



FONDEE

Výroční zpráva

za r. 2023

Obsah

0 společnost	4
Základní údaje o společnosti	4
Stručně k historii společnosti	4
Vlastnická struktura	5
Orgány společnosti	5
Předmět činnosti	7
K činnosti Fondee	7
Organizační struktura a personální zabezpečení	7
Zhodnocení roku 2023	10
Služba a produkt	10
Marketing & PR	10
Development	11
Vnitřní fungování společnosti	12
Politika předávání pokynů	12
Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje	13
Nabytí vlastních akcií	13
Pobočka nebo jiná část závodu v zahraničí	13
Zpřístupňování informací ve smyslu IFR	13
Výhled do budoucna	14
Cíle a priority	14
Produktové inovace	14
Zpráva o vztazích	15
Účetní uzávěrka Fondee a.s. za rok 2023	18
Podrozvahové položky	19
Výkaz zisku a ztráty	20

Příloha k účetní závěrce Fondee a.s. k 31. prosinci 2023	21
Zpráva auditora	33

0 společnosti

Základní údaje o společnosti

Obchodní jméno	Fondee a.s.
Identifikační číslo	06691862
Rejstříkový soud	Společnost je zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, spisová značka B 27322
Sídlo	Rumunská 22/28, 120 00 Praha 2 - Vinohrady
Webové stránky	www.fondee.cz
Kontaktní e-mail	info@fondee.cz
ID datové schránky	9kjlw4nj
Právní forma	Akciová společnost
Vznik společnosti	4. října 2017
Základní kapitál	2 000 000,- Kč

Stručně k historii společnosti

Společnost Fondee a.s. (dále jako „**společnost**“ nebo „**Fondee**“ nebo „**my**“) založili **Eva a Honza Hlavsovi** v roce 2017 s cílem přinést do českého prostředí jednoduchou investiční platformu podobnou těm, které jsou již etablované v západním světě. V následujícím roce se naše činnost soustředila primárně na budování systému pro spuštění platformy. To se nám povedlo v polovině roku 2019, kdy jsme začali testovat funkčnost a doladovat nedostatky.

Pro veřejnost jsme začali poskytovat investiční služby začátkem roku 2020. V listopadu 2020 jsme získali investici od společnosti **J&T IB and Capital Markets, a.s.**, která nám poskytla zázemí pro další rozvoj směrem k získání povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry, které nám bylo uděleno v polovině roku 2021. Spolu se získáním povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry jsme také přešli k novému brokerovi, společnosti J&T BANKA, a.s., a začali se soustředit na další rozšíření portfolia našich služeb. V roce 2021 do společnosti vstoupila společnost **Oaktree invest, a.s.**, jejíž investice pomohla poskytnout prostor jak k rozšíření služeb, tak i k expanzi na zahraniční trh. V polovině roku 2022 jsme prošli změnou právní formy, kdy jsme se ze společnosti s ručením omezeným stali akciovou společností.

Ekonomická situace a rozšiřování povědomí o investování vede ke zvýšenému zájmu lidí o zhodnocování svých úspor. Rok 2023 byl z pohledu vývoje na trzích velmi pozitivní, což mělo zajímavý dopad i na klientská portfolia a růst majetku pod správou. Na konci roku 2023 jsme tak pečovali o investice téměř **14 tisíc klientů**.

Vlastnická struktura

Společnost má jednoduchou vlastnickou strukturu o celkem **šesti akcionářích, ke stávajícím pěti se v roce 2023 přidal další.**

Naši zakládající akcionáři, manželé **Eva** a **Jan Hlavsovi** (dále jako „**zakladatelé**“), jsou fyzické osoby, které obě trvale žijí v České republice. Každý zakladatel vlastnil ke konci roku 2023 celkem 721 500 ks akcií (dohromady tedy 1 443 000 ks) se zvláštními právy (preferenční akcie C) v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 1,- Kč. Oba akcionáři byli a nadále jsou zapsáni jako skutečný majitelé společnosti.

Pan **Štěpán Pudlák**, vlastnil na konci roku 2023 celkem 77 000 ks akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 1,- Kč.

Společnost **J&T IB and Capital Markets a.s.** vlastnila ke konci roku 2023 celkem 220 000 ks akcií se zvláštními právy (preferenční akcie A) v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 1,- Kč.

Společnost **Oaktree invest, a.s.** vlastnila ke konci roku 2023 celkem 220 000 ks akcií se zvláštními právy (preferenční akcie B) v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 1,- Kč.

Společnost **Tarpan Capital s.r.o.** vlastnila na konci roku 2023 celkem 40 000 ks akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 1,- Kč.

Další informace k akcionářské struktuře společnosti naleznete ve zprávě o vztazích.

Orgány společnosti

Statutárním orgánem společnosti je **představenstvo**, které má dva členy, přičemž za společnost jedná a podepisuje samostatně každý člen představenstva:

- Předsedou představenstva je **Jan Hlavsa**. Honza má více než 10 let zkušeností z oblasti financí a investic, z čehož 7 let z centra světového finančního dění v Londýně. Během svého působení v Greenstone Resources, 450 mil. USD private equity fondu, měl Honza odpovědnost za výběr potenciálních investičních příležitostí, jejich realizaci, ocenění a správu. V Rio Tinto se podílel na transakcích o velikosti miliard dolarů a před tím v Evropské bance pro obnovu a rozvoj se staral o transakce v regionu střední a východní Evropy;
- Druhou členkou představenstva je **Eva Hlavsová**. Eva má zkušenosti v oblasti analýzy investičních rizik u leveraged finance transakcí ze společnosti Morgan Stanley. Zkušenosti v oblasti investičních služeb získávala Eva ve finančním sektoru za více než 10 let, a to zejména na zahraničních pozicích v Morgan Stanley a Evropské bance pro obnovu a rozvoj v Londýně.

Společnost má zřízenou **dozorčí radu**, jejímž jediným členem je od 1. března 2021 Ing. **Pavel Štěpánek**, CSc., který činnost vykonává bezúplatně. Pavel Štěpánek do Fondee vnesl přes 30 let zkušeností ve financích. Působil jako člen bankovní rady České národní banky, ředitel České bankovní asociace, člen Rady ředitelů Evropské banky pro obnovu a rozvoj nebo jako náměstek ministra financí. Dnes mimo jiné přednáší na Vysoké škole ekonomické. A teď nám pomáhá vést Fondee tím správným směrem.

Předmět činnosti

K činnosti Fondee

Fondee působí jako **obchodník s cennými papíry** v rozsahu povolení uděleném podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu Českou národní bankou. Máme oprávnění poskytovat našim zákazníkům služby **portfolio managementu** (či také obhospodařování majetku zákazníka) a další hlavní investiční služby v rozsahu našeho oprávnění dle zákona o podnikání na kapitálovém trhu, a tyto služby i propagovat.

Nabízíme našim klientům možnost jednoduchého investování do **14 různých modelových portfolií** složených ze světových exchange traded funds („ETF“) zaměřených na akcie a dluhopisy. Snažíme se českému investorovi přiblížit stejné produkty, jaké jsou dostupné západoevropským investorům, se srovnatelnými poplatky. Námi nabízené ETF naleznete v portfoliích řady dalších asset manažerů po celém světě. Jedná se o pasivní investování, které kopíruje vývoj na vybraných trzích. Portfolia tedy nemají za cíl překonat výnos trhu, jsou však pravidelně rebalancována tak, aby se zachoval poměr akcií a dluhopisů, který odpovídá klientovým preferencím.

Služba portfolio managementu je standardně zpoplatněna poplatkem **0,9 % ročně** z hodnoty klientova portfolia, který se automaticky strhává na měsíční bázi. Žádné jiné poplatky klienti směrem k Fondee nehradí. Průměrné total expense ratio („TER“) u našich portfolií činí 0,15 % ročně. Ze sesbíraných poplatků za rok 2023 v celkové sumě 5.564.352,93 Kč jsme uhradili příspěvek **Garančnímu fondu obchodníků s cennými papíry**, a to v zákonné výši 2 %, tedy **111.287 Kč**.

Organizační struktura a personální zabezpečení

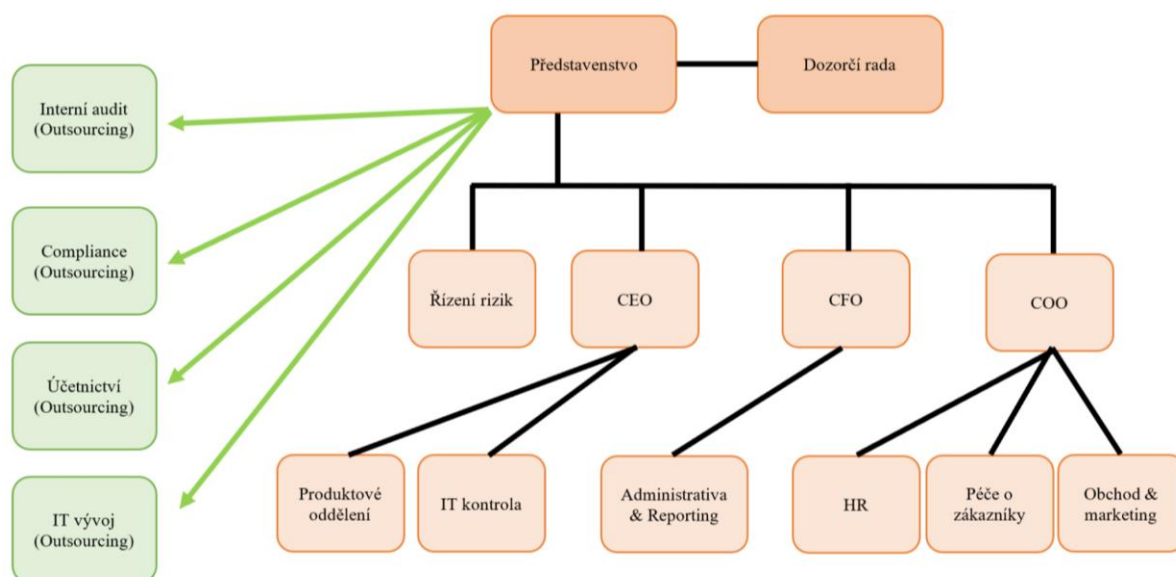
Fondee má jednoduchou organizační strukturu, v jejímž čele stojí **představenstvo**, které tvoří Honza s Evou, ti mají oba právo za společnost jednat a jejich jednání je kontrolováno ze strany **dozorčí rady**, jejímž jediným členem je Pavel Štěpánek. Honza zastává zároveň funkci **CEO** a portfolio **manažera**, Eva potom funkci **CFO** a **risk manažera**. Honzovi s Evou dohromady byla za rok 2023 vyplacena celková odměna z titulu jejich funkce ve výši 240 tis. Kč. Panu Štěpánkovi nebyly v roce 2023 vyplaceny žádné odměny z titulu jeho funkce člena dozorčí rady.

Pod kontrolu CEO spadá **produktové oddělení**, jehož cílem je vytvářet portfolia, která si mohou naši klienti vybírat, a to tak, aby byla v souladu s jejich odbornými znalostmi a zkušenostmi, investičními cíli, finančním zázemím včetně případných preferencí týkajících se udržitelnosti, včetně nastavení vhodné distribuční strategie. CEO dále kontroluje také činnost **oddělení IT kontroly**, jehož pracovníci mají na starosti údržbu databázových systémů a vůbec celého IT zázemí.

CFO má na starosti kontrolu činnosti **oddělení Administrativy a reportingu**, které zajišťuje administrativní fungování společnosti a plnění informačních povinností vůči orgánům dohledu.

Organizaci a strategické směřování Fondee má na starosti **COO, Štěpán Pudlák**. Vedle toho se jako **vedoucí oddělení obchodu a marketingu** stará o veškerou propagaci, aby nám přibývalo co nejvíce spokojených klientů a zároveň vede i **HR oddělení**, které se stará o nábor nových pracovníků a zajištění toho nejpříjemnějšího pracovního prostředí.

Naším primárním cílem je poskytovat ty nejlepší služby pro naše klienty, proto největší část našeho týmu je složena z pracovníků, kteří mají odborné znalosti a dovednosti nezbytné pro jednání se zákazníky v rámci poskytování investičních služeb. Pod vedením vedoucí **oddělení Péče o zákazníky, kterou je Katarzyna Wrzosek**, o klienty Fondee však pečují nejen pracovníci, kteří to mají jako hlavní náplň své pracovní činnosti, ale i další, kteří se specializují na specifické případy.



Ve Fondee si zakládáme na profesionálním a vysoce odborném přístupu k výběru a dalšímu rozvoji zaměstnanců a pracovníků. Máme vypracovanou **interní politiku** k posuzování důvěryhodnosti, znalostí, zkušeností a dovedností kandidátů. Vzhledem k důrazu na nadprůměrnou odbornost, znalost, zkušenost a pracovní nasazení odměňujeme své pracovníky vzhledem k obvyklým tržním podmínkám nadprůměrně. Vedle toho pracovníky motivujeme k průběžnému zvyšování jejich odbornosti, a to nejen individuálně, ale také formou pravidelných týmových školení a kolektivně vzájemnou výměnou zkušeností a pravidelnou zpětnou vazbou 360° (tedy zpětná vazba od vedení k pracovníkům, od pracovníků k vedení, mezi členy týmů atp.). I díky tomu víme, že pracovní prostředí naši pracovníci hodnotí jako efektivní, řádně funkční a velmi přátelské.

Naší prioritou je budování značky, které budou naši klienti plně důvěřovat – a to nelze bez toho, aniž by jí důvěřovali její vlastní pracovníci. Proto také věříme v transparentnost jak vně vůči

klientům, tak i dovnitř vůči kolegům. Společnost implementovala etický kodex, podle něhož dbá na **rovné příležitosti**, neakceptuje jakoukoli formu diskriminace včetně diskriminace s ohledem na pohlaví, věk, rasu, politické či náboženské přesvědčení, gender či zdravotní stav – nestačí nám, že by náš tým byl genderově vyvážený, u nás dokonce převažují ženy! Ke konci roku rovnou v poměru 8 : 5. Při obsazování pozic i při náboru pracovníků uplatňujeme politiku rozmanitosti, kdy jsou zohledňovány znalosti a odborné zkušenosti, pohlaví, věk a v relevantních případech i zeměpisný původ, to vše s cílem získat pracovníky se skvělými kvalitami a kompetencemi. Naše pracovníky navíc i intenzivně podporujeme v dalším **rozvoji a vzdělávání**, kdy jim – vedle zajištěných povinných školení – přispíváme na kurzy dle jejich vlastního výběru.

Péči o značku na Slovensku má na starosti v současné době jedna kolegyně. O klienty v **Polsku** se do konce roku 2023 starali dva kolegové včetně **Katarzyny Wrzosek**, vedoucí oddělení péče o zákazníky, která na úrovni rodilého mluvčího ovládá jak český, tak i polský jazyk.

Na naši činnost vedle dozorčí rady dohlíží také nezávislý **vnitřní audit** a nezávislý **compliance officer**. Outsourcovaná je také činnost **účetnictví** společnosti a **IT development**. Všichni externí spolupracovníci, poskytovatelé outsourcingu, mají samozřejmě podporu a přímý kontakt jak na představenstvo, tak i na administrativní support přímo u nás ve společnosti a podléhají kontrolám interního dohledu.

Zhodnocení roku 2023

Služba a produkt

Rok 2023 byl z pohledu vývoje na trzích velmi pozitivní. Obavy z nárůstu inflace a zvyšujících se úrokových měr oslabily a hlavní akciové i dluhopisové indexy si připsaly signifikantní zisky, např. hlavní americký akciový index S&P 500 vzrostl během roku 2023 o více než 24%.

To mělo pozitivní dopad i na klientská portfolia a růst majetku pod správou ("**AUM**"). **AUM** během roku 2023 **vzrostlo o 50 %**, z čehož přibližně jedna třetina byla díky nárůstu trhů. Stejně tak **počet klientů narostl o přibližně 30 % meziročně**.

V první řadě jsme hned na začátku roku 2023 začali poskytovat naše služby klientům v **Polsku**. I v takovém konkurenčním prostředí se nám podařilo najít si své místo a přesvědčit klienty, aby začali investovat právě s námi. První rok fungování v této zemi považujeme za úspěšný. V průběhu roku jsme upevňovali naši pozici ve stávajících zemích, České republice a na Slovensku. S novými funkcemi a službami jsme získali ještě větší důvěru našich klientů a zároveň jsme přilákali nové investory do našeho ekosystému.

V rámci produktové nabídky jsme rozšířili nabídku o **dětské investiční účty se zvýhodněným poplatkem 0.2 % ročně**. Dětský investiční účet zakládá rodič nebo jiný zákonný zástupce s tím, že dítě má své přístupové údaje, aby mohlo sledovat a učit se, jak se investice chovají. V den 18. narozenin se z dětského investičního účtu stává běžný investiční účet. Dětské investiční účty se setkaly s velkým úspěchem a ke konci roku již registrujeme vyšší stovky klientů.

Na konci roku 2023 jsme spustili také **penzijní investiční účet se zvýhodněným poplatkem 0.5 % ročně**. Penzijní investiční účet si může založit klient nebo potenciální klient, který dosáhl 18. let. Penzijní investiční účet slouží pro dlouhodobé investování, peněžní prostředky lze vybrat až po splnění podmínky dosažení 60 let za předpokladu, že uběhlo alespoň 10 let od založení penzijního investičního účtu. Penzijní investiční účty se dosud setkaly s velkým úspěchem.

Marketing & PR

Rok 2023 byl bohatý na šíření snadného investování od Fondee dál do Evropy, rozšiřování produktové nabídky i na kampaně, které udělaly rozruch – pojďme se na to podívat!

Hned v lednu jsme spustili Fondee pro naše sousedy v Polsku. Pro polské investory jsme připravili nálož investičního vzdělávání – rozběhli jsme polský blog a sociální síť.

O novou produktovou nabídku ve Fondee nebyla nouze, takže jsme se kreativně vyblbli na kampaních, abychom o novinkách dali vědět světu.

Se spuštěním **dětských investičních účtů** se pojila kampaň s claimy: "**Mami, spořák mě z domu do 30 nedostane**" nebo "**Tati, se spořákem na měsíc nepoletím**". Chtěli jsme poukázat na fakt,

že peníze na zajištění dětí na spořicí účty (ani na stavebko) nepatří. Kam tedy s nimi? Do diverzifikovaného investičního portfolia s rozumným historickým výnosem.

V závěru roku jsme nabídli zvýhodněné **penzijní investiční účty** pro zajištění na stáří. Nové penzijní investiční účty představila kampaň "**Neřeš důchod**", ve které jsme upozornili na jednoduchost zajištění na stáří přes Fondee – založ si penzijní účet, nastav trvalý příkaz a máš vystaráno na 30 let dopředu.

Kromě kampaní k novým dětským a penzijním investičním účtům jsme na Fondee upozornili i v kontroverzní kampani "**Čáry a křivky**" aneb "**Jediné čáry, za které se vyplatí utrácet**" a "**Jediné křivky, které bys měl/a komentovat**". Vizuál investičního grafu jsme propojili s narážkami na společensky citlivá témata, což se vyplatilo. Reakcí bylo dost.

K našim novým účtům pro děti a na stáří jsme si nechali zpracovat **průzkumy**, které nám pomohly zjistit víc o tom, jak o spoření a investování přemýšlí cílová skupina klientů. Skvělá zpráva je, že 77 % rodičů odkládá dětem peníze.

Výzkum mezi důchodci přinesl ujištění o tom, co už většina z nás dávno ví, ale je dobré si to připomínat. Že **spoléhat se na státní důchod vážně není dobrý nápad**. Co jsme zjistili? 73 % seniorů je nespokojených s výší svého státního důchodu a 61 % chybějí v důchodu peníze.

Co dalšího se dělo u nás v marketingu?

Stávající webové stránky nám přestaly stačit. S ohledem na nové produkty jsme web rozšířili a modernizovali. A máme z něj radost – mrkněte!

Naši **COO Lóru** vybrali do žebříčku **Forbes 30 pod 30** za její skvělou práci na šíření investování mezi holky a ženy. A také za vývoj aplikace Mamio, která propojuje mámy. Gratulujeme, Lóro!

O Fondee se mluvilo v médiích. Lóra s Evou povídaly ve **Forbesu** o cílech a směřování Fondee, naše udržitelná ESG portfolia komentoval Honza pro **CzechCrunch**. Objevili jsme se třeba i v deníku **Trend.sk**, na serveru **Touchit.sk** nebo v polském **Forbesu**.

Na blogu a na sociálních sítích dlouhodobě edukujeme o finančních a investičních tématech. Tento rok jsme se věnovali zejména investičním podvodům, penzijku, stavebku a také zajištění a finančnímu vzdělávání dětí.

Development

Ani v tomto (uplynulém) roce jsme nezaháleli a investovali značné prostředky do **rozvoje** našeho **IT systému** a **rozšíření produktové nabídky**.

Jednoznačně největším projektem bylo spuštění **dětské investiční účty**, které si vyžádalo poměrně velké úpravy jak na webové stránce v klientské zóně, tak na pozadí systému a v

databázi. Také jsme se rozhodli trochu oprášit veřejnou část webu a zlepšit prezentaci produktů, které nabízíme. Součástí dětských investičních účtů byl tak i facelift internetových stránek, který zachoval původní přehlednost a jednoduchost, celé uživatelské rozhraní však pozvednul na novou úroveň a nachystal lepší strukturu pro budoucí produkty.

Závěr roku jsme strávili přípravami našich **penzijních investičních účtů**, které nabízíme se **zvýhodněným poplatkem** ve všech zemích. Veškeré úpravy jak na veřejném webu, tak v klientské zóně i v aplikaci vyžadují své jazykové varianty – všechno tak máme v **češtině, angličtině, slovenštině a polštině**.

Krok s úpravami webu musí samozřejmě držet i naše mobilní aplikace, kde přibyla možnost nahlížet na nové typy portfolií a spravovat dětské investiční účty.

Vnitřní fungování společnosti

V roce 2023 opět procházelo vnitřní fungování a organizace společnosti změnami, a to primárně v souvislosti s růstem a expanzí.

Dbali jsme na pokrytí klíčových pozic alespoň dvěma pracovníky tak, aby v případě výpadku šlapalo všechno tak, jak má. Signifikantním způsobem jsme posílili oddělení tradingu, kde dnes pravidelně obchodují dva pracovníci a v případě nutnosti jsou další dva proškoleni, aby mohli za ně v případě absence zaskočit. **V roce 2023** jsme měli celkem **19 pracovníků**, nicméně v průběhu roku jsme se s některými rozloučili a na konci roku jsme jich měli 13.

V průběhu roku jsme také průběžně aktualizovali naše **vnitřní předpisy a metodiky i praktické postupy**, a to převážně v souvislosti s doporučeními z kontrol probíhajících ve společnosti.

Do firemní politiky jsme oficiálně zanesli ESG rizika a mechanismy, které by měly tato rizika eliminovat, a to i přesto, že vzhledem k povaze obchodního modelu (absence výrobních kapacit, minimální spotřeba energie atp.) považujeme tato rizika za zanedbatelná. Dbáme na standardní doporučení související s úsporou energií a recyklací odpadů a nabádáme pracovníky k dodržování základních principů v oblasti ochrany životního prostředí – díky poloze naší kanceláře v centru Prahy chodí většina pracovníků do práce pěšky a ti, co ji nemají v docházkové vzdálenosti, jezdí výhradně městskou dopravou. Zavedli jsme v kanceláři také koše na tříděný odpad, přičemž motivujeme naše pracovníky důsledně recyklovat.

Politika předávání pokynů

Převodním místem, na němž společnost provádí veškeré obchody s investičními nástroji, je J&T Banka a.s. (dále jen „**banka**“). Společnost na měsíční bázi monitoruje provádění pokynů ze strany **banky**. V roce 2023 bylo zjištěno, že provedení všech pokynů **odpovídalo aktuálním**

situacím na kapitálových a valutových trzích, pokyny ze strany banky byly zpracovávány bez časového zpoždění, v rozsahu společností stanovené limitní ceny, a poplatky s tím spojené odpovídaly nastaveným smluvním podmínkám. Banka je nepřímo jedním z akcionářů společnosti a v tomto ohledu existuje střet zájmů mezi společností a bankou, nicméně tento střet zájmu je mitigován faktem, že veškeré náklady spojené s prováděním pokynů nese společnost, nikoli zákazník. Banka si klade za cíl poskytnutí vždy nejvýhodnější možné ceny zákazníkovi, a tedy i společnosti. Vzhledem k tomu, že společnost nastavuje limitní ceny pokynů a nese veškeré náklady na jejich provedení, nemůže mít kvalita zpracování pokynů ze strany banky žádný negativní dopad na klienty společnosti. Společnost tedy v provádění pokynů banky nezjistila žádné nesrovnalosti. Bližší podrobnosti jsou uvedeny v souhrnu závěrů z analýzy provádění pokynů uveřejněném na internetových stránkách společnosti.

Aktivita v oblasti výzkumu a vývoje

Společnost aktivita v oblasti výzkumu a vývoje, mimo výše zmíněný vývoj vlastního softwaru a průzkumy trhů, v roce 2023 neprovozovala.

Nabytí vlastních akcií

Společnost v průběhu roku 2023 nenabyla žádné vlastní akcie.

Pobočka nebo jiná část závodu v zahraničí

Společnost nemá pobočku ani jinou část závodu v zahraničí. Služby poskytované na Slovensku a v Polsku jsou poskytovány přeshraničně z České republiky bez založení pobočky.

Zpřístupňování informací ve smyslu IFR

Ve smyslu Nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2019/2033 ze dne 27. listopadu 2019 o obezřetnostních požadavcích na investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 1093/2010, (EU) č. 575/2013, (EU) č. 600/2014 a (EU) č. 806/2014 (dále jako „**IFR**“) má Fondee povinnost veřejně zpřístupnit informace stanovené v části šesté IFR ve stejný den, kdy zveřejní svou roční účetní závěrku. Fondee zpřístupňuje tyto informace spolu se svou roční účetní závěrkou na webových stránkách Fondee www.fondee.cz.

Výhled do budoucna

Cíle a priority

Hlavním cílem a prioritou Fondee je a stále bude poskytovat ty nejlepší služby pro naše klienty, a to i nadále **jednoduše a online, férově a transparentně, bezpečně a co nejlevněji**.

Po roce 2023, kdy proběhla úspěšná expanze do Polska, se Fondee plánuje soustředit na stávající trhy, zkvalitňování servisu a produktové vylepšování.

Ve Fondee primárně trváme na tom, že naši klienti si zaslouží tu nejlepší péči. Klademe důraz na kvalitní tým oddělení péče o zákazníky, který je složen z kvalifikovaných pracovníků, kteří jsou schopni klientům poskytnout podporu, když ji zrovna potřebují.

V roce 2023 jsme se také zaměřili na vylepšení oblasti compliance, vyprecizování stávajících vnitřních předpisů a metodik včetně praxe společnosti. Velkou úpravou prošel náš investiční i AML dotazník. V oblasti opatření proti praní špinavých peněz jsme zavedli řadu nových opatření včetně pravidelného monitoringu obchodního vztahu a transakcí. V souvislosti s novými dětskými investičními účty a penzijními investičními účty jsme měnili smluvní dokumenty a postupně jsme implementovali změny v oblasti ESG. V rámci stanového horizontu také přezkoumáváme cílové trhy a distribuční strategii, jakož i provádíme kontroly v dalších oblastech, např. outsourcingu.

Produktové inovace



V roce 2024 se chceme soustředit na zavedení a rozšíření nabídky penzijního investičního účtu. V rámci České republiky nabízíme od ledna 2024 penzijní investiční účet jako dlouhodobý investiční produkt - státem podporovaný produkt zajištění na stáří. Každý klient si může své vklady na dlouhodobý investiční produkt odečíst ze základu daně až do výše 48 000 Kč za rok. K tomu může ještě zaměstnanci přispívat zaměstnavatel, což je pro něj až do výše 50 000 Kč ročně daňovým nákladem bez nutnosti platit odvody. Prostě deal!

ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI

**podle ust. § 82 a násl. zákona 90/2012 Sb., zákon o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), v platném znění
za účetní období 2023,
kterým se rozumí období ode dne 1. ledna 2023 do dne 31. prosince 2023
(dále jen „Zpráva“)**

Zpráva je zpracována za společnost:

Fondee a.s.,
se sídlem Rumunská 22/28, Vinohrady, 120 00 Praha 2
IČO: 06691862
zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod sp. zn. B 27322
(dále jen „Společnost“)

Struktura vztahů mezi propojenými osobami

Společnost měla v účetním období 2023, kterým se rozumí období ode dne 1. ledna 2023 do dne 31. prosince 2023 (dále jen „Rozhodné období“), níže uvedené akcionáře:

- (i) pan Jan Hlavsa, nar. 25. listopadu 1985, bytem Blodkova 1264/5, Žižkov, 130 00 Praha 3, který vlastnil 721.500 ks akcií se zvláštními právy v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 1,- Kč (preferenční akcie C dle čl. 4. odst. 4.2. písm. (d) stanov; dále jen „Akcionář 1“), a
- (ii) paní Eva Hlavsová, nar. 25. ledna 1986, bytem Rumunská 22/28, Vinohrady, 120 00 Praha 2, která vlastnila 721.500 ks akcií se zvláštními právy v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 1,- Kč (preferenční akcie C dle čl. 4. odst. 4.2. písm. (d) stanov; dále jen „Akcionář 2“),
- (iii) pan Štěpán Pudlák, nar. 12. února 1987, bytem Nezamyslova 274/10, Nusle, 128 00 Praha 2, který vlastnil 117.000 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 1,- Kč (kmenové akcie dle článku 4. odst. 4.2. písm. (a) stanov), a to do 28. března 2023 a od 29. března 2023 vlastnil 77.000 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 1,- Kč (kmenové akcie dle článku 4. odst. 4.2. písm. (a) stanov),
- (iv) společnost J&T IB and Capital Markets, a.s., se sídlem Sokolovská 700/113a, Karlín, 186 00 Praha 8, IČ: 247 66 259, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, odd. B, vl. 16661, která vlastnila 220000 ks akcií se zvláštními právy v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 1,- Kč (preferenční akcie A dle článku 4. odst. 4.2. písm. (b) stanov),
- (v) společnost Oaktree invest, a.s., se sídlem Lucemburská 2015/28, Vinohrady, 130 00 Praha 3, IČ: 116 70 436, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, odd. B, vl. 26520, která vlastnila 220000 ks akcií se zvláštními právy v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 1,- Kč (preferenční akcie B dle článku 4. odst. 4.2. písm. (c) stanov), a
- (vi) společnost TARPAN Capital s.r.o., se sídlem Václavské náměstí 773/4, Nové Město, 110 00 Praha 1, IČ: 092 28 497, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, odd. C, vl. 332936, která vlastnila od 28. března 2023 40.000 ks kmenových akcií na jméno v listinné podobě ve jmenovité hodnotě 1,- Kč (kmenové akcie dle článku 4. odst. 4.2. písm. (a) stanov).

Ovládající osoba

Ovládající osobou Společnosti, ve smyslu ust. § 74 a § 75 zákona č. 90/2012 Sb., zákon o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), v platném znění (dále též jen „ZOK“), byl v Rozhodném období Akcionář 1 a Akcionář 2.

Další osoby ovládané ovládající osobou

Akcionář 1 byl v Rozhodném období osobou ovládající vůči níže uvedené společnosti:

- AHEA s.r.o., se sídlem Blodkova 1264/5, Žižkov, 130 00 Praha, IČ: 08719870, zapsaná u Městského soudu v Praze, sp. zn. C 323945.

Úloha ovládané osoby podle ust. § 82 odst. 2 písm. b) ZOK

Společnost svým předmětem podnikání nijak nekonkuruje předmětu činnosti ovládajících osob ani osobám ovládaným ovládajícími osobami. Společnost je řízena standardním způsobem.

Způsob a prostředky ovládnání podle ust. § 82 odst. 2 písm. c) ZOK

Svůj vliv na Společnost vykonávají ovládající osoby formou rozhodování při výkonu působnosti valné hromady.

Přehled jednání učiněných v posledním účetním období, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkala majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky podle ust. § 82 odst. 2 písm. d) ZOK

V Rozhodném období nebyla z podnětu ovládajících osob nebo z podnětu osob ovládaných ovládajícími osobami učiněna žádná jednání, jež by se týkala majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky.

Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými podle ust. § 82 odst. 2 písm. e) ZOK za účetní období roku 2023.

V Rozhodném období byly mezi ovládající osobou a ovládanou osobou uzavřeny následující vzájemné smlouvy:

Název subjektu	Název smlouvy	Datum podpisu smlouvy	Případná újma Společnosti
Jan Hlavsa	Dohoda o provedení práce	2.1.2023	žádná
Eva Hlavsová	Dohoda o provedení práce	2.1.2023	žádná

V Rozhodném období byly mezi ovládající osobou a ovládanou osobou účinné tyto smluvní vztahy:

Název subjektu	Název smlouvy	Datum podpisu smlouvy	Případná újma Společnosti
Jan Hlavsa	Dohoda o provedení práce	2.1.2023	žádná
Eva Hlavsová	Dohoda o provedení práce	2.1.2023	žádná

V průběhu Rozhodného období byly dále mezi Společností a jinými propojenými osobami učiněna, případně byla účinná, následující právní jednání.

Název subjektu	Název smlouvy	Datum podpisu smlouvy	Případná újma Společnosti
TARPAN Partners s.r.o.	NDA	2.8.2023	žádná
TARPAN Partners s.r.o.	Smlouva o poradenství	21.9.2023	žádná
Štěpán Pudlák	Smlouva o poskytování poradenských služeb	1.8.2023	žádná

Nad rámec výše uvedených uzavřených smluv nebyla v průběhu Rozhodného období v zájmu ovládající osoby nebo ovládané osoby nebo jiných propojených osob učiněna žádná jiná právní jednání, nebo pokud došlo k právním jednáním ve vztahu k propojeným osobám, jednalo se o obecné právní postupy učiněné na základě podmínek pro uskutečnění právních jednání ze strany ovládajících osob ve vztahu ke Společnosti z titulu jejich postavení akcionářů Společnosti.

Posouzení toho, zda vznikla ovládané osobě újma a posouzení jejího vyrovnání

Veškeré vztahy mezi ovládanou osobou a ovládající osobou a ovládanou osobou a osobami ovládanými ovládající osobou byly realizovány v souladu se zákonem, za podmínek obvyklých v obchodním styku a ovládané osobě z nich nevznikla žádná majetková újma ve smyslu § 71 nebo 72 ZOK.

Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů mezi ovládanou osobou a ovládající osobou a ovládanou osobou a osobami ovládanými ovládající osobou podle § 82 odst. 4 ZOK

Z titulu vztahů mezi ovládanou osobou a ovládající osobou a ovládanou osobou a osobami ovládanými ovládající osobou neplynou ani jedné z uvedených osob žádné zvláštní výhody či nevýhody.

Prohlášení předsedy představenstva

Předseda představenstva Společnosti, Jan Hlavsa, prohlašuje, že zpracoval tuto Zprávu s péčí řádného hospodáře a že do této Zprávy zahrnul všechny jemu známé vztahy mezi ovládanou osobou a ovládající osobou a ovládanou osobou a osobami ovládanými ovládající osobou. Tato Zpráva je nedílnou součástí výroční zprávy Společnosti a podléhá spolu s ní ověření auditorem, který provádí audit účetní závěrky.

V Praze dne 29. února 2024



 Jan Hlavsa
 předseda představenstva

Účetní uzávěrka Fondee a.s. za rok 2023

Rozvaha

K datu 31. 12. 2023

V tisících Kč

	AKTIVA	31/12/2023	31/12/2022
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	6,904	11,803
v tom:	a) splatné na požádání	6,904	11,803
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	1,253	0
11.	Ostatní aktiva	1,307	1,237
13.	Náklady a příjmy příštích období	19	0
	Aktiva celkem	9,482	13,040
	PASIVA		
4.	Ostatní pasiva	1,973	1,087
	Cizí zdroje celkem	1,973	1,087
8.	Základní kapitál	2,000	2,000
z toho:	a) splacený základní kapitál	2,000	2,000
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	57,260	49,260
	b) ostatní rezervní fondy	57,260	49,260
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	-39,307	-18,309
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	-12,444	-20,998
	Vlastní kapitál celkem	7,509	11,953
	Pasiva celkem	9,482	13,040

V Praze 22/4/2024



Jan Hlavsa

Předseda představenstva

Podrozvahové položky

K datu 31. 12. 2023

V tisících Kč

PODROZVAHOVÁ PASIVA		31/12/2023	31/12/2022
13.	Závazky z opcí	300	300
15.	Hodnoty převzaté k obhospodařování	980,267	646,686

V Praze 22/4/2024



Jan Hlavsa

Předseda představenstva

Výkaz zisku a ztráty

K datu 31. 12. 2023

V tisících Kč

		31/12/2023	31/12/2022
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	450	150
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	-56	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	5,577	4,464
5.	Náklady na poplatky a provize	-1,000	-725
7.	Ostatní provozní výnosy	0	97
8.	Ostatní provozní náklady	-3,552	-546
9.	Správní náklady	-13,863	-24,438
v tom:	a) náklady na zaměstnance	-285	-216
z toho:	aa) mzdy a platy	-240	-169
	ab) sociální a zdravotní pojištění	0	-47
	ac) ostatní sociální náklady	-45	0
	b) ostatní správní náklady	-13,578	-24,223
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	-12,444	-20,998
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	-12,444	-20,998

V Praze 22/4/2024



Jan Hlavsa

Předseda představenstva

Příloha k účetní závěrce Fondee a.s. k 31. prosinci 2023

1. Popis společnosti

Fondee a.s. (dále jen „**společnost**“) je akciová společnost se sídlem Rumunská 22/28, Vinohrady, 120 00 Praha 2, identifikační číslo 066 91 862. Společnost byla zapsána do obchodního rejstříku 18.12.2017. Základní kapitál společnosti je 2 000 000 Kč.

Hlavním předmětem její činnosti je činnost obchodníka s cennými papíry podle § 6 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**ZPKT**“). Společnost získala povolení k činnosti obchodníka s cennými papíry dne 17.7.2021. Předtím působila jako investiční zprostředkovatel dle § 30 ZPKT.

Společnost v rámci činnosti poskytuje hlavní investiční služby:

- podle § 4 odst. 2 písm. a) ZPKT, přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů,
- podle § 4 odst. 2 písm. d) ZPKT, obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání,
- podle § 4 odst. 2 písm. e) ZPKT, investiční poradenství týkající se investičních nástrojů,

a to ve vztahu k těmto kategoriím investičních nástrojů:

- cenné papíry kolektivního investování dle § 3 odst. 1 písm. b) ZPKT,
- opce, futures, swapy, forwardy a jiné nástroje, jejichž hodnota se vztahuje ke kurzu nebo hodnotě cenných papírů, měnovým kurzům, úrokové míře nebo úrokovému výnosu, povolenkám na emise skleníkových plynů, jakož i jiným derivátům, finančním indexům či finančním kvantitativně vyjádřeným ukazatelům, a ze kterých vyplývá právo na vypořádání v penězích nebo právo na dodání věci, k níž se jejich hodnota vztahuje dle § 3 odst. 1 písm. d) ZPKT, a
- investičním cenným papírům podle § 3 odst. 1 písm. a) ZPKT.

Složení orgánů společnosti k rozvahovému dni

Představenstvo: Jan Hlavsa (předseda)

Eva Hlavsová (člen)

Dozorčí rada: Pavel Štěpánek

Akcionáři: Jan Hlavsa

Eva Hlavsová

Štěpán Pudlák

J&T IB and Capital Markets, a.s.

Oaktree invest, a.s.

Tarpan Capital s.r.o.

2. Základní východiska pro vypracování účetní závěrky

Příložená individuální účetní závěrka (*nekonsolidovaná*) byla připravena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „**zákon o účetnictví**“) a prováděcí vyhláškou č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi, ve znění pozdějších předpisů, ve znění platném pro rok 2023 (dále jen „**prováděcí vyhláška k zákonu o účetnictví**“).

Finanční údaje v této účetní závěrce jsou vyjádřeny v tisících korun českých (Kč), není-li dále uvedeno jinak.

3. Obecné účetní zásady, účetní metody a jejich změny a odchylky

Způsoby oceňování, které společnost používala při sestavení účetní závěrky za rok 2023 jsou následující:

a) Den uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den nákupu nebo prodeje cenných papírů, den výplaty nebo převzetí oběživa, den provedení platby z účtu klienta, den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, opcemi, popř. jinými deriváty, 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) Cizí měny

Finanční aktiva a závazky uváděné v cizích měnách jsou přepočteny na české koruny devizovým kurzem zveřejněným Českou národní bankou (dále jen „**ČNB**“) k rozvahovému dni. Transakce v cizí měně jsou přepočteny na domácí měnu pevným ročním kurzem platným k 1. dni účetního období uveřejněným ČNB. Veškeré kurzové zisky a ztráty jsou vykázány v čistém zisku nebo ztrátě z finančních operací.

c) Finanční nástroje

Společnost neprovádí žádné transakce s finančními nástroji na vlastní účet.

d) Peněžní prostředky

Peněžní prostředky tvoří pohledávky za bankami splatné na požádání. Peněžní ekvivalenty společnost nevyužívá. Peněžní prostředky pro vlastní provoz společnosti jsou vedeny na samostatných bankovních účtech.

Peněžní prostředky zákazníků jsou evidované v podrozvahové evidenci jako hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení a hodnoty převzaté k obhospodařování.

Společnost používá oddělené bankovní účty pro majetkové vklady zákazníků. Peněžní účty jsou vedeny v tzv. zvláštním režimu v souladu s § 41f odst. 7 a 8 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, na jméno společnosti a za účelem ukládání peněžních prostředků zákazníků společnosti.

Peněžní prostředky zákazníka eviduje společnost ve své vnitřní evidenci na jméno a účet daného zákazníka odděleně od peněžních prostředků společnosti a dalších zákazníků.

Sběrné účty vedené bankou, na kterých jsou vedeny peněžní prostředky zákazníka, jsou zahrnuty v systému pojištění vkladů. Vzhledem k tomu, že peněžní prostředky zákazníka jsou vedeny na sběrných účtech se zvláštním režimem odděleně od peněžních prostředků společnosti, je riziku selhání dané banky vyplácet vklady vystaven přímo zákazník. V případě selhání dané banky zákazník nemá právo požadovat vyplacení svých peněžních prostředků od společnosti.

e) Podrozvaha

Hodnoty převzaté do úschovy, správy a k uložení a k obhospodařování jsou tvořeny hodnotou majetkových účtů zákazníků a k rozvahovému dni odpovídají hodnotě jimi držенých cenných papírů a peněžních prostředků. Jsou vykázány v reálné hodnotě, pokud reálná hodnota není zjištělná, jsou vykázány v nominální hodnotě, a v případě cenných papírů českých společností v likvidaci či konkursu jsou vykázány v nulové hodnotě. Zahraniční cenné papíry, jejichž reálná hodnota není zjištělná, jsou oceněny rovněž nulovou hodnotou.

Hodnoty převzaté k obhospodařování tvoří zejména cenné papíry na majetkových účtech zákazníků. Všechny finanční aktiva zákazníků jsou vedeny na majetkovém účtu zákazníků vedeném na jméno společnosti u spolupracující finanční instituce. Společnost nepoužívá investiční nástroje zákazníka k obchodu na účet jiné osoby než tohoto zákazníka. Společnost nesmí převést peněžní prostředky nebo investiční nástroje z majetkového či sběrného účtu zákazníků na žádný jiný účet bez předchozího příkazu nebo souhlasu zákazníka.

Hlavní službou poskytovanou společností je správa portfolií složených z ETF. Jedná se o poskytování investiční služby obhospodařování majetku zákazníka ve smyslu § 4 odst. 2 písm. d) ZPKT vztahující se k cenným papírům kolektivního investování typu ETF. Na základě výsledného investičního profilu společnost zákazníkovi doporučí investiční strategii (modelové portfolio), která nejvíce vyhovuje zjištěnému investičnímu profilu zákazníka. Doporučení investiční strategie bude spočívat v doporučení předpřipraveného modelového portfolio skládajícího se z různých typů ETF (např. ETF zaměřené na evropské / americké akcie, na akcie rozvíjejících se trhů, sektorové akcie, státní dluhopisy USA, dluhopisy s vysokým výnosem, atd.) a jejich podílu v rámci celkového portfolio zákazníka.

Jiné investiční nástroje nejsou obchodovány.

Krátkodobé cenné papíry jsou v okamžiku pořízení oceněny pořizovací cenou, následně, jakož i k rozvahovému dni reálnou hodnotou na základě poslední známe tržní ceny a cizoměnového kurzu k datu ocenění. Přecenění související s majetkem zákazníka se neúčtuje do výsledku hospodaření.

„Závazky z opcí“ obsahují závazky z operací s úrokovými, měnovými, akciovými, komoditními a úvěrovými nástroji v hodnotách podkladových nástrojů.

f) Ostatní aktiva

Ostatní aktiva zahrnují zejména pohledávky vyplývající z provozu a správy společnosti, dále dohadné položky a pohledávky za akcionáři společnosti.

g) Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se vykazuje ve výši zapsané v obchodním rejstříku společnosti. Případné zvýšení nebo snížení základního kapitálu na základě rozhodnutí valné hromady, které nebylo ke dni účetní závěrky zapsáno v obchodním rejstříku, se vykazuje jako změny základního kapitálu.

Podle stanov společnosti jsou umožněny příplatky mimo základní kapitál. Společnost vytváří rezervní fond ze zisku nebo z dobrovolných příplatků akcionářů nad hodnotu vkladů ke krytí ztrát.

h) Ostatní pasiva

Ostatní pasiva zahrnují zejména závazky související s náklady na provoz a správu společnosti a dále dohadné položky.

i) Použití odhadů

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení společnosti používalo odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu účetní závěrky a na vykazovanou výši výnosů a nákladů za sledované období. Vedení společnosti stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací. Nicméně, jak vyplývá z podstaty odhadu, skutečné hodnoty v budoucnu se mohou od těchto odhadů odlišovat.

j) Finanční deriváty

Finanční deriváty jsou nejprve zachyceny v podrozvaze jako pohledávka / závazek v hodnotě podkladového nástroje a na rozvaze v pořizovací ceně a následně přeceňovány na reálnou hodnotu. Reálné hodnoty jsou odvozeny z tržních cen, z modelů diskontovaných peněžních toků nebo modelů pro oceňování opcí. Všechny deriváty jsou vykazovány v položce ostatní aktiva, mají-li pozitivní reálnou hodnotu, nebo v položce ostatní pasiva, je-li jejich reálná hodnota pro Společnost negativní.

Deriváty vložené do jiných finančních nástrojů jsou vykazovány jako samostatné deriváty v případě, že jejich rizika a charakteristiky úzce nesouvisí s riziky a charakteristikami hostitelské smlouvy a hostitelská smlouva není vykázána v reálné hodnotě proti účtům nákladů nebo výnosů. Oceňovací rozdíly finančních derivátů k obchodování jsou součástí čistého zisku nebo ztráty z finančních operací. Společnost nepoužívá zajišťovací účetnictví.

k) Účtování výnosů a nákladů

Výnosy a náklady se účtují časově rozlišené, tj. do období, s nímž věcně i časově souvisejí. Výnosy tvoří zejména poplatky za správu portfolií, v menší za obchodní spolupráci v oblasti marketingu. O obchodech (nákup a prodej) s cennými papíry evidovanými na majetkových účtech zákazníků se v nákladech a výnosech neúčtuje.

Výnosové a nákladové úroky ze všech úročených nástrojů jsou vykazovány na akruálním principu. Výnosové úroky zahrnují zejména přijaté úroky z běžných účtů.

Náklady na zaměstnance jsou součástí správních nákladů.

l) Daň z příjmů

Náklad na daň z příjmů se počítá za pomoci platné daňové sazby z účetního zisku zvýšeného nebo sníženého o trvale nebo dočasně daňově neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy (např. tvorba a zúčtování ostatních rezerv a opravných položek, náklady na reprezentaci, rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy atd.). Dále se zohledňují položky snižující základ daně (dary), odčitatelné položky (daňová ztráta, náklady na realizaci projektů výzkumu a vývoje) a slevy na dani z příjmů.

Odložená daňová povinnost odráží daňový dopad přechodných rozdílů mezi zůstatkovými hodnotami aktiv a pasiv z hlediska účetnictví a stanovení základu daně z příjmů s přihlédnutím k období realizace.

V případě, že účetní závěrka předchází konečnému výpočtu daně z příjmů, vytváří účetní jednotka rezervu na daň z příjmů.

m) Následné události

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

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

n) Spřízněné strany

Spřízněnými stranami společnosti se rozumí:

- strany, které přímo nebo nepřímo mohou uplatňovat rozhodující vliv u společnosti, a společnosti, kde tyto strany mají rozhodující nebo podstatný vliv,
- strany, které přímo nebo nepřímo mohou uplatňovat podstatný vliv u společnosti,
- členové statutárních, dozorčích a řídících orgánů společnosti, nebo její mateřské společnosti a osoby blízké těmto osobám, včetně podniků, kde tito členové a osoby mají podstatný nebo rozhodující vliv,
- dceřiné a přidružené společnosti.

Významné transakce a zůstatky se spřízněnými stranami, jsou uvedeny v poznámce 13 k rozvahovému dni.

o) Rozdíly ze změn účetních metod a opravy chyb let minulých

Rozdíly ze změn účetních metod (včetně dopadu odložené daně) a opravy v důsledku nesprávného účtování nebo neúčtování o nákladech a výnosech v minulých účetních obdobích se účtují na účet Jiný výsledek hospodaření minulých let, pokud jsou významné.

4. Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

Obsahuje zejména pohledávky z titulu běžných a spořicíh účtů vedených u bank, na kterých jsou vedeny provozní peněžní prostředky společnosti.

5. Ostatní aktiva

Společnost k 31.12.2023 eviduje obchodní pohledávky, provozní zálohy a ostatní aktiva ve výši 635 tis. Kč (2022: 70 tis. Kč).

Společnost k 31.12.2023 eviduje pohledávku za společníky (Janem a Evou Hlavsovémi) ve výši 672 tis. Kč (2022: 672 tis. Kč). Pohledávka není zajištěna.

Dohadné účty aktivní ve výši 0 tis. Kč (2022: 480 tis. Kč).

Společnost k 31.12.2023 eviduje náklady příštích období ve výši 19 tis. Kč (2022: 0 tis. Kč).

Společnost k 31.12.2023 eviduje na účtech pořízení dlouhodobého nehmotného majetku ve výši 1,253 tis. Kč (2022: 0 tis. Kč).

6. Ostatní pasiva

Společnost neeviduje žádné krátkodobé závazky kryté zástavním právem nebo zárukou ve prospěch věřitele.

Obchodní závazky ve výši 20 tis. Kč (2022: 476 tis. Kč) jsou ve splatnosti.

Dohadné účty pasivní ve výši 62 tis. (2022: 152 tis. Kč) Kč zahrnují odhad nákladů služby.

Ostatní pasiva ve výši 1,891 tis. Kč zahrnují především závazky za klienty a ostatní závazky.

7. Vlastní kapitál

Přehled o změnách vlastního kapitálu (v tis. Kč):

	Zůstatek k 31. 12. 2021	Zvýšení	Snížení	Zůstatek k 31. 12. 2022	Zvýšení	Snížení	Zůstatek k 31. 12. 2023
Základní kapitál	1 880	120		2 000	0	0	2 000
Ostatní kapitálové fondy	0			0			0
Ostatní rezervní fondy	34 920	14 460	120	49 260	8 000	0	57 260
Nerozdělený zisk minulých let	-1 991		16 318	-18 309		20 998	-39 307
Výsledek hospodaření běžného účetního období	-14 985			-20 998			-12 444

Akcionáři poskytli v roce 2023 další vklady do rezervního fondu.

Do nerozděleného zisku minulých let byl na základě rozhodnutí valné hromady přidán výsledek hospodaření za rok 2022.

Valná hromada společnosti nerozhodla v roce 2023 vyplácet podíly na zisku a nepředpokládá vyplácet podíly na zisku akcionářům ani v roce 2024.

Kapitálová přiměřenost

Společnost k 31.12.2023 plní požadavky na kapitálovou přiměřenost. Společnost jako obchodník s cennými papíry, který není bankou, je oprávněna poskytovat hlavní investiční služby uvedené v § 4 odst. 2 písm. a), d) a e) ZPKT a zároveň je oprávněna přijímat peněžní prostředky a investiční nástroje zákazníků, udržovala vlastní kapitál ve výši alespoň 150 000 EUR a od 31.12.2023 je stanoven požadavkem dle fixních režijních nákladů.

8. Závazky k úvěrovým institucím

Společnost neeviduje závazky vůči úvěrovým institucím.

9. Daň z příjmu

Výpočet efektivní daňové sazby za rok 2022 a 2023 (v tis. Kč):

	2022	2023
Zisk před zdaněním	-20 998	-12 444
Daň z příjmů splatná	0	0
Daň z příjmů odložená	0	0
Efektivní daňová sazba (%) *)	-	-

**) Efektivní daňová sazba představuje podíl součtu daně z příjmu splatné a odložené a zisku před zdaněním*

Společnost neeviduje tituly pro odloženou daň následovně s výjimkou daňové ztráty, s ohledem na zásadu opatrnosti společnost nevykazuje odloženou daňovou pohledávku.

10. Podrozvahová evidence

K 31. prosinci 2023 a 2022 nebyly poskytnuty žádné přísliby ani záruky.

Hodnoty převzaté k obhospodařování, do úschovy, do správy a k uložení, které jsou investičními instrumenty v majetku klientů evidované na účtech společnosti Centrálním depozitářem cenných papírů, a.s., zahraničními registry nebo zahraničními obchodníky s cennými papíry, byly oceněny reálnou hodnotou. Pokud není instrument obchodován na aktivním trhu, byla pro ocenění použita nominální hodnota, a v případě cenných papírů českých společností v likvidaci či konkursu jsou vykázány v nulové hodnotě. Zahraniční cenné papíry, jejichž reálná hodnota není zjistitelná, jsou oceněny nominální hodnotou.

Závazky z opcí viz bod 7.

11. Výnosy

Rozpis tržeb společnosti z prodeje zboží, výrobků a služeb z běžné činnosti (v tis. Kč) dle geografického rozdělení:

Rok	2023			2022
	ČR	Slovensko	Polsko	
Tržby z poplatků z obhospodařování majetku	5 212	351	1	4 464
Tržby ze zprostředkování	0	0	0	0
Úroky	450	0	0	150
Ostatní tržby	13	0	0	97
Tržby celkem	5 675	351	1	4 711

Rozhodující činností společnosti je od poloviny roku 2021 činnost obchodníka s cennými papíry. Předtím společnost dosahovala výnosy ze zprostředkování obchodů s cennými papíry. Společnost z objemu poplatků vybraných za poskytování investičních služeb uhradila příspěvek Garančnímu fondu obchodníků s cennými papíry ve výši 2 % z objemu poplatků za poskytnuté investiční služby za předchozí kalendářní rok.

12. Osobní náklady

Rozpis osobních nákladů (v tis. Kč):

	2023		2022	
	Celkem zaměstnanci	Členové řídicích, kontrolních a správních orgánů	Celkem zaměstnanci	Členové řídicích, kontrolních a správních orgánů
Průměrný evidenční počet zaměstnanců	0	3	0	3
Mzdy	240	0	169	0
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění za zaměstnavatele a ostatní sociální náklady	45	0	47	0
Osobní náklady celkem	285		216	

Společnost využila pouze dohody o provedení práce.

Členovi dozorčí rady nebyly v roce 2023 vyplaceny žádné odměny z titulu výkonu funkce. Členům představenstva byla v roce 2023 vyplacena odměna v celkové výši 240 tis. Kč z titulu výkonu funkce. Neexistují penzijní závazky současných ani bývalých členů představenstva.

13. Informace o transakcích se spřízněnými stranami

V roce 2022 a 2023 neobdrželi členové řídicích, kontrolních a správních orgánů žádné zálohy, závdavky.

Společnost eviduje k 31.12.2023 zůstatek poskytnuté půjčky akcionářům v hodnotě 672 tis. Kč (2022: 672 tis. Kč).

Společnost využívá služeb spřízněných stran v rámci některých činností podniku (např. nastavení obchodních procesů). V roce 2023 činily náklady na tyto služby 295 tis. Kč.

14. Významné položky z výkazu zisku a ztráty

Odměny statutárnímu auditorovi k 31. 12. 2023 v tis. Kč:

Služby	2022	2023
povinný audit roční účetní	115	115

V nákladech společnosti převažují zejména náklady na HR (2023: 3 812 tis. Kč), marketing (2023: 2 120 tis. Kč), právní služby (2023: 1 479 tis. Kč) a na informační systémy (2023: 1 648 tis. Kč), významné jsou rovněž náklady na affiliate či jiné odborné služby.

O mimořádných výnosech a nákladech společnost v roce 2023 neúčtovala.

Ostatní náklady jsou k 31.12.2023 tvořeny náklady na poplatky a provize ve výši 1 000 tis. Kč a ostatními provozními náklady ve výši 3 552 tis. Kč.

15. Řízení rizik

Společnost jako obchodník s cennými papíry je vystavena tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými, akciovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

Níže jsou popsána rizika, jimž je společnost vystavena z důvodu aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit a dále pak přístupy k řízení těchto rizik. Jedním z pilířů řízení rizik je dodržování vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry (dále jen „**Vyhláška č. 163/2014**“), která zachycuje komplexně řízení všech rizik. Detailnější postupy řízení jednotlivých tržních rizik jsou zpracovány ve vnitřních předpisech společnosti a uvedeny níže u jednotlivých rizik.

Metody řízení rizik

Společnost má nastavené limity maximální angažovanosti na jednotlivé pozice v jednotlivých skupinách aktiv. Řízení rizik ve společnosti má tyto složky:

- (a) identifikace události rizika a stanovení její příčiny (rozpoznávání);
- (b) analýza dopadu události rizika na společnost (vyhodnocování);
- (c) ohlašování rizik;
- (d) posouzení stávajících mechanismů řízení rizik, a to včetně účinnosti preventivních a nápravných opatření (sledování);
- (e) přijímání preventivních a nápravných opatření (omezování).

Řízení rizik probíhá také v dalších 2 liniích obrany, a to:

- (a) linie osoby pověřené výkonem compliance – provádí kontroly 2. úrovně pro oblast řízení rizik, jde-li o nastavení procesů z hlediska regulatorních předpisů,
- (b) linie vnitřního auditora – provádí kontroly 3. úrovně pro oblast řízení rizik, jde-li o nastavení procesů z hlediska jejich celkové funkčnosti.

Provozní a bezpečnostní rizika

- Riziko neautorizovaného přístupu do vnitřního Informačního systému společnosti a riziko úniku a neoprávněného užití osobních údajů týkajících se zákazníků, potencionálních zákazníků a obchodních partnerů.

Společnost má sestavenou infrastrukturu vnitřního informačního systému, která je zcela pod kontrolou společnosti, a zavedeny kontrolní mechanismy, které brání úniku citlivých informací.

- Riziko nedostatečných lidských zdrojů

Představenstvo odpovídá za řízení lidských zdrojů. Vedoucí jednotlivých oddělení sledují počty pracovníků a jejich vzájemnou zastupitelnost.

- Riziko spojené s outsourcingem

Rizika spojená s outsourcingem sleduje osoba pověřená výkonem činnosti compliance a risk manažer. Osoba pověřená výkonem činnosti compliance jedenkrát za rok analyzuje výskyt rizik a změnu potenciálních rizik v oblasti outsourcingu s výjimkou jí samotné, kde analýzu provádí risk manažer.

Riziko nových činností

Novou činností je činnost, kterou společnost dosud neprovozovala nebo nevyužívala. Za novou činnost se považuje i podstatná změna stávající činnosti, včetně nabízení nových produktů, jež může podstatným způsobem ovlivnit činnost společnosti nebo strategii jejího podnikání. Každou novou činnost musí předem schválit představenstvo společnosti po důkladné analýze všech aspektů s novou činností se pojících.

Finanční riziko

Společnost získává prostředky na svůj provoz především z úplat zákazníků za poskytování investičních služeb. Pokud dojdou společnosti peněžní prostředky, hrozí riziko, že společnost nebude schopna dále financovat svůj provoz a poskytovat služby zákazníkům, nebo plnit strategii podnikání.

Compliance riziko

Riziko nesplnění právních předpisů a regulatorních předpisů, které nejsou právními předpisy, pokrývá zejména otázku souladu všech činností společnosti s regulatorními předpisy a udržování tohoto souladu při změně regulatorních předpisů. Za zajištění souladu činností společnosti s právními předpisy a regulatorními předpisy, které nejsou právními předpisy, zodpovídá osoba pověřená výkonem compliance.

Riziko obchodního partnera

Před započatím spolupráce s novým obchodním partnerem risk manažer prověří, alespoň na základě veřejně dostupných informací, důvěryhodnost obchodního partnera, přičemž se přihlédne k tomu, že za důvěryhodnou se považuje osoba, jejíž dosavadní činnost dává předpoklad řádného výkonu její činnosti.

Reputační riziko

Reputační riziko zahrnuje ztrátu nebo snížení dobré pověsti společnosti u zákazníků, potencionálních zákazníků a u veřejnosti. Za řízení reputačního rizika zodpovídá CEO.

Strategické riziko

V rámci společnosti je toto riziko minimalizováno, a to zejména tak, že rozhodovací pravomoci se koncentrují na úrovni představenstva společnosti. Přitom důležitá rozhodnutí v rámci společnosti jsou podložena podkladovými materiály (zprávami, doporučeními, vyjádřeními, analýzami apod.), jejichž vyhodnocení je věnována odpovídající péče.

Úvěrové riziko

Úvěrové riziko představuje riziko možné ztráty plynoucí z neplnění smluvní povinnosti ze strany povinné osoby (tj. dlužníka, ručitele, smluvního partnera v obchodních vztazích nebo emitenta dluhového cenného papíru) v důsledku platební neschopnosti nebo nedostatku vůle splácet nebo v důsledku událostí způsobených politickým rozhodnutím. Naposledy zmíněné riziko je také popisováno jako „riziko země“.

Pohledávky za bankami

Společnost drží peněžní prostředky a zřizuje terminovaný účet u renomovaných bankovních institucí v České republice. Všechny tyto instituce mají rating v investičním stupni, a tedy kreditní riziko vyplývající z těchto pohledávek je nízké.

Tržní riziko

Společnost není vystavena tržním rizikům, neboť nemá otevřené pozice na vlastní účet v oblasti úrokových a měnových produktů a majetkových cenných papírů, které podléhají všeobecným i specifickým pohybům trhu.

Finanční deriváty

Společnost neobchoduje s finančními deriváty na vlastní účet.

16. Předpoklad nepřetržitého trvání společnosti

Společnost v roce 2023 prochází dynamickým růstem počtu zákazníků. V následujících letech společnost očekává stabilizaci nákladů, pokračování růstu zákazníků a s tím související zvyšování výnosů. Vedení společnosti na základě plánu hospodaření vyhodnotilo peněžní toky a finanční pozici společnosti v budoucích obdobích a zvažilo všechna relevantní rizika a jejich potenciální dopad na hospodaření společnosti. Na základě tohoto vyhodnocení došlo vedení společnosti k závěru, že není v dohledné budoucnosti (12 měsíců od data sestavení účetní závěrky) ohrožena finanční pozice ani platební schopnost společnosti, tudíž účetní závěrka k 31. prosinci 2023 byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání společnosti. Příložená účetní závěrka tudíž neobsahuje žádné úpravy, které by mohly z této nejistoty vyplývat.

17. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI

Nejsou známy žádné významné následné události mezi rozvahovým dnem a okamžikem sestavení účetní závěrky.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

určená akcionářům společnosti
Fondee a.s.

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti

Fondee a.s.

se sídlem Rumunská 22/28, Vinohrady, 120 00 Praha 2; IČO: 066 91 862
zapsaná do obchodního rejstříku vedeným u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 27322
(dále též Společnost)

která se skládá z rozvahy k 31.12.2023, výkazu zisku a ztráty za období od 1.1.2023 do 31.12.2023 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých významných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o společnosti Fondee a.s. jsou uvedeny v části 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Fondee a.s. k 31.12.2023 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za období od 1.1.2023 do 31.12.2023 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky (KA ČR) 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

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

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

V4 Audit s.r.o.

tel.: +420 596 785 668
e-mail: info@v4audit.cz
Jurečkova 643/20
702 00 Moravská Ostrava

tel.: +420 225 092 935
e-mail: info@v4audit.cz
Radlická 714/113A
158 00 Praha 5

Česká republika | Czech Republic | www.v4audit.cz

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

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

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

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

Odpovědnost statutárního orgánu a dozorčí rady účetní jednotky za účetní závěrku

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

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán 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 orgán.

Odpovědnost auditora

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, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol statutárním orgánem Společnosti.

- 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 vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem Společnosti a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti trvat nepřetržitě. 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 trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- 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 statutární a dozorčí orgán 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 Ostravě dne 23. dubna 2024

V4 Audit, s.r.o.
Jurečkova 643/20
Moravská Ostrava
702 00 Ostrava
oprávnění KA ČR č. 064

Ing. Michal Groborz
pověřený a odpovědný auditor
oprávnění KA ČR č. 2101



Tato zpráva byla schválena valnou hromadou společnosti dne 25. dubna 2024.

Made with 

