírů držených do splatnosti,
d) dluhových cenných papírů pořízených v primárních emisích neurčených k obchodování.
Do portfolia do splatnosti mohou být zařazeny pouze dluhové cenné papíry.

Při pořízení jsou státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry účtovány v pořizovací ceně zahrnující poměrnou část diskontu nebo ážia. Akcie, podílové listy a ostatní podíly jsou účtovány v pořizovací ceně.

Kreston A&CE Audit, s.r.o.
KRESTON A&CE
Oprávnění KAČR č. 007

Následně jsou dluhové cenné papíry a akcie, podílové listy a ostatní podíly držené v portfoliu cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů oceňovány reálnou hodnotou a zisky/ztráty z tohoto ocenění se zachycují ve výkazu zisku a ztráty.

Reálná hodnota používaná pro ocenění cenných papírů se stanoví jako tržní cena vyhlášená ke dni stanovení reálné hodnoty, pokud společnost prokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat.

V případě veřejně obchodovaných dluhových cenných papírů a majetkových cenných papírů jsou reálné hodnoty rovny cenám dosaženým na veřejném trhu zemí OECD, pokud jsou zároveň splněny požadavky na likviditu cenných papírů.

Není-li možné stanovit reálnou hodnotou jako tržní cenu (např. společnost neprokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat), reálná hodnota se stanoví jako upravená hodnota cenného papíru.

Upravená hodnota cenného papíru se rovná míře účasti na vlastním kapitálu společnosti, pokud se jedná o akcie, míře účasti na vlastním kapitálu podílového fondu, pokud se jedná o podílové listy a současné hodnotě cenného papíru, pokud se jedná o dluhové cenné papíry.

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 rizikovosti emitenta, nikoliv změny bezrizikových úrokových sazeb, a to podle jednotlivých cenných papírů.

C. Operace s cennými papíry pro klienty

Cenné papíry přijaté společností do úschovy, správy nebo k uložení jsou účtovány v reálných hodnotách a evidovány na podrozvaze v položce „Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení". Cenné papíry převzaté společností za účelem jejich obhospodařování jsou účtovány v reálných hodnotách a evidovány na podrozvaze v položce „Hodnoty převzaté k obhospodařování".

D. Pohledávky za bankami a nebankovními subjekty

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho jsou vytvářeny k jednotlivým pohledávkám opravné položky. Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám" v analytické evidenci pro potřebu výpočtu daňové povinnosti.

E. Tvorba rezerv

Rezerva představuje pravděpodobné plnění, s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, pro který platí 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.

F. Dlouhodobá hmotná a nehmotná aktiva

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v historických cenách a odpisován rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti.

Vzhledem ke změně zákona o daních z příjmů č. 586/1992 Sb. v § 30 až § 32a týkající se změny doby odepisování a výpočtu odpisů jsou jednotlivé kategorie majetku odepisovány následovně:

Nábytek	5 let
Zařízení kanceláře /hardware/	3 roky
Dopravní prostředky	4 roky
Software	3 roky

Kreston A&CE Audit, s.r.o. KRESTON A&CE Oprávnění KACR č. 007

Goodwill vzniká při nákupu majetku a rozumí se jím rozdíl pořizovací ceny akvizice nad podílem na reálné hodnotě nabývaných identifikovatelných aktiv a závazků k datu akvizice.

Technická zhodnocení najatého majetku jsou odpisována rovnoměrně po dobu trvání nájmu nebo po zbytek jejich doby životnosti, podle toho, který časový úsek je kratší.

Dlouhodobý nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 000,- Kč a dlouhodobý hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 000,- Kč je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen, přičemž doba použitelnosti je kratší než 1 rok.

G. Přepočet cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem platným v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně společně s devizovými spotovými transakcemi před dnem splatnosti jsou přepočítávána do tuzemské měny v kurzu vyhlašovaným ČNB platným k datu rozvahy. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně, je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako "Zisk nebo ztráta z finančních operací".

H. Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

I. Položky z jiného účetního období a změny účetních metod

Opravy zásadních chyb nákladů a výnosů minulých účetních období a změny účetních metod se vykazují v rozvaze v položce Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období. Nevýznamné opravy výnosů a nákladů minulých účetních období jsou účtovány jako výnosy nebo náklady ve výkazu zisku a ztráty v běžném účetním období.

Kreston A&CE Audit, s.r.o. KRESTON A&CE Oprávnění KÁČR č. 007

3. ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD

Účetní metody používané společností se v roce 2018 nezměnily.

4. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	31.12.2018	31.12.2017
Výnosy z úroků z úvěrů a vkladů	469	301
Náklady na úroky z úvěrů	-45	-51
Čistý úrokový výnos	**424**	**250**

Společnost neuplatnila ani neprominula úroky z prodlení.

5. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	31.12.2018	31.12.2017
Výnosy z poplatků a provizí	2 301	2 370
Náklady na poplatky a provize	-16	-25
Celkem	**2 285**	**2 345**

Výnosy z poplatků a provizí se týkají především obhospodařování fondů kvalifikovaných investorů a náklady na poplatky a provize představují zejména náklady na bankovní poplatky.

6. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	31.12.2018	31.12.2017
Zisk (ztráta) z operací s cennými papíry	0	0
Zisk (ztráta) z devizových operací	-7	5
Celkem	**-7**	**5**

Zisk/ztráta z devizových operací představuje kurzový zisk/kurzovou ztrátu z transakcí vyčíslených v cizí měně přepočtených devizovým kurzem platným v den transakce.

7. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	31.12.2018	31.12.2017
Ostatní provozní výnosy	270	240
Ostatní provozní náklady	-49	-80
	221	**160**

8. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	31.12.2018	31.12.2017
Náklady na zaměstnance		
Mzdy a odměny zaměstnanců	5 768	5 394
z toho: mzdy členům statutárních orgánů a vedení	1 200	1 200
Sociální a zdravotní pojištění	1 971	1 799
	7 739	**7 193**
Ostatní správní náklady, z toho	**5 052**	**5 034**
náklady na nájemné a související služby	1 510	1 510
náklady na vnitřní audit a právní poradenství	1 384	857
	12 791	**12 227**

Kreston A&CE Audit, s.r.o. KRESTON A&CE Oprávnění č. 007

Investiční společnost nemá žádné odměny vázané na vlastní kapitál.

Společnost v roce 2018 nehradila žádné poplatky za provedení statutárního auditu a daňového poradenství pro investiční fondy, jejichž majetek obhospodařuje.

Průměrný počet zaměstnanců investiční společnosti (včetně členů statutárních orgánů) byl následující:

	31.12.2018	31.12.2017
Zaměstnanci	11	11
v tom statutárních orgánů	2	3

Členům statutárních orgánů byly v roce 2018 vyplaceny odměny z titulu jejich funkce v celkové výši 1 200 tis. Kč.

Odpisy pohledávek

V roce 2018 nedošlo k odpisu nedobytných pohledávek.

9. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

tis. Kč	31.12.2018	31.12.2017
Zůstatky na běžných účtech	3 638	9 854
Zůstatky na technických účtech	0	0
Termínované vklady	0	0
Celkem	**3 638**	**9 854**

10. POHLEDÁVKY ZA NEBANKOVNÍMI SUBJEKTY

tis. Kč	31.12.2017	31.12.2017
ILUVATAR – poskytnutá zápůjčka vč. úroků (splat. 31. 12. 2020)	16 312	13 943
Ostatní poskytnuté zápůjčky vč. úroků	0	0
Celkem	**16 312**	**13 943**

11. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM

tis. Kč	31.12.2018	31.12.2017
Akcie s rozhodujícím vlivem v ostatních subjektech	0	0
Ostatní podíly	0	0
Celkem	**0**	**0**

Investiční společnost nevlastnila k 31. 12. 2018 podíl na základním kapitálu jiné společnosti.

12. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

Investiční společnost dlouhodobý hmotný majetek neeviduje.

Kreston A&CE Audit, s.r.o.
KRESTON A&CE
Oprávnění KÚČR č. 007

13. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

tis. Kč	Zřizovací výdaje	Software	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2017	1 129	125	-	1 254
Přírůstky	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2017	1 129	125	-	**1 254**
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2018	1 129	125	-	1 254
Přírůstky	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2018	1 129	125	-	**1 254**
Oprávky				
K 1. lednu 2017	358	66	-	424
Roční odpis	225	42	-	267
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2017	583	108	-	**691**
Oprávky				
K 1. lednu 2018	583	108	-	691
Roční odpis	226	17	-	243
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2018	809	125	-	**934**
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2017	546	17	-	563
K 31. prosinci 2018	**320**	-	-	**320**

14. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	31.12.2018	31.12.2017
Pohledávky z obchodních vztahů	75	406
Zálohy	14	0
Dohadné účty aktivní	514	
Celkem	**603**	**406**

15. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

tis. Kč	31.12.2018	31.12.2017
Leasing automobilů	0	0
Ostatní (předplatné informačního systému)	7	13
Celkem	**7**	**13**

16. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

tis. Kč	31.12.2018	31.12.2017
Úvěr bankovní	0	0
Celkem	**0**	**0**

Kreston A&CE Audit, s.r.o.
KRESTON A&CE
Oprávnění KAČR č. 007

17. ZÁVAZKY VŮČI NEBANKOVNÍM SUBJEKTŮM

tis. Kč	31.12.2017	31.12.2017
Zápůjčka od CARDUUS Fund Management, IF s prom. ZK, a.s. vč. úroků (splatnost 31.12.2020)	1 602	1 719
Celkem	**1 602**	**1 719**

18. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	31.12.2018	31.12.2017
Závazky z obchodních vztahů	1 932	625
Závazky z pracovně právních vztahů	1 972	485
Ostatní	105	113
Celkem	**4 009**	**1 223**
Z toho po splatnosti	2 505	0

Závazky po splatnosti byly do konce února 2019 uhrazeny.

19. VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

tis. Kč	31.12.2018	31.12.2017
Výdaje příštích období	148	170
Ostatní	0	0
Celkem	**148**	**170**

Společnost si není vědoma žádných závazků ze soudních sporů.

20. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Investiční společnost vydala v r. 2015 akcie související se založením společnosti a s následným navýšením základního kapitálu (peněžité vklady). V roce 2016 došlo dalšímu navýšení základního kapitálu (peněžitý vklad). Společnost eviduje celkem 300 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 100 tis. Kč, základní kapitál společnosti činí 30 000 tis. Kč.

Složení akcionářů investiční společnosti k 31. prosinci 2018:

Jméno	Mgr. Pavel Bodlák
Bydliště	Peroutkova 23, 150 00 Praha 5
Počet akcií (ks)	300
Podíl na základním kapitálu %	100 %

Jiné osoby se zvláštním vztahem k investiční společnosti nevlastní žádné akcie investiční společnosti.

21. NEROZDĚLENÝ ZISK, REZERVNÍ FONDY A OSTATNÍ FONDY ZE ZISKU, KAPITÁLOVÉ FONDY

tis. Kč	Zisk/ztráta	Nerozdělený zisk / (neuhrazená ztráta)	Rezervní fond	Kapitálové fondy
Zůstatek k 1. lednu 2018	-9 735	-19 563	0	21 000
Vytvoření/snížení fondu	0	0	0	3 555

Kreston A&CE Audit, s.r.o. KRESTON A&CE oprávnění KAČR č. 007

Podíly na zisku	0	0	0	0
Převod VH minulých let	9 735	-9 735	0	0
VH běžného roku	-10 111	0	0	0
Zůstatek k 31. prosinci 2018 před rozdělením VH za rok 2018	**-10 111**	**-29 298**	**0**	**24 555**

Společnost dosáhla za rok 2018 účetní ztráty ve výši 10 111 tis. Kč. K datu sestavení účetní závěrky jediný akcionář investiční společnosti nerozhodl o způsobu vypořádání hospodářského výsledku.

22. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ DLUH / POHLEDÁVKA

A. Splatná daň z příjmů

tis. Kč;	31.12.2018	31.12.2017
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	-10 111	-9 735
Připočitatelné položky	0	0
Odečitatelné položky	0	0
Základ daně	**-10 111**	**-9 735**
Odečet daňové ztráty		-
Další položky	-	-
Základ daně po odečtení daňové ztráty	**-10 111**	**-9 734**
Daň vypočtená při použití sazby 19 %	**0**	**0**

B. Odložený daňový dluh/pohledávka

Odložená daň z příjmů vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv, případně dalších dočasných rozdílů (daňová ztráta), s použitím očekávané daňové sazby platné pro období, ve kterém budou odložený daňový dluh nebo pohledávka uplatněny. Společnost s přihlédnutím k zásadě opatrnosti neúčtuje o odložené daňové pohledávce, společnosti nevznikl k 31. 12. 2018 odložený daňový dluh.

23. HODNOTY PŘEVZATÉ K OBHOSPODAŘOVÁNÍ

tis. Kč;	31.12.2018	31.12.2017
Ostatní aktiva	114 558	102 374
Celkem	**114 558**	**102 374**

K 31. 12. 2018 obhospodařovala CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s. jeden investiční fond kvalifikovaných investorů spolu se třemi podfondy a jeden uzavřený podílový fond kvalifikovaných investorů.

24. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

Společnost je vystavena tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.
Společnost ukládá své prostředky na termínovaná depozita, případně je investuje do podílových listů.

Kreston A&CE Audit, s.r.o.
KRESTON A&CE
Oprávnění KÚČR č. 007

Níže jsou popsána vybraná rizika, jimž je společnost vystavena.

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká ze způsobu financování aktivit společnosti a řízení jejích pozic. Zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva společnosti nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost společnosti likvidovat/prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.
Společnost má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Společnost drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako jsou podílové listy a úložky na termínovaných vkladech.

Operační riziko

Operačním rizikem Společnost chápe soubor především vnitřních vlivů, jejichž působením může dojít ke ztrátě na vlastním majetku Společnosti.
Mezi nejčastější projevy operačního rizika, kterým je Společnost vystavena, patří:

- procesní riziko, při němž jsou zjišťována nedostatky nebo selhání vnitřních řídících nebo kontrolních procesů, kdy výsledkem jsou procesy, které nevedou k dosažení stanovených cílů anebo cílů dosáhnou, nicméně za vynaložení nadměrného objemu nákladů),
- riziko selhání lidského faktoru, jehož zdrojem může být přetížení, nedostatečně zřejmé úlohy v pracovním procesu, nekompetence, nečestné jednání, firemní kultura, která nepřipravuje na možnost rizikových situací apod.,
- systémové riziko, jehož projevem je selhání postupů obchodování, vypořádání nebo oceňování, kam spadá správná funkčnost systémů a jejich dostatečná vyspělost, kapacita, zabezpečení proti neautorizovanému používání a zajištění kontinuity provozu,
- riziko externích událostí, kam kromě řady nejrůznějších externích faktorů, hraje důležitou roli především riziko právní a dokumentační.

Projevy operačního rizika jsou sledovány a vyhodnocovány průběžně všemi řídícími a kontrolními složkami Společnosti.
Na řízení operačního rizika se podílejí jednotlivé složky následujícím způsobem:

- Představenstvo Společnosti především vytváří a vyhodnocuje funkčnost vhodné organizační struktury Společnosti jako celku včetně správného nastavení pravomocí a odpovědnosti ve vztahu k jednotlivým pracovním pozicím. Dále dbá na vytvoření vhodného a funkčního řídícího a kontrolního systému, který umožňuje kvalitní a efektivní řízení Společnosti jako celku.
- Vrcholové vedení Společnosti odpovídá za realizaci schválené celkové strategie rozvoje Společnosti a strategie týkající se řízení rizik. V rámci těchto činností se zaměřuje na udržování efektivní a funkční organizační struktury a dodržování zásad, postupů, a pravidel ve vztahu k operačnímu riziku
- Interní auditor odpovídá za vyhodnocování jednotlivých projevů operačního rizika, spolupodílí se na odhalování potenciálních možných nových projevů operačního rizika, kontroluje opatření přijatá k odstranění nebo snížení míry operačního rizika se zaměřením na rizikové úseky jednotlivých pracovních postupů, poskytuje poradenství při řízení operačního rizika na všech stupních řízení Společnosti.
- Vedoucí jednotlivých oddělení Společnosti zodpovídají především za včasné a řádné poskytování informací týkajících se operačního rizika, událostech operačního rizika, které byly zjištěny při pracovních procesech a jejich řádné zdokumentování.

V případě, že dojde ke zjištění případu operačního rizika, je povinností osoby, která tuto skutečnost zjistila:

- neprodleně zajistit a zjistit veškeré okolnosti, které ke vzniku operačního rizika vedly nebo umožnily jeho vznik,
- neprodleně veškerá zjištění předat nadřízeným kontrolním orgánům k posouzení spolu s návrhy na řešení vzniklé situace a s návrhem na změnu pracovního postupu tak, aby se zamezilo opakování stejného případu operačního rizika,
- kontrolní orgány posoudí návrhy na řešení vzniklého stavu a návrhy na opatření, pokud byly předloženy, veškeré podklady důkladně zhodnotí a posoudí a zpracují finální návrhy k řešení vzniklého stavu a přijetí opatření, které předloží představenstvu Společnosti a Dozorčí radě Společnosti.

Kreston A&CE s.r.o. KRESTON A&CE Oprávnění KACR č. 007

Představenstvo a Dozorčí rada Společnosti návrhy posoudí a rozhodne o jejich případné realizaci včetně formy, v jaké budou realizovány.

Zbytková splatnost aktiv a závazků společnosti

tis. Kč	Do 3 měs	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
K 31. prosinci 2018						
Pokladní hotovost	25	-	-	-	-	25
Pohledávky za bankami	3 638	-	-	-	-	3 638
Poskytnuté zápůjčky	-	-	16 312	-	-	16 312
Akcie, podíl. listy a ostatní podíly	-	-	-	-	-	-
Účasti s podstatným vlivem	-	-	-	-	-	-
Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-	-	-	-	-
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-	-	320	320
Dlouhodobý hmotný majetek	-	-	-	-	-	-
Ostatní aktiva	-	603	-	-	-	603
Náklady a příjmy příštích období	-	7	-	-	-	7
Celkem	**3 663**	**610**	**16 312**	**-**	**320**	**20 905**
Závazky vůči bankám	-	-	-	-	-	-
Přijaté zápůjčky	-	-	1 602	-	-	1 602
Ostatní pasiva	4 009	-	-	-	-	4 009
Výnosy a výdaje příštích období	148	-	-	-	-	148
Celkem	**4 157**	**-**	**1 602**	**-**	**-**	**5 759**
GAP	**-494**	**610**	**14 710**	**-**	**320**	**15 146**
Kumulativní GAP	**-494**	**116**	**14 826**	**14 826**	**15 146**	**-**

Společnost ve výše uvedených tabulkách nevykazuje údaje týkající se základního kapitálu, rezervních fondů a nerozděleného zisku/ ztráty vzhledem k tomu, že u nich nelze určit zbytkovou splatnost.

Úrokové riziko

Společnost je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. V případě proměnlivých úrokových sazeb je společnost vystavena bazickému riziku, které je dáno rozdílem v mechanismu úpravy jednotlivých typů úrokových sazeb jako Pribor, vyhlašovaných úroků z vkladů, atd. Aktivity v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos společnosti v souladu se strategií společnosti.

Účetní hodnota úročených 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.

Úroková citlivost aktiv a závazků společnosti

tis. Kč	Do 3 měs	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
K 31. prosinci 2018						
Pohledávky za bankami	-	-	-	-	-	-
Celkem	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Kreston A&CE Audit, s.r.o.

Ostatní úrokově citlivá pasiva	-	-	-	-	-	-
Celkem	-	-	-	-	-	-
GAP	-	-	-	-	-	-
Kumulativní GAP	-	-	-	-	-	-

Společnost neměla v roce 2018 žádná úrokově citlivá aktiva a pasiva.

Měnové riziko

Devizová pozice společnosti

tis. Kč	EUR	USD	CHF	CZK	Celkem
K 31. prosinci 2018					
Pokladní hotovost	-	-	-	25	25
Pohledávky za bankami	2	1	-	3 635	3 638
Poskytnuté půjčky	-	-	-	16 312	16 312
Akcie, podíl. listy a ostatní podíly	-	-	-	-	-
Účasti s podstatným vlivem	-	-	-	-	-
Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-	-	-	-
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-	320	320
Dlouhodobý hmotný majetek	-	-	-	-	-
Ostatní aktiva	-	-	-	603	603
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	7	7
Celkem	**2**	**1**	**-**	**20 902**	**20 905**
Závazky vůči bankám	-	-	-	-	-
Přijaté zápůjčky	-	-	-	1 602	1 602
Ostatní pasiva	-	-	-	4 009	4 009
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	-	148	148
Celkem	**-**	**-**	**-**	**5 759**	**5 759**
Čistá devizová pozice	**2**	**1**	**-**	**15 143**	**15 146**

25. VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Osoba ovládající: Mgr. Pavel Bodlák

V období od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018 („Rozhodné období") došlo k následujícím významným vztahům mezi společností a níže uvedenými osobami:

K 31. prosinci 2018 v tis. Kč	Výnosy	Náklady	Pohledávky	Závazky
ILUVATAR Consulting, s.r.o. – smlouva o půjčce	469	-	16 312	-
ILUVATAR Consulting, s.r.o. – smlouva o podnájmu prostor	-	1 510	-	-
ILUVATAR Consulting, s.r.o. – smlouva o pronájmu movitých věcí	-	332	-	-
CARDUUS Fund Management, IF s prom.ZK – smlouva o půjčce	-	45	-	1 602
Celkem	**469**	**1 887**	**16 312**	**1 602**

Kreston A&CE Audit, s.r.o. KRESTON A&CE Oprávnění KÚCR č. 007

Kromě výše uvedených vztahů došlo mezi propojenými osobami k poskytnutí veřejně dostupných informací, popř. informací na základě platných právních předpisů.

26. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Po datu účetní závěrky nenastaly žádné významné události.

Sestaveno dne:	4. 4. 2019
Právní forma účetní jednotky:	akciová společnost
Předmět podnikání účetní jednotky:	činnost investiční společnosti
Podpisový záznam:	Mgr. Pavel Bodlák

Kreston A&CE Audit, s.r.o.
KRESTON A&CE
Oprávnění KAČR č. 007

PŘÍLOHA Č. 2

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

1. ÚVOD

Zpráva o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za období od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018 dle ust. § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích

2. PROPOJENÉ OSOBY

Ovládající osoby

Přímou ovládající osobou je podle struktury vlastníků pan Mgr. Pavel Bodlák.

Ze všech dalších osob, které dále mohly nepřímo ovládat naši společnost CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s. a ke kterým naše společnost měla vztah v účetním období 2018, nejsou představenstvu známy žádné další osoby.

Další osoby, které ovládá naše ovládající osoba resp. ovládající osoby současně s naší společností CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s.

Ze všech společností, které pravděpodobně dále přímo či nepřímo ovládá naše ovládající osoba, resp. ovládají ovládající osoby, a ke kterým měla naše společnost CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s. v účetním období 2018 vztah, je společnost ILUVATAR Consulting, s.r.o., jejímž jednatelem a společníkem je pan Mgr. Pavel Bodlák, a společnost CARDUUS Fund Management, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s., jejímž akcionářem je pan Mgr. Pavel Bodlák.

Dalšími propojenými osobami je společnost Treviolon s.r.o., Forgo Investment, s.r.o. a Tallisa Investment, s.r.o., ve kterých je pan Mgr. Pavel Bodlák jednatel.

3. SMLOUVY UZAVŘENÉ MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI V POSLEDNÍM ÚČETNÍM OBDOBÍ A POSKYTNUTÉ PLNĚNÍ

Plnění ze smluv uzavřených v předchozích účetních obdobích, na jejichž základě došlo v roce 2018 k plnění

Dne 1. 6. 2015 uzavřena se společností ILUVATAR Consulting, s.r.o. (vydlužitel) smlouva o zápůjčce na celkovou částku ve výši 10.000 tis. Kč splatnou dne 31. 12. 2020. Maximální výše jistiny byla dodatkem č. 2 ze dne 1. 3. 2016 zvýšena na 20.000 tis. Kč. Výnosové úroky z poskytnuté zápůjčky dosáhly roce 2018 částky 469 tis. Kč.

Dne 1. 6. 2015 se společností ILUVATAR Consulting, s.r.o. (podpronajímatel) uzavřena smlouva o podnájmu nebytových prostor. Plnění dle této smlouvy v roce 2018 činilo 1 510 tis. Kč.

Dne 1. 7. 2015 uzavřena se společností ILUVATAR Consulting, s.r.o. (pronajímatel) smlouva o pronájmu movitých věcí. Jedná se o dlouhodobý pronájem na dobu 4 let. Plnění dle této smlouvy dosáhlo ve sledovaném účetní období 332 tis. Kč.

Dne 20. 9. 2015 uzavřena smlouva o zápůjčce se zapůjčitelem společností CARDUUS Fund Management, investiční fond s proměnným základním kapitálem, a.s. na celkovou částku 1.950 tis. Kč se splatností do 31. 12. 2020. Nákladové úroky z přijaté zápůjčky činily 45 tis. Kč.

Smlouvy uzavřené s ovládajícími osobami v účetním období 2018, na jejichž základě došlo v roce 2018 k plnění

V účetním období 2018 nebyly takové smlouvy uzavřeny.

Smlouvy uzavřené s ovládajícími osobami v účetním období 2018, na jejichž základě dojde k plnění v budoucích letech.

V účetním období 2018 nebyly takové smlouvy uzavřeny.

Kreston A&CE Audit, s.r.o. KRESTON A&CE Oprávnění KAČR č. 007

Újma vzniklá ze vztahu k ovládajícím osobám

Naší společnosti CARDUUS Asset Management, investiční společnost, a.s. nevznikla ze vztahu k panu Mgr. Pavlu Bodlákovi žádná újma.

4. JINÉ PRÁVNÍ ÚKONY, KTERÉ BYLY UČINĚNY V ZÁJMU TĚCHTO OSOB

Žádné další právní úkony v zájmu propojených osob nebyly učiněny.

5. OSTATNÍ OPATŘENÍ, KTERÁ BYLA V ZÁJMU NEBO NA POPUD TĚCHTO OSOB PŘIJATA NEBO USKUTEČNĚNA OVLÁDANOU OSOBOU

Žádná opatření (která již nejsou v této zprávě popsána), která byla v zájmu nebo na popud uvedených osob přijata nebo uskutečněna ve smyslu zákona o obchodních korporacích, nebyla učiněna.

6. PROHLÁŠENÍ PŘEDSTAVENSTVA

Představenstvo společnosti prohlašuje, že údaje uvedené v této zprávě jsou úplné, průkazné a správné.

V Praze dne 4. 4. 2019

Mgr. Pavel Bodlák
předseda představenstva

PŘÍLOHA Č. 3

Údaje o kapitálu, kapitálových požadavcích a poměrových ukazatelích (dle přílohy č 14 vyhlášky č. 163/2014 Sb.)

Kapitál a rizikové expozice

Část 1: Kapitál

Datová oblast: COS10_11 Kapitál

A	B	1
CAP0046 – Kapitál	1	14 826
CAP0268 - Tier 1 (T1) kapitál	2	14 826
CAP0047 - Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	3	14 826
CAP0048 - Nástroje použitelné pro CET1 kapitál	4	30 000
CAP0049 - Splacené CET1 nástroje	5	30 000
CAP0293 - z toho: kapitálové nástroje upsané veřejnými orgány v mimořádných situacích	6	
CAP0050 - Doplňující informace: nástroje nepoužitelné pro CET1 kapitál	7	
CAP0051 - Emisní ážio	8	0
CAP0052 - (-) Nabyté vlastní CET1 nástroje	9	0
CAP0053 - (-) Vlastní CET1 nástroje nabyté přímo	10	
CAP0054 - (-) Vlastní CET1 nástroje nabyté nepřímo	11	
CAP0055 - (-) Syntetické investice do CET1 nástrojů	12	
CAP0056 - (-) Skutečné nebo podmíněné závazky k nákupu vlastních CET1 nástrojů	13	
CAP0057 - Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta	14	-39 409
CAP0058 - Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta za předchozí období	15	-29 298
CAP0059 - Použitelný zisk/ztráta	16	-10 111
CAP0060 - Zisk/ztráta	17	-10 111
CAP0061 - (-) Nepoužitelný mezitímní zisk nebo nepoužitelný zisk z ukončeného účetního období	18	
CAP0062 - Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	19	
CAP0063 - Ostatní rezervní fondy	20	24 555
CAP0064 - Rezervní fond na všeobecná bankovní rizika	21	
CAP0065 - Nástroje použitelné pro CET1 kapitál po přechodnou dobu	22	
CAP0066 - Menšinové podíly zahrnuté do CET1 kapitálu	23	
CAP0067 - Přechodně uznávané menšinové podíly	24	
CAP0068 - Úpravy CET1 kapitálu z důvodu použití obezřetnostních filtrů	25	0
CAP0069 - (-) Zvýšení vlastního kapitálu ze sekuritizace aktiv	26	
CAP0070 - Rezervní fond na zajištění peněžních toků	27	
CAP0071 - Kumulativní zisk/ztráta ze změn reálné hodnoty závazků při změně úvěrového rizika	28	
CAP0269 - Reálná hodnota zisku nebo ztráty z vlastního úvěrového rizika souvisejícího s derivátovými závazky	29	
CAP0072 - (-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	30	
CAP0073 - (-) Goodwill	31	0
CAP0074 - (-) Goodwill z nehmotných aktiv	32	0
CAP0075 - (-) Goodwill zahrnutý v ocenění významných investic	33	
CAP0076 - Odložené daňové závazky z goodwillu	34	
CAP0077 - (-) Jiná nehmotná aktiva	35	-320
CAP0078 - (-) Jiná nehmotná aktiva - hrubá hodnota	36	-320
CAP0079 - Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	37	

Kreston A&CE Audit, s.r.o. KRESTON A&CE Oprávnění KACR č. 007

CAP0080 - (-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku nevyplývající z přechodných rozdílů snížené o související daňové závazky	38	
CAP0081 - (-) Nedostatek úprav o úvěrové riziko k očekávaným ztrátám při IRB	39	
CAP0082 - (-) Aktiva z definovaných požitkových penzijních fondů	40	0
CAP0083 - (-) Aktiva z definovaných požitkových penzijních fondů - hrubá hodnota	41	
CAP0084 - Odložené daňové závazky související s aktivy definovaných požitkových penzijních fondů	42	
CAP0085 - Aktiva z definovaných požitkových penzijních fondů, se kterými může instituce nakládat bez omezení	43	
CAP0086 - (-) Vzájemné investice do CET1 nástrojů	44	
CAP0087 - (-) Převýšení odčitatelných položek nad AT1 kapitálem	45	
CAP0088 - (-) Kvalifikované účasti mimo finanční sektor (alternativně s rizikovou váhou 1250 %)	46	
CAP0089 - (-) Sekuritizované expozice (alternativně s rizikovou váhou 1250 %)	47	
CAP0090 - (-) Volné dodávky (alternativně s rizikovou váhou 1250 %)	48	
CAP0091 - (-) Seskupení expozic, pro které nelze určit rizikovou váhu podle IRB (alternativně s rizikovou váhou 1250 %)	49	
CAP0092 - (-) Akciové expozice podle VaR (alternativně s rizikovou váhou 1250 %)	50	
CAP0093 - (-) Nadlimitní nevýznamné investice do osob z finančního sektoru	51	
CAP0094 - (-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku vyplývající z přechodných rozdílů	52	
CAP0095 - (-) Nadlimitní významné investice do osob z finančního sektoru	53	
CAP0096 - (-) Hodnoty přesahující 15 % vlastního CET1 kapitálu	54	
CAP0097 - Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	55	
CAP0098 - (-) Dodatečné odpočty od CET1 kapitálu podle čl. 3 CRR	56	
CAP0099 - Ostatní nástroje CET1 kapitálu a ostatní odpočty od CET1 kapitálu	57	
CAP0100 - Vedlejší tier 1 (AT1) kapitál	58	0
CAP0101 - Nástroje použitelné pro AT1 kapitál	59	
CAP0102 - Splacené AT1 nástroje	60	
CAP0103 - Doplňující informace: nástroje nepoužitelné pro AT1 kapitál	61	
CAP0104 - Emisní ážio	62	
CAP0105 - (-) Nabyté vlastní AT1 nástroje	63	0
CAP0106 - (-) Vlastní AT1 nástroje nabyté přímo	64	
CAP0107 - (-) Vlastní AT1 nástroje nabyté nepřímo	65	
CAP0108 - (-) Syntetické investice do AT1 nástrojů	66	
CAP0109 - (-) Skutečné nebo podmíněné závazky k nákupu vlastních AT1 nástrojů	67	
CAP0110 - Nástroje použitelné pro AT1 kapitál po přechodnou dobu	68	
CAP0111 - Nástroje použitelné pro AT1 kapitál vydané dceřinými podniky	69	
CAP0112 - Nástroje použitelné pro AT1 kapitál po přechodnou dobu vydané dceřinými podniky	70	
CAP0113 - (-) Vzájemné investice do AT1 nástrojů s osobami z finančního sektoru	71	
CAP0114 - (-) Nadlimitní nevýznamné investice do AT1 nástrojů osob z finančního sektoru	72	
CAP0115 - (-) Nadlimitní významné investice do AT1 nástrojů osob z finančního sektoru	73	
CAP0116 - (-) Převýšení odčitatelných položek nad T2 kapitálem	74	
CAP0117 - Ostatní přechodné úpravy AT1 kapitálu	75	
CAP0118 - Převýšení odpočtu od položek AT1 kapitálu (odečtených v CET1)	76	
CAP0119 - (-) Dodatečné odpočty od AT1 kapitálu podle čl. 3 CRR	77	
CAP0120 - Ostatní nástroje AT1 kapitálu a ostatní odpočty od AT1 kapitálu	78	
CAP0121 - Tier 2 (T2) kapitál	79	0
CAP0122 - Nástroje a podřízený dluh použitelné jako T2 kapitál	80	0
CAP0123 - Splacené T2 nástroje a podřízený dluh	81	
CAP0124 - Doplňující informace: nástroje a podřízený dluh nepoužitelné pro T2 kapitál	82	
CAP0125 - Emisní ážio	83	
CAP0126 - (-) Nabyté vlastní T2 nástroje a podřízený dluh	84	0
CAP0127 - (-) Vlastní T2 nástroje a podřízený dluh nabyté přímo	85	
CAP0128 - (-) Vlastní T2 nástroje a podřízený dluh nabyté nepřímo	86	
CAP0129 - (-) Syntetické investice do T2 nástrojů a podřízeného dluhu	87	
CAP0130 - (-) Skutečné nebo podmíněné závazky k nákupu vlastních T2 nástrojů	88	

CAP0131 - Nástroje použitelné pro T2 kapitál po přechodnou dobu	89	
CAP0132 - Nástroje použitelné pro T2 kapitál vydané dceřinými podniky	90	
CAP0133 - Nástroje použitelné pro T2 kapitál po přechodnou dobu vydané dceřinými podniky	91	
CAP0134 - Přebytek krytí očekávaných ztrát při IRB přístupu	92	
CAP0135 - Obecné úpravy úvěrového rizika při STA přístupu	93	
CAP0136 - (-) Vzájemné investice do T2 nástrojů s osobami z finančního sektoru	94	
CAP0137 - (-) Nadlimitní nevýznamné investice do T2 nástrojů osob z finančního sektoru	95	
CAP0138 - (-) Nadlimitní významné investice do T2 nástrojů osob z finančního sektoru	96	
CAP0139 - Ostatní přechodné úpravy T2 kapitálu	97	
CAP0140 - Převýšení odpočtu od položek T2 kapitálu (odečtených v AT1)	98	
CAP0141 - (-) Dodatečné odpočty od T2 kapitálu podle čl. 3 CRR	99	
CAP0142 - Ostatní nástroje T2 kapitálu a ostatní odpočty od T2 kapitálu	100	

Datová oblast: COS10_21 Rizikové expozice

A	B	1
CAP0001 - Rizikové expozice celkem	1	39 534
CAP0002 - z toho: OCP dle čl. 95 (2) a čl. 98 CRR	2	39 534
CAP0003 - z toho: OCP dle čl. 96 (2) a čl. 98 CRR	3	0
CAP0004 - Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, riziko protistrany, riziko rozmělnění a volné dodávky	4	17 650
CAP0005 - Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem	5	17 650
CAP0006_001 - *Rizikově vážené expozice při STA bez sekuritizovaných expozic	6	17 650
CAP0006_002 - *Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	7	
CAP0006_003 - *Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	8	
CAP0006_004 - *Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	9	
CAP0006_005 - *Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	10	
CAP0006_006 - *Expozice vůči mezinárodním organizacím	11	
CAP0006_007 - *Expozice vůči institucím	12	728
CAP0006_008 - *Expozice vůči podnikům	13	16 402
CAP0006_009 - *Expozice vůči detailu	14	
CAP0006_010 - *Expozice zajištěné nemovitostmi	15	
CAP0006_011 - *Expozice v selhání	16	
CAP0006_012 - *Vysoce rizikové expozice	17	
CAP0006_013 - *Expozice v krytých dluhopisech	18	
CAP0006_014 - *Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	19	
CAP0006_015 - *Nástroje kolektivního investování	20	
CAP0006_016 - *Akcie	21	
CAP0006_017 - *Ostatní expozice	22	520
CAP0007 - Sekuritizované expozice STA	23	
CAP0008 - z toho: resekuritizace	24	
CAP0009 - Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při IRB celkem	25	
CAP0010_001 - *Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při IRB bez použití vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů	26	
CAP0010_002 - *Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	27	
CAP0010_003 - *Expozice vůči institucím	28	
CAP0010_004 - *Expozice vůči podnikům - SME	29	
CAP0010_005 - *Expozice vůči podnikům - specializované úvěrování	30	
CAP0010_006 - *Expozice vůči podnikům - ostatní	31	
CAP0011_001 - *Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při IRB s použitím vlastních odhadů LGD a/nebo konverzních faktorů	32	
CAP0011_002 - *Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	33	
CAP0011_003 - *Expozice vůči institucím	34	
CAP0011_004 - *Expozice vůči podnikům - SME	35	
CAP0011_005 - *Expozice vůči podnikům - specializované úvěrování	36	
CAP0011_006 - *Expozice vůči podnikům - ostatní	37	

CAP0011_008 - *Expozice vůči retailu - zajištěné nemovitostmi SME	38	
CAP0011_009 - *Expozice vůči retailu - zajištěné nemovitostmi non-SME	39	
CAP0011_007 - *Expozice vůči retailu - kvalifikovaný revolving	40	
CAP0011_010 - *Expozice vůči retailu - ostatní (SME)	41	
CAP0011_011 - *Expozice vůči retailu - ostatní (non-SME)	42	
CAP0012 – Akcie	43	
CAP0013 - Sekuritizované expozice při IRB	44	
CAP0014 - z toho: resekuritizace	45	
CAP0015 - Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	46	
CAP0016 - Rizikové expozice pro příspěvky do fondu selhání ústřední protistrany	47	
CAP0019 - Rizikové expozice pro vypořádací riziko celkem	48	
CAP0020 - Vypořádací riziko pro investiční portfolio	49	
CAP0021 - Vypořádací riziko pro obchodní portfolio	50	
CAP0022 - Rizikové expozice pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko celkem	51	2
CAP0023 - Rizikové expozice pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko při STA	52	2
CAP0024 - Obchodovatelné dluhové nástroje	53	
CAP0025 – Akcie	54	
CAP0026 - Měnové obchody	55	2
CAP0027 – Komodity	56	
CAP0028 - Rizikové expozice pro poziční, měnové a komoditní riziko při použití vlastních modelů	57	
CAP0029 - Rizikové expozice pro operační riziko celkem	58	0
CAP0030 - Operační riziko - přístup BIA	59	
CAP0031 - Operační riziko - přístup TSA/ASA	60	
CAP0032 - Operační riziko - přístup AMA	61	
CAP0033 - Dodatečné rizikové expozice z důvodu uplatňování režijních nákladů	62	21 882
CAP0034 - Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko celkem	63	
CAP0035 - Pokročilá metoda	64	
CAP0036 - Standardizovaná metoda	65	
CAP0037 - Metoda původní expozice (OEM)	66	
CAP0038 - Rizikové expozice související s velkými expozicemi v obchodním portfoliu celkem	67	
CAP0039 - Ostatní rizikové expozice	68	
CAP0041 - z toho: dodatečné přísnější obezřetnostní požadavky podle čl. 458 CRR	69	
CAP0042 - z toho: požadavky pro velké expozice	70	
CAP0043 - z toho: požadavky z důvodu modifikovaných RV cílené na "bubliny aktiv" u obchodních a obytných nemovitostí	71	
CAP0044 - z toho: požadavky z důvodu expozic v rámci finančního sektoru	72	
CAP0045 - z toho: dodatečné přísnější obezřetnostní požadavky podle 459 CRR	73	
CAP0274 - z toho: dodatečná hodnota rizikových expozic podle čl. 3 CRR	74	

Datová oblast: COS10_31 Kapitálové poměry

A	B	1
CAP0143 - Kapitálový poměr CET1	1	37,502
CAP0144 - Přebytek (+) / nedostatek (-) CET1 kapitálu	2	13 407
CAP0145 - Kapitálový poměr T1	3	37,502
CAP0146 - Přebytek (+) / nedostatek (-) T1 kapitálu	4	12 454
CAP0147 - Celkový kapitálový poměr	5	37,502
CAP0148 - Přebytek (+) / nedostatek (-) celkového kapitálu	6	11 663
CAP0259 – Celkový kapitálový poměr SREP (TSCR)	7	37.502
CAP0260 – TSCR – tvořený CET1 kapitálem	8	37.502
CAP0261 – TSCR – tvořený T1 kapitálem	9	37,502
CAP0262 – Souhrnný kapitálový poměr (OCR) – tvořený CET1 kapitálem	10	
CAP0263 - Souhrnný kapitálový poměr (OCR) – tvořený T1 kapitálem	11	
CAP0264 – Souhrnný kapitálový poměr (OCR) a doporučená rezerva kapitálového plánování (P2G) – tvoř. CET1 k.	12	
CAP0265 – Souhrnný kapitálový poměr (OCR) a doporučená rezerva kapitálového plánování (P2G) – tvoř. T1 k.		

Kreston BCE Audit, s.r.o. KRESTON A&CE Oprávnění KÁČR č. 007

Část 4: Doplňující údaje		
Datová oblast: COS10_41 Doplňující údaje 1 - odložené daňové pohledávky a závazky a úpravy ocenění		
A	B	1
CAP0215 - Celkové odložené daňové pohledávky	1	
CAP0216 - Odložené daňové pohledávky nezávislé na budoucím zisku	2	
CAP0217 - Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku a nevyplývající z přechodných rozdílů	3	
CAP0218 - Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku a vyplývající z přechodných rozdílů	4	
CAP0219 - Celkové odložené daňové závazky	5	
CAP0220 - Odložené daňové závazky neodčitatelné od odložených daňových pohledávek závislých na budoucím zisku	6	
CAP0221 - Odložené daňové závazky odčitatelné od odložených daňových pohledávek závislých na budoucím zisku	7	
CAP0222 - Odčitatelné odložené daňové závazky související s odloženými daňovými pohledávkami závislými na budoucím zisku a nevyplývajícími z přechodných rozdílů	8	
CAP0223 - Odčitatelné odložené daňové závazky související s odloženými daňovými pohledávkami závislými na budoucím zisku a vyplývajícími z přechodných rozdílů	9	
CAP0224 - Přebytek (+) /nedostatek (-) úprav o úvěrové riziko, dodatečné úpravy ocenění a ost. úprav kapitálu k očekávaným ztrátám při IRB	10	
CAP0225 - Úpravy o úvěrové riziko, dodatečné úpravy ocenění a ostatní úpravy kapitálu celkem použitelné pro výpočet očekávaných ztrát	11	
CAP0226 - Obecné úpravy o úvěrové riziko	12	
CAP0227 - Specifické úpravy o úvěrové riziko	13	
CAP0228 - Dodatečné úpravy ocenění a ostatní úpravy kapitálu	14	
CAP0229 - Očekávané ztráty celkem	15	
CAP0275 - Přebytek (+) / nedostatek (-) úprav o specifické úvěrové riziko k očekávaným ztrátám pro expozice v selhání při IRB	16	
CAP0276 - Úpravy o specifické úvěrové riziko pro expozice v selhání při IRB	17	
CAP0277 - Očekávané ztráty pro expozice v selhání celkem při IRB	18	
CAP0230 - Rizikově vážené expozice pro výpočet stropu pro překročení úprav o úvěrové riziko použitelných pro T2 kapitál (IRB)	19	
CAP0231 - Celková hrubá hodnota obecných úprav o úvěrové riziko použitelných pro T2 kapitál (STA)	20	
CAP0232 - Rizikově vážené expozice pro výpočet stropu pro překročení obecných úprav o úvěrové riziko použitelných pro T2 kapitál (STA)	21	
CAP0233 - Prahová hodnota, do jejíž výše se neodčítají nevýznamné investice do osob z finančního sektoru	22	0
CAP0234 - 10 % CET1 prahová hodnota podle čl. 48 CRR	23	1 482,600
CAP0235 - 17,65 % % CET1 prahová hodnota podle čl. 48 CRR	24	2 616,790
CAP0236 - Použitelný kapitál pro účely kvalifikovaných účastí v osobách mimo finanční sektor a pro účely velkých expozic	25	
CAP0295 - Použitelný kapitál pro účely velkých expozic	26	14 826

Datová oblast: COS10_42 Doplňující údaje 2 - kapitálové investice

		P0626 [10] - Nevýznamné investice do kapitálových nástrojů	P0626 [10] - Nevýznamné investice do kapitálových nástrojů	P0626 [10] - Nevýznamné investice do kapitálových nástrojů	P0626 [20] - Významné investice do kapitálových nástrojů	P0626 [20] - Významné investice do kapitálových nástrojů	P0626 [20] - Významné investice do kapitálových nástrojů
		P0625 [CET1] - CET1 nástroje	P0625 [AT1] - AT1 nástroje	P0625 [T2] - T2 nástroje	P0625 [CET1] - CET1 nástroje	P0625 [AT1] - AT1 nástroje	P0625 [T2] - T2 nástroje
A	B	1	2	3	4	5	6
CAP0237 - Investice do kapitálových nástrojů osob z finančního sektoru, snížené o krátké pozice	1						

Kreston A&CE Audit, s.r.o.
KRESTON A&CE
Oprávnění KÁČR č. 007

CAP0238 - Přímé investice do kapitálových nástrojů osob z finančního sektoru	2						
CAP0239 - Hrubá hodnota přímých investic do kapitálových nástrojů osob z finančního sektoru	3						
CAP0240 - (-) Povolené započtení krátkých pozic souvisejících s hrubou hodnotou přímých investic	4						
CAP0241 - Nepřímé investice do kapitálových nástrojů osob z finančního sektoru	5						
CAP0242 - Hrubá hodnota nepřímých investic do kapitálových nástrojů osob z finančního sektoru	6						
CAP0243 - (-) Povolené započtení krátkých pozic souvisejících s hrubou hodnotou nepřímých investic	7						
CAP0244 - Syntetické investice do kapitálových nástrojů osob z finančního sektoru	8						
CAP0245 - Hrubá hodnota syntetických investic do kapitálových nástrojů osob z finančního sektoru	9						
CAP0246 - (-) Povolené započtení krátkých pozic souvisejících s hrubou hodnotou syntetických investic	10						
CAP0247 - Dočasné výjimky z odčitatelných položek	11						

Datová oblast: COS10_43 Doplňující údaje 3 - investice do kap. nástrojů neodečtené od kapitálu

A	B	1
CAP0248 - Hodnota rizikově vážených expozic z investic do CET1 nástrojů osob z finančního sektoru neodečítaných od CET1 kapitálu	1	
CAP0249 - Hodnota rizikově vážených expozic z investic do AT1 nástrojů osob z finančního sektoru neodečítaných od AT1 kapitálu	2	
CAP0250 - Hodnota rizikově vážených expozic z investic do T2 nástrojů osob z finančního sektoru neodečítaných z T2 kapitálu	3	
CAP0251 - Požadavek kombinovaných kapitálových rezerv	4	988
CAP0253 - Bezpečnostní kapitálová rezerva	5	988
CAP0254 - Bezpečnostní kapitálová rezerva pro makroobezřetnostní nebo systémové riziko identifikované na úrovni členského státu	6	
CAP0255 - Proticyklická kapitálová rezerva stanovená pro danou instituci	7	0
CAP0256 - Kapitálová rezerva pro krytí systémového rizika	8	
CAP0278 - Kapitálová rezerva pro systémově významné instituce	9	
CAP0279 - Kapitálová rezerva pro globálně systémově významné instituce	10	
CAP0280 - Kapitálová rezerva pro jiné systémově významné instituce	11	
CAP0265 - Kapitálové požadavky spojené s úpravami pro Pilíř II	12	
CAP0266 - Počáteční kapitál	13	3 216
CAP0267 - Kapitál založený na režijních nákladech	14	39 534
CAP0281 - Zahraniční expozice	15	0
CAP0282 - Celkové expozice	16	20 556
CAP0289 - Úpravy celkového kapitálu	17	
CAP0290 - Kapitál plně upravený pro úroveň Basel I	18	
CAP0291 - Kapitálové požadavky pro úroveň Basel I	19	
CAP0292 - Kapitálové požadavky pro úroveň Basel I - alternativa STA	20	

Kreston A&CE Audit, s.r.o. KRESTON A&CE Oprávnění KAČR č. 007

Část 5: Přechodná ustanovení
Datová oblast: COS10_51 Celkové přechodné úpravy

		P0627 [10] - Úpravy CET1 kapitálu	P0627 [20] - Úpravy AT1 kapitálu	P0627 [30] - Úpravy T2 kapitálu	P0627 [40] - Úpravy zahrnuté v rizikově vážených aktivech	P0627 [50] - Použitelné procentní podíly	P0627 [60] - Použitelná hodnota bez přechodných úprav
A	B	1	2	3	4	5	6
CAP0149 - Celkové úpravy	1					X	
CAP0150 - Nástroje použitelné pro kapitál po přechodnou dobu	2				X	X	X
CAP0151 - Nástroje státní podpory použitelné pro kapitál po přechodnou dobu	3				X	X	X
CAP0152 - Nástroje použitelné pro kapitál podle směrnice 2006/48/ES	4				X	X	X
CAP0153 - Nástroje vydané institucemi se sídlem v členském státě, u kterého je uplatňován dohodnutý "nápravný hospodářský program"	5				X	X	X
CAP0154 - Nástroje použitelné pro kapitál po přechodnou dobu jiné než státní podpora	6				X	X	X
CAP0155 - Menšinové podíly a obdobné položky	7				X	X	X
CAP0156 - Nástroje nebo položky, které nesplňují podmínky pro menšinové podíly	8		X	X	X	X	
CAP0157 - Nástroje nebo položky, které splňují podmínky pro menšinové podíly	9		X	X	X	X	
CAP0158 - Nástroje vydané dceřinými podniky použitelné pro AT1 kapitál	10	X		X	X	X	
CAP0159 - Nástroje vydané dceřinými podniky použitelné pro T2 kapitál	11	X	X		X	X	
CAP0160 - Úpravy odčitatelných položek	12					X	X
CAP0161 - Nerealizované zisky/ztráty	13		X	X	X	X	X
CAP0162 - Nerealizované zisky	14		X	X	X	X	
CAP0163 - Nerealizované ztráty	15		X	X	X	X	
CAP0283 - Nerealizované zisky z expozic vůči centrálním vládám klasifikovaných jako realizovatelná finanční aktiva podle standardu IAS 39 potvrzeného EU	16		X	X	X	X	
CAP0284 - Nerealizované ztráty z expozic vůči centrálním vládám klasifikovaných jako realizovatelná finanční aktiva podle standardu IAS 39 potvrzeného EU	17		X	X	X	X	

Kreston A&CE Audit, s.r.o. KRESTON A&CE Oprávnění KÁČR č. 007

CAP0285 - Reálná hodnota zisků a ztrát z derivátových závazků vzniklých z vlastního úvěrového rizika	18		X	X	X	X	
CAP0164 - Odčitatelné položky	19					X	
CAP0165 - Ztráta za běžné účetní období	20			X	X	X	
CAP0166 - Nehmotná aktiva	21			X	X	X	
CAP0167 - Odložené daňové pohledávky závislé na budoucí ziskovosti, které nevyplývají z dočasných rozdílů	22		X	X		X	
CAP0168 - Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát při IRB přístupu	23				X	X	
CAP0169 - Aktiva z definovaných požitkových penzijních fondů	24		X	X	X	X	
CAP0286 - z toho: v rámci zavedení změn IAS 19 - kladné hodnoty	25		X	X	X	X	
CAP0287 - z toho: v rámci zavedení změn IAS 19 - záporné hodnoty	26		X	X	X	X	
CAP0170 - Nabyté vlastní nástroje	27					X	
CAP0171 - Nabyté vlastní CET1 nástroje	28			X		X	
CAP0172 - z toho: přímo nabyté	29			X	X	X	
CAP0173 - z toho: nepřímo nabyté	30		X	X		X	
CAP0174 - Nabyté vlastní AT1 nástroje	31					X	
CAP0175 - z toho: přímo nabyté	32				X	X	
CAP0176 - z toho: nepřímo nabyté	33	X		X		X	
CAP0177 - Nabyté vlastní T2 nástroje	34					X	
CAP0178 - z toho: přímo nabyté	35				X	X	
CAP0179 - z toho: nepřímo nabyté	36	X	X			X	
CAP0180 - Vzájemné investice do kapitálových nástrojů s osobami z finančního sektoru	37					X	
CAP0181 - Vzájemné investice do CET1 nástrojů	38					X	
CAP0182 - Nevýznamné vzájemné investice do CET1 nástrojů	39					X	
CAP0183 - Významné vzájemné investice do CET1 nástrojů	40					X	
CAP0184 - Vzájemné investice do AT1 nástrojů	41					X	
CAP0185 - Nevýznamné vzájemné investice do AT1 nástrojů	42					X	
CAP0186 - Významné vzájemné investice do AT1 nástrojů	43					X	
CAP0187 - Vzájemné investice do T2 nástrojů	44					X	

Kreston A&CE Audit, s.r.o.
KRESTON A&CE
Oprávnění KÁČR č. 007

CAP0188 - Nevýznamné vzájemné investice do T2 nástrojů	45					X	
CAP0189 - Významné vzájemné investice do T2 nástrojů	46					X	
CAP0190 - Nevýznamné investice do kapitálových nástrojů osob z finančního sektoru	47					X	
CAP0191 - Nevýznamné investice do CET1 nástrojů	48					X	
CAP0192 - Nevýznamné investice do AT1 nástrojů	49					X	
CAP0193 - Nevýznamné investice do T2 nástrojů	50					X	
CAP0194 - Odložené daňové pohledávky závislé na budoucí ziskovosti, které vyplývají z dočasných rozdílů a významné investice do CET1 nástrojů osob z finančního sektoru	51		X	X		X	
CAP0195 - Významné investice do kapitálových nástrojů osob z finančního sektoru	52					X	
CAP0196 - Významné investice do CET1 nástrojů	53					X	
CAP0197 - Významné investice do AT1 nástrojů	54					X	
CAP0198 - Významné investice do T2 nástrojů	55					X	
CAP0288 - Výjimky z odpočtů kapitálových investic do pojišťoven od položek CET 1 kapitálu	56		X	X	X	X	
CAP0199 - Dodatečné filtry a odčitatelné položky	57					X	X

Datová oblast: COS10_52 Nástroje použitelné pro kapitál pro přechodnou dobu jiné než státní podpora

		P0627 [70] - Hodnota nástrojů včetně ážia	P0627 [80] - Základ pro výpočet prahové hodnoty	P0627 [50] - Použitelné procentní podíly	P0627 [90] - Prahová hodnota	P0627 [95] - (-) Převýšení prahové hodnoty pro nástroje použitelné pro kapitál po přechodnou dobu	P0627 [98] - Celková hodnota nástrojů použitelných pro kapitál po přechodnou dobu
A	B	1	2	3	4	5	6
CAP0200 - Nástroje podle směrnice 2006/48/ES použitelné pro CET1 kapitál	1			X			
CAP0201 - Nástroje podle směrnice 2006/48/ES použitelné pro AT1 kapitál	2			X			
CAP0202 - Nástroje bez kupní opce nebo pobídky ke splacení celkem	3		X	X	X	X	X
CAP0203 - Nástroje s kupní opcí nebo pobídkou ke splacení celkem	4		X	X	X	X	X
CAP0204 - Nástroje podle čl. 489 (3) a 491 (a) CRR	5		X	X	X	X	X
CAP0205 - Nástroje podle čl. 489 (5) a 491 (a) CRR	6		X	X	X	X	X

Kreston A&CE Audit, s.r.o. KRESTON Oprávnění KACR č. 007

CAP0206 - Nástroje podle čl. 489 (6) a 491 (c) CRR	7		X	X	X	X	X
CAP0207 - Překročení limitu pro nástroje použitelné pro CET1 kapitál po přechodnou dobu	8		X	X	X	X	X
CAP0208 - Nástroje podle směrnice 2006/48/ES použitelné pro T2 kapitál	9			X			
CAP0209 - Nástroje bez pobídky ke splacení celkem	10		X	X	X	X	X
CAP0210 - Nástroje s pobídkou ke splacení celkem	11		X	X	X	X	X
CAP0211 - Nástroje podle čl. 490 (3) a 491 (a) CRR	12		X	X	X	X	X
CAP0212 - Nástroje podle čl. 490 (5) a 491 (a) CRR	13		X	X	X	X	X
CAP0257 - Nástroje podle čl. 490 (6) a 491 (c) CRR	14		X	X	X	X	X
CAP0258 - Překročení limitu pro nástroje použitelné pro AT1 kapitál po přechodnou dobu	15		X	X	X	X	X

Datová oblast: COS10_53 Použitelné procentní podíly

A	B	1
CAP0156_001 - *Nástroje nebo položky, které nesplňují podmínky pro menšinové podíly	1	
CAP0157_001 - *Nástroje nebo položky, které splňují podmínky pro menšinové podíly	2	
CAP0158_001 - *Nástroje vydané dceřinými podniky použitelné pro AT1 kapitál	3	
CAP0159_001 - *Nástroje vydané dceřinými podniky použitelné pro T2 kapitál	4	
CAP0162_001 - *Nerealizované zisky	5	
CAP0163_001 - *Nerealizované ztráty	6	
CAP0283_001 - *Nerealizované zisky z expozic vůči centrálním vládám klasifikovaných jako realizovatelná finanční aktiva podle standardu IAS 39 potvrzeného EU	7	
CAP0284_001 - *Nerealizované ztráty z expozic vůči centrálním vládám klasifikovaných jako realizovatelná finanční aktiva podle standardu IAS 39 potvrzeného EU	8	
CAP0285_001 - *Reálná hodnota zisků a ztrát z derivátových závazků vzniklých z vlastního úvěrového rizika	9	
CAP0165_001 - *Ztráta za běžné účetní období	10	100,00
CAP0166_001 - *Nehmotná aktiva	11	100,00
CAP0167_001 - *Odložené daňové pohledávky závislé na budoucí ziskovosti, které nevyplývají z dočasných rozdílů	12	
CAP0168_001 - *Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát při IRB přístupu	13	
CAP0169_001 - *Aktiva z definovaných požitkových penzijních fondů	14	
CAP0286_001 - *z toho: v rámci zavedení změn IAS 19 - kladné hodnoty	15	
CAP0287_001 - *z toho: v rámci zavedení změn IAS 19 - záporné hodnoty	16	
CAP0171_001 - *Nabyté vlastní CET1 nástroje	17	
CAP0172_001 - *z toho: přímo nabyté	18	
CAP0173_001 - *z toho: nepřímo nabyté	19	
CAP0174_001 - *Nabyté vlastní AT1 nástroje	20	
CAP0175_001 - *z toho: přímo nabyté	21	
CAP0176_001 - *z toho: nepřímo nabyté	22	
CAP0177_001 - *Nabyté vlastní T2 nástroje	23	
CAP0178_001 - *z toho: přímo nabyté	24	
CAP0179_001 - *z toho: nepřímo nabyté	25	
CAP0181_001 - *Vzájemné investice do CET1 nástrojů	26	
CAP0184_001 - *Vzájemné investice do AT1 nástrojů	27	
CAP0187_001 - *Vzájemné investice do T2 nástrojů	28	
CAP0191_001 - *Nevýznamné investice do CET1 nástrojů	29	
CAP0192_001 - *Nevýznamné investice do AT1 nástrojů	30	
CAP0193_001 - *Nevýznamné investice do T2 nástrojů	31	

CAP0196_001 - *Významné investice do CET1 nástrojů	32	
CAP0197_001 - *Významné investice do AT1 nástrojů	33	
CAP0198_001 - *Významné investice do T2 nástrojů	34	
CAP0199_001 - *Dodatečné filtry a odčitatelné položky	35	
CAP0200_001 - *Nástroje podle směrnice 2006/48/ES použitelné pro CET1 kapitál	36	
CAP0201_001 - *Nástroje podle směrnice 2006/48/ES použitelné pro AT1 kapitál	37	
CAP0208_001 - *Nástroje podle směrnice 2006/48/ES použitelné pro T2 kapitál	38	

Kreston A&CE Audit, s.r.o.
KRESTON A&CE
Oprávnění KACR č. 007

Údaje o finanční situaci povinné osoby				Vyhláška č.163/2014 Sb., příloha 10
Informace platné k datu:			31.12.2018	
(v tis. Kč / v %)				
Souhrnná výše pohledávek povinné osoby, která je bankou nebo spořitelním a úvěrním družstvem, z finančních činností, u nichž byla během účetního období provedena restrukturalizace (součet zůstatků účtů pohledávek k vykazovanému datu, a to pohledávek, u nichž byla během účetního období provedena restrukturalizace); pohledávky jsou uváděny bez opravných položek		Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou		Bod 5 písm. e)
		Pohledávky oceňované reálnou hodnotou		
Kapitálové poměry	Kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1		37,5	Bod 5 písm. g)
	Kapitálový poměr pro kapitál tier 1		37,5	
	Kapitálový poměr pro celkový kapitál		37,5	
Poměrové ukazatele povinné osoby, která je bankou nebo spořitelním a úvěrním družstvem	Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)			Bod 5 písm. h)
	Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)			
	Aktiva na jednoho pracovníka			
	Správní náklady na jednoho pracovníka			
	Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho pracovníka			
Poměrové ukazatele povinné osoby, která je obchodníkem s cennými papíry	Zadluženost I (celkový dluh bez majetku klientů/aktiva bez majetku klientů)		26,84	Bod 5 písm. i)
	Zadluženost II (celkový dluh bez majetku klientů/vlastní kapitál)		37,04	
	Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku klientů)		-47,18	
	Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)		-59,3	
	Rentabilita tržeb (zisk po zdanění/výnosy z investičních služeb)		-332,6	
	Správní náklady na jednoho pracovníka		1163	

Kreston A&CE Audit, s.r.o. KRESTON A&CE Oprávnění KACR č. 007