



Grant Thornton

Aisa International, s. r. o.

ZPRÁVA

**O AUDITU
ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
K 31. PROSINCI 2022**



OBSAH

- **Zpráva nezávislého auditora**
- **Výroční zpráva**

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Tato zpráva je určena pro společníky společnosti

Aisa International, s. r. o.

Sídlo společnosti: Pitterova 2855/7, Žižkov, 130 00 Praha 3

IČ: 282 24 981

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Aisa International, s.r.o. („Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů. Tato účetní závěrka se skládá z rozvahy k 31.12.2022, výkazu zisku a ztráty, za rok končící 31.12.2022 a přílohy této účetní závěrky, 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 k 31.12.2022 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2022 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky (KAČR) 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 odpovídají jednatelé 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 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 způsobitelné 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 obdržovaných ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost Jednatelů (dále jen „statutární orgán Společnosti“) a dozorčí rady Společnosti 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 Společnosti 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, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- 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 orgán Společnosti 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 Praze dne 28. dubna 2023

Grant Thornton Audit

Grant Thornton Audit s.r.o.

Pujmanové 1753/10a, 140 00 Praha 4 - Nusle

Evidenční číslo oprávnění 603

Milan Pašek

Ing. Milan Pašek

Auditor, evidenční číslo oprávnění 2112

Pa



VÝROČNÍ ZPRÁVA SPOLEČNOSTI
AISA INTERNATIONAL, S.R.O.
ZA HOSPODÁŘSKÝ ROK OD 01.01.2022 DO 31.12.2022

Obsah

ÚVODNÍ SLOVO	3
ZÁKLADNÍ INFORMACE O SPOLEČNOSTI K 31.12.2022	4
STATUTÁRNÍ ORGÁN – SLOŽENÍ K 31.12.2022	5
DOZORČÍ RADA	5
VÝVOJ NA FINANČNÍCH TRŽÍCH V ROCE 2022 A NAŠE INVESTIČNÍ STRATEGIE	6
SHRNUTÍ	6
OSTATNÍ DŮLEŽITÉ A POVINNÉ INFORMACE	7
KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST, FINANČNÍ UKAZATELE	7
POMĚROVÉ UKAZATELE	7
INFORMACE O PŘÍSPĚVKU DO GARANČNÍHO FONDU	7
ODMĚNA STATUTÁRNÍMU AUDITOROVI	7
OSTATNÍ UKAZATELE	7
POPIS VÝZNAMNÝCH SKUTEČNOSTÍ, KTERÉ NASTALY MEZI ROZVAHOVÝM DNE A DATEM VYHOTOVENÍ VÝROČNÍ ZPRÁVY	8
FINANČNÍ ŘÍZENÍ A ZAJIŠŤOVÁNÍ RIZIK	8
<i>Strategické riziko</i>	8
<i>Reputační riziko</i>	8
<i>Finanční riziko</i>	8
<i>Operační riziko</i>	8
PŘEDPOKLÁDANÝ BUDOUCÍ VÝVOJ SPOLEČNOSTI	9
ZÁVĚR	10
PŘÍLOHA 1: ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31.12.2022 A PŘÍLOHA K ÚZ	
PŘÍLOHA 2: VÝROK AUDITORA	

ÚVODNÍ SLOVO

Společnost má za sebou první rok jako obchodník s cennými papíry. Rok 2022 byl velmi složitým prostředím pro podnikání. Náklady se navýšily, a to jak pro podnikatele tak i pro spotřebitele. Zvýšení cen má dopad i na investory, kteří jsou více zdrženliví investovat. Pro společnost to znamenalo nižší počet uzavřených obchodů, než se původně očekávalo. Z těchto důvodů vedení společnosti přistupovalo opatrně jak k investování tak k přijímání poradců v České republice.

První rok od získání licence obchodníka s cennými papíry se ukázal být velice náročný, zejména pro hledání nových klientů a obchodních příležitostí. Společnost z toho důvodu přijala opatření ke snížení svých nákladů a zároveň hledala způsoby, jak navýšit výnosy.

Aisa tým se v loňském roce obohatil o nové zaměstnance a externisty, díky kterým je společnost na dobré cestě k pozitivnímu výsledku hospodaření v příštím období. Proběhla revize marketingových strategií, clientský procesů a procesů vykazování. Přesto, že byl rok 2022 plný nástrah, společnost vešla do roku 2023 s pozitivním výhledem.

ZÁKLADNÍ INFORMACE O SPOLEČNOSTI K 31.12.2022

Obchodní firma nebo název účetní jednotky: Aisa International, s.r.o.

Sídlo: Pitterova 2855/7, 130 00

Identifikační číslo: 28224981

Právní forma účetní jednotky: Společnost s ručením omezeným

Obchodní rejstřík: C 133603 vedená u Městského soudu v Praze

Předmět podnikání:

- Zprostředkovatel spotřebitelského úvěru
- Pojišťovací agent
- Zprostředkovatel doplňkového penzijního spoření
- Obchodník s cennými papíry (nebanka)

LEI: 213800H98JJS84K5035

Typ oprávnění: Povolení k výkonu obchodníka s cennými papíry (nebanka)

Datum vzniku oprávnění: 06.01.2022

Oprávnění udělil: Česká národní banka

Hlavní investiční služby (§ 4 odst. 2):

- přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů,
- obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí IN, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, a
- investiční poradenství týkající se investičních nástrojů;

Doplňkové investiční služby (§ 4 odst. 3):

- investiční výzkum a finanční analýza nebo jiné formy obecných doporučení týkajících se obchodování s investičních nástrojů

Rozvahový den: 31.12.2022

Okamžik sestavení účetní závěrky: 27.4.2023

Datum vzniku účetní jednotky: 2.1.2008

Statutární orgán – složení k 31.12.2022:

Člen představenstva: jednatel

Clive Tutton, dat. nar. 26. dubna 1960

Over, Glover Street 41a, Spojené království Velké Británie a Severního Irska

Den vzniku funkce: 2. ledna 2008

Člen představenstva: jednatel

Christopher David May Lean, dat. nar. 9. května 1963

Janova 543, 364 01 Toužim

Den vzniku funkce: 28. srpna 2020

Počet členů: 2

Způsob jednání: Za společnost jedná každý jednatel samostatně.

Dozorčí rada

Člen dozorčí rady:

Mgr. Marta Gellová, dat. nar. 27. května 1969

Na sklonku 603/8, Košíře, 150 00 Praha 5

Den vzniku členství: 28. srpna 2020

Počet členů: 1

Základní kapitál: 200 000 Kč

VÝVOJ NA FINANČNÍCH TRŽÍCH V ROCE 2022 A NAŠE INVESTIČNÍ STRATEGIE

Shrnutí

Rok 2022 byl neunikátnějším rokem za posledních téměř 50 let, jelikož utrpěl napříč všech akciových tříd, k čemuž došlo naposledy v roce 2008 během finanční krize, což nastalo pouze jednou za posledních 30 let. Zároveň byl rok 2022 významný vysokou inflací napříč západními ekonomikami (opět nejvyšší za posledních téměř 50 let), a také posílením dolaru.

Přestože v tuto chvíli nemá cenu vysvětlovat veškeré faktory, které tuto situaci způsobily, není pochyb o tom, že za 20 let bude rok 2022 považován za rok konfliktů (Rusko), energetické krize (západní Evropa) a inflace na straně nabídky (koronavirus a pokračující uzavření Číny pro dodávku zboží).

Naše portfolia si vedla negativně, avšak vyrovnala se většině indexů a mnohé z nich porazila, například NASDAQ. Díky tomu, že jsme chránili naše vlastní portfolio, jsme měli možnost učinit rozhodnutí, která se dotkla jen mála lidí, jelikož jsme po většinu roku 2022 nemohli z provozních důvodů fungovat mimo rámec tohoto investičního shrnutí.

Díky zkušenostem našeho týmu a investičního ředitele jsme si jisti, že rok 2023 bude ve všech měřítcích a třídách aktiv lepší a pozitivnější.

Naše defenzivní pozice nám v roce 2022 dobře posloužila a v současné chvíli budeme usilovat o opětovné zapojení naší dlouhodobé strategie založené na volbě hodnot než na růstu.

K dispozici máme také nízkonákladové trackery, které se budou řídit stejnými principy, a sice zaměřené spíše na vyspělé trhy a společnosti než na začínající podniky. V posledních 10 letech byly trendem růstové výběry, ale to bylo v době nízké inflace a nízkých nákladů na půjčky. I když je cena půjček na začátku roku 2023 stále relativně nižší než inflace, je nepravděpodobné, že tento vývoj bude pokračovat až do konce roku.

OSTATNÍ DŮLEŽITÉ A POVINNÉ INFORMACE

KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST, FINANČNÍ UKAZATELE

V této kapitole výroční zprávy společnost uvádí další povinné náležitosti stanovené zákonem č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZPKT“). Konkrétní požadavky jsou stanoveny v § 16 odst. 1 a § 16a odst. 5, 6 a 7 ZPKT.

POMĚROVÉ UKAZATELE

Zadluženost I (celkový dluh bez majetku klientů/aktiva bez majetku klientů)	11,59 %
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku klientů/vlastní kapitál)	9,34 %
Návratnost aktiv	-5,69 %
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění/výnosy z investičních služeb)	-1,34 %
Správní náklady na jednoho pracovníka	2 341 tis. Kč

INFORMACE O PŘÍSPĚVKU DO GARANČNÍHO FONDU

Společnost jakožto malý a nepropojený obchodník s cennými papíry ve smyslu § 2 odst. 3 písmeno u) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (ZPKT), je ode dne 01.09.2022, ve smyslu § 12ae odst. 1 ZPKT, řádně pojištěn pro případ povinnosti nahradit zákazníkovi škodu způsobenou porušením některé z povinností Společnosti stanovených ZPKT, a to na základě smlouvy uzavřené se společností Colonnade Insurance S.A.

ODMĚNA STATUTÁRNÍMU AUDITOROVI

Ve sledovaném období eviduje společnost tyto náklady na odměny statutárnímu auditorovi/auditorské společnosti:

Náklady na odměny statutárnímu auditorské společnosti Grant Thornton Audit, s.r.o.
Povinný audit účetní závěrky 2021 – 84 700 Kč

OSTATNÍ UKAZATELE

1	Roční úhrn čistého obratu	59 330 tis. Kč
2	Průměrný počet zaměstnanců	6
3	Zisk nebo ztrátu před zdaněním	- 793 tis. Kč
4	Daň z příjmů právnických osob nebo obdobnou daň placenou v zahraničí nebo ztrátu	0 tis. Kč
5	Získané veřejné podpory	0 tis. Kč
6	Veškeré služby jsou poskytovány na území České republiky	-

POPIS VÝZNAMNÝCH SKUTEČNOSTÍ, KTERÉ NASTALY MEZI ROZVAHOVÝM DNE A DATEM VYHOTOVENÍ VÝROČNÍ ZPRÁVY

Mezi rozvahovým dnem a datem vyhotovení výroční zprávy nenastaly žádné významné skutečnosti, které by ji ovlivňovaly.

FINANČNÍ ŘÍZENÍ A ZAJIŠŤOVÁNÍ RIZIK

Společnost měla v roce 2022 tu výhodu, že byl loňský rok zvláště ovlivněn politickými a makroekonomickými podmínkami, což otestovalo její odolnost. Na základě prozkoumání jsme identifikovali hlavní kategorie kapitálových rizik.

Strategické riziko

„Benigní“ makroekonomické prostředí se může nadále projevovat nižší poptávkou po investičních službách v oblasti cenných papírů, a možným snížením kapitálu. Z důvodu oddělení přírážek pro pokles trhu (reputační riziko) a měnu (finanční riziko) jsme nastavili 1% přírážku na pokrytí rizika z důvodů pochopení horšího dopadu podmínek v roce 2022, kde jsme měli nastavenou vyšší přírážku, což nebylo požadováno.

Reputační riziko

Pro účel řízení možného dopadu reputačního rizika na snížení investičního podílu společnosti byla interně stanovená přírážka ve výši 1 %.

Finanční riziko

V kategorii finančního rizika vnímáme největší hrozby riziko operační a měnové (CZK/EUR/GBP), přírážka 1 %.

Operační riziko

V roce 2022 jsme čelili novým výzvám, jako například ISO20022, které měly dopad na podnikání Společnosti. Stanovili jsme 1% přírážku na pokrytí tohoto rizika, což jsme v předchozím období stanové neměli.

Dále jsme čelili problémům při spolupráci s našimi novými servisními partnery, což také mělo dopad na podnikání Společnosti v roce 2022. Další přírážka ve výši 1 % byla stanovena pokrytí všech přetrvávajících rizik.

Pro riziko ztráty vyplývající z nedostatečného nebo nesprávného nastavení ICT, včetně selhání provozních systémů nebo lidského faktoru či vnějších vlivů, Společnost nastavila přírážku ve výši 1 %.

V součtu se jedná o přírážku ve výši 6 %, což je pro Společnost dostačující, s ohledem na to, že není custodianem a nedrží klientská aktiva. Společnost dále identifikuje další hlavní kategorie rizik, nicméně pro jejich řízení považuje kvantitativní opatření za dostatečná, a proto nestanovila další požadavky na vnitřní kapitál. Pro řízení rizik Společnost využívá Risk Register, který má k dispozici na vyžádání, a také interní audit, který je outsourcován.

Přestože jsme v roce 2022 zaznamenali ztrátu, nedošlo k žádným velkým hrozbám či ztrátám, která bychom chtěli v této zprávě uvést. Společnost má dostatek aktiv a úroveň likvidity k tomu, aby pokračovala v obchodování. V roce 2023 neočekáváme ztrátu, a to z důvodů interně přijatých opatření k řízení rizik, ale také díky lepším tržním podmínkám vedoucím k navýšení ročního obrátu.

PŘEDPOKLÁDANÝ BUDOUCÍ VÝVOJ SPOLEČNOSTI

Plánovaný budoucí vývoj Společnosti zůstává víceméně beze změny, jelikož stále rosteme díky nedávnému obdržení licence OCP. Rok 2022 byl velice nízkým bodem, načež očekáváme, že rok 2023 bude pozitivnější z hlediska vývoje (růstu) trhu, snížení inflace a vrcholení úrokových sazeb.

Rok 2022 pro nás jakožto „novou“ společnost, společně se zlepšením provozních schopností a prací v rámci měnících se legislativních požadavků, znamenají, že rok 2023 nám poskytne větší stabilitu a růst. I nadále se budeme zaměřovat na oblast našich odborností, kterými jsou přeshraniční poskytování služeb pro expaty. Zároveň se v roce 2023 více zaměříme na anglicky mluvící trh v České republice a ve třetím čtvrtletí zahájíme v této oblasti aktivní marketingový plán.

ZÁVĚR

Výroční zpráva byla sestavena a schválena statutárním orgánem společnosti a bude předložena ke schválení valné hromadě.

Statutární orgán prohlašuje, že skutečnosti v této Výroční zprávě uvedené jsou úplné a pravdivé.

Statutární orgán společnosti přejímá odpovědnost za správnost této Výroční zprávy.

Sestaveno v Praze dne 27.04.2023 ke dni 31. 12. 2022



Christopher Lean, jednatel

Firma: Aisa International, s.r.o.
 Sídlo: Pitterova 2855/7, Praha 3 - Žižkov
 IČO: 28224981
 Předmět podnikání:
 Výkon činností obchodníka s cennými papíry
 v rozsahu povolení dle zák. 256/2004 Sb.

ROZVAHA k 31.12.2022

tis. Kč	Poznámí	2022	2022	2022	2021
		Bruto	Korekce	Netto	Netto
AKTIVA					
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 217	0	1 217	5 020
	v tom: a) splatné na požádání	1 217	0	1 217	5 020
4	Pohledávky za nebankovními subjekty	4 662	0	4 662	5 619
	v tom: a) splatné na požádání	0	0	0	0
	b) ostatní pohledávky	4 662	0	4 662	5 619
10	Dlouhodobý hmotný majetek	842	-476	366	525
	z toho: a) pozemky a budovy pro provozní činnost	0	0	0	0
	b) ostatní	842	-476	366	525
11	Ostatní aktiva	1 368	0	1 368	169
13	Náklady a příjmy příštích období	6 331	0	6 331	4 014
Aktiva celkem		14 420	-476	13 944	15 347

tis. Kč	Poznámka	2022	2021
PASIVA			
2	Závazky vůči nebankovním subjektům	11	140
	v tom: a) splatné na požádání	0	0
	b) ostatní závazky	11	140
4	Ostatní pasiva	860	1 177
5	Výnosy a výdaje příštích období	103	254
6	Rezervy	321	334
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0	0
	b) na daně	0	334
	c) ostatní	321	0
8	Základní kapitál	200	200
	z toho: a) splacený základní kapitál	200	200
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	20	20
	v tom: a) povinné rezervní fondy	0	0
	b) ostatní rezervní fondy	0	0
	c) ostatní fondy ze zisku	20	20
	d) rizikové fondy	0	0
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	13 222	8 312
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	-793	4 910
16	Vlastní kapitál	12 629	13 422
Pasiva celkem		13 944	15 347

Sestaveno 27.4.2023

Podpis statutárního orgánu: CHRISTOPHER LEAN
JEDNATEL



Firma: Aisa International, s.r.o.
Sídlo: Pitterova 2855/7, Praha 3 - Žižkov
IČO: 28224981
Předmět: Výkon činnosti obchodníka s cennými papíry
v rozsahu povolení dle zák. 256/2004 Sb.

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
01.01. - 31.12.2022

tis. Kč	Poznámka	2022	2021
2	Náklady na úroky a podobné náklady	5	0
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	0	0
4	Výnosy z poplatků a provizí	59 330	67 272
5	Náklady na poplatky a provize	45	0
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	-957	39
	v tom: a) výnosy z pronájmu neprovozního dlouhodobého majetku	0	0
	b) zisk z neprovozního dlouhodobého hmotného majetku v období do zápisu fúze v obchodním rejstříku	0	0
	c) trvalé snížení neprovozního dlouhodobého hmotného majetku	0	0
	d) ostatní	-957	39
7	Ostatní provozní výnosy	0	3
8	Ostatní provozní náklady	1 425	1 277
9	Správní náklady	57 211	59 793
	v tom: a) náklady na zaměstnance	3 618	3 057
	z toho: aa) mzdy a platy	2 695	2 238
	ab) sociální a zdravotní pojištění	893	753
	ac) ostatní náklady na zaměstnance	30	66
	b) ostatní správní náklady	53 593	56 736
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	159	159
	v tom: a) odpisy dlouhodobého hmotného majetku	159	159
	b) tvorba rezerv k dlouhodobému hmotnému majetku	0	0
	c) opravná položka k dlouhodobému hmotnému majetku	0	0
	d) odpisy dlouhodobého nehmotného majetku	0	0
	e) tvorba opravných položek k dlouhodobému nehmotnému majetku	0	0
16	Tvorba a rozpuštění ostatních rezerv	-321	0
19	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	-793	6 085
22	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	-793	6 085
23	Daň z příjmů	0	1 175
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	-793	4 910

Sestaveno 27.4.2023

Podpis statutárního orgánu: **CHRISTOPHER LEAN**
JEDNATEL



AISA INTERNATIONAL, S.R.O.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ OD 01. 01. 2022 DO 31. 12. 2022

1. Všeobecné informace

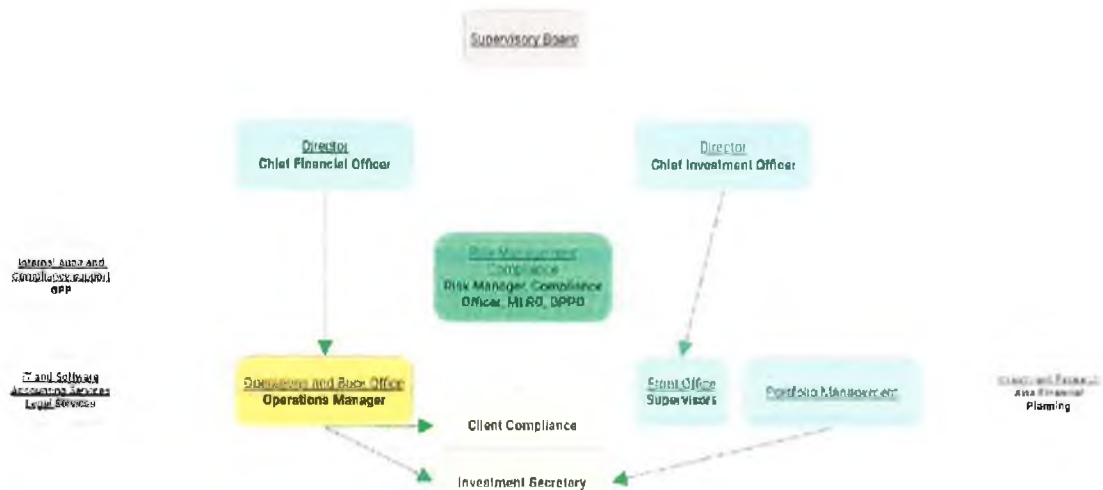
1.1. Základní informace o Společnosti

Aisa International, s.r.o. (dále „Společnost“) byla zapsána do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, spisová značka C 133603, dne 2. ledna 2008. Sídlo společnosti je na adrese Pitterova 2855/7, Žižkov, 130 00 Praha 3. Hlavním předmětem podnikání Společnosti je výkon činnosti obchodníka s cennými papíry v rozsahu povolení podle zákona 256/2004 Sb.

Základní kapitál: 200 000,- Kč

Splaceno: 100%

1.2. Organizační struktura



1.3. Statutární orgán

Jednatel

Clive Tutton, dat. nar. 26. dubna 1960,
Over, Glover Street 41a, Spojené království Velké Británie a Severního Irsku
Den vzniku funkce: 2. ledna 2008

Jednatel

Christopher David May Lean, dat. nar. 9. května 1963,
Janova 543, 364 01 Toužim
Den vzniku funkce: 28. srpna 2020

Způsob jednání: Za společnost jedná každý jednatel samostatně.

Člen dozorčí rady

Mgr. Marta Gellová, dat. nar. 27. května 1969,
Na sklonku 603/8, Košíře, 150 00 Praha 5

Den vzniku členství: 28. srpna 2020

Společník

James Leonard Douglas Percy-Caldwell, dat. nar. 20. listopadu 1966
Pitterova 2855/7, Žižkov, 130 00 Praha 3

Vklad: 100 000,- Kč
Splaceno: 100%
Obchodní podíl: 50%

Společník

Clive Tutton, dat. nar. 26. dubna 1960,
Over, Glover Street 41a, Spojené království Velké Británie a Severního Irsku

Vklad: 100 000,- Kč
Splaceno: 100%
Obchodní podíl: 50%

1.4. Popis změn a dodatků provedených v účetním období v obchodním rejstříku

Dne 23. února 2022 došlo k výmazu předmětu podnikání Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona, a byly zapsány předměty podnikání: Zprostředkovatel spotřebitelského úvěru, Pojišťovací agent, Zprostředkovatel doplňkového penzijního spoření a Obchodník s cennými papíry (nebanka).

2. Účetní postupy

2.1. Základní zásady zpracování účetní závěrky

Účetní závěrka je sestavena v souladu s účetními předpisy platnými v České republice pro malé účetní jednotky s povinností auditu a je sestavena v historických cenách.

2.2. Způsob ocenění

2.2.1. Dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek

Nehmotný (a hmotný) majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok.

Nakoupený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek je prvotně vykázán v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu pořízení a náklady s jeho pořízením související.

Odpisový plán je v průběhu používání dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku aktualizován na základě změn očekávané doby životnosti.

Náklady na opravy a údržbu dlouhodobého hmotného majetku se účtují přímo do nákladů.

2.2.2. Ostatní ocenění

Pořizovací cena

Pořizovací cenou se pro účely účetnictví rozumí cena, za kterou byl majetek pořízen a náklady s pořízením související v souladu s účetními metodami, které účetní jednotka uplatňuje. Součástí pořizovací ceny je cena pořízení samotného cenného papíru či podílu a náklady s pořízením související.

2.3. Úvěry

Společnost eviduje nebankovní úvěr na pořízení vozu. K rozvahovému dni činí jeho hodnota 11 tis. Kč. Úvěr bude splacen v roce 2023.

2.4. Úrokové náklady

Veškeré úrokové náklady jsou účtovány do nákladů.

2.5. Pohledávky

Pohledávky jsou při vzniku oceňovány jmenovitou hodnotou sníženou o příslušné opravné položky k pochybným a nedobytným částkám. Pohledávky nabyté za úplatu nebo vkladem jsou oceněny pořizovací cenou sníženou o opravnou položku k pochybným a nedobytným částkám.

2.6. Přepočet cizích měn

Transakce prováděné v cizích měnách jsou přepočteny a zaúčtovány devizovým kurzem platným v den transakce.

Zůstatky peněžních aktiv, pohledávek a závazků vedených v cizích měnách byly přepočteny devizovým kurzem zveřejněným Českou národní bankou k rozvahovému dni. Všechny kurzové zisky a ztráty z přepočtu peněžních aktiv, pohledávek a závazků jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty.

2.7. Rezervy

Společnost tvoří rezervy na krytí svých závazků nebo nákladů, jejichž povaha je jasně definována a u nichž je k rozvahovému dni buď pravděpodobné, nebo jisté, že nastanou, avšak není přesně známa jejich výše, nebo okamžik jejich vzniku. Rezerva k rozvahovému dni představuje nejlepší odhad nákladů, které pravděpodobně nastanou, nebo v případě závazků částku, která je zapotřebí k jejich vypořádání.

2.8. Výnosy

Tržby jsou zaúčtovány k datu poskytnutí služeb a jsou vykázány po odečtení slev a daně z přidané hodnoty.

2.9. 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 tyto členové a osoby mají podstatný nebo rozhodující vliv.

2.10. Časové rozlišení

Časově se rozlišují všechny položky bez omezení.

2.11. Odložená daň

Odložená daň se vykazuje u všech přechodných rozdílů mezi zůstatkovou hodnotou aktiva nebo závazku v rozvaze a jejich daňovou hodnotou. Odložená daňová pohledávka je zaúčtována, pokud je pravděpodobné, že ji bude možné daňově uplatnit v budoucnosti.

2.12. 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.

3. Dlouhodobý hmotný majetek

(tis. Kč)	31. prosinec 2021	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. prosinec 2022
Pořizovací cena				
Hmotné movité věci a jejich soubory	842	0	0	842
Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0
Celkem	842	0	0	842
Oprávkový majetek				
Oprávkový majetek				
Oprávkový majetek				
Oprávkový majetek				
Oprávkový majetek				
Celkem	318	159	0	476
Zůstatková hodnota	524			366

Dlouhodobý hmotný majetek Společnosti tvoří osobní automobil, výpočetní technika a umělecká díla. Umělecká díla a sbírky se neodepisují.

4. Pohledávky za nebankovními subjekty

Celková hodnota pohledávek za nebankovními subjekty činí 4 662 tis. Kč (k 31.12.2021 5 619 tis. Kč)

Společnost eviduje dlouhodobou pohledávku v částce 4 432 tis. Kč (v roce 2021: 5 382 tis. Kč). Jedná se o poskytnutou půjčku společnosti Money Trove Limited, na základě smlouvy uzavřené 27.8.2019, s maximálním čerpáním 1 000 tis. GBP. K dílčím čerpáním jsou vystavovány certifikáty, celková splatnost je stanovena na 31.12.2050, nebo dříve, pokud nastanou podmínky uvedené ve smlouvě.

Dále společnosti eviduje dlouhodobou poskytnutou půjčku společnost Accepta Wealth Management Limited v celkové částce 230 tis. Kč (k 31.12.2021 237 tis. Kč). Splatnost je stanovena na 30.6.2035, případně s 12 měsíční výpovědní lhůtou.

5. Ostatní aktiva

Ostatní aktiva společnost eviduje ve výši 1 368 tis. Kč (k 31.12.2021 společnost vykazovala ostatní aktiva ve výši 169 tis. Kč). Uvedená aktiva se skládají z poskytnutých záloh ve výši 203 tis. Kč z titulu kauce na nájem a záloh na energie. Dále jsou zde zahrnuty pohledávky z obchodních vztahů ve výši 74 tis. Kč a uhrazené zálohy na daň z příjmů ve výši 1 091 tis. Kč.

5.1. Pohledávky z obchodních vztahů

Pohledávky nejsou kryty věcnými zárukami a žádná z nich nemá splatnost delší než 5 let. Společnost neeviduje žádné pohledávky a podmíněné pohledávky, které nejsou vykázány v rozvaze.

Opravná položka k pochybným pohledávkám k 31. 12. 2022 není vytvořena.

6. Ostatní pasiva

Ostatní pasiva společnost vykazovala ve výši 860 tis. Kč (Ostatní pasiva k 31.12.2021 společnost vykazovala ve výši 1 177 tis. Kč). Uvedená pasiva se skládají ze závazků z obchodních vztahů ve výši 275 tis. Kč, závazků vůči

zaměstnancům ve výši 200 tis. Kč, závazků z titulu pojistného a daní ve výši 158 tis. Kč a dohadných účtů pasivních ve výši 227 tis. Kč.

6.1. Závazky z obchodních vztahů

Závazky nejsou kryty věcnými zárukami a nemají splatnost delší než 5 let. Společnost neeviduje žádné další závazky, které by nebyly vykázány v rozvaze. Společnost neposkytlá žádné věcné záruky, které by nebyly vykázány v rozvaze. Vedení Společnosti si není vědomo žádných podmíněných závazků Společnosti k 31.12.2022

6.2. Daňové závazky

Společnost eviduje závazky vůči státu ve výši 50 tis. Kč, z nichž činí DPH 34 tis. Kč a daň z příjmů fyzických osob 16 tis. Kč. Společnost dále eviduje závazky z titulu sociálního pojistného ve výši 75 tis. Kč a zdravotního pojistného ve výši 33 tis. Kč.

6.3. Dohadné účty pasivní

Dohadné účty pasivní zahrnují pouze pravidelně se opakující položky. Pravidelně se opakující položky plynou výhradně z titulu smluv a jsou evidovány zejména z činností jako jsou služby spojené s nájmem, energie, telefonní poplatky a účetnictví. Dohadná položka pasivní činí 227 tis. Kč (k 31.12.2021 společnost vykazovala dohadné účty pasivní ve výši 98 tis. Kč).

7. Náklady a příjmy příštích období

Společnost eviduje náklady příštích období ve výši 280 tis. Kč, (k 31.12.2021 24 tis. Kč) a příjmy příštích období ve výši 6 051 tis. Kč (k 31.12.2021 ve výši 3 990 tis. Kč).

Jako náklady příštích období jsou vykázány především předplacená pojištění, dále balíčky inzerátů a členství v obchodní komoře. Příjmy příštích období představují finanční služby poskytnuté v roce 2022, k jejichž fakturaci došlo v následujícím období.

8. Rezervy

Dále společnost vytvořila rezervu na nevyčerpanou dovolenou 110 tis. Kč, rezervu na služby spojené s auditorskou činností ve výši 85 tis. Kč a rezervu na služby spojené se sestavením účetní závěrky a přiznání k DPPO ve výši 127 tis. Kč.

Rezerva na daň z příjmu není k 31.12.2022 vytvořena, společnost je v daňové ztrátě (k 31.12.2021 společnost vykazovala rezervu na daň z příjmu po snížení o výši uhrazených záloh ve výši 334 tis. Kč.)

9. Transakce se spřízněnými stranami

(tis. Kč)	31. prosince 2022
Pohledávky	4 662
Prodej služeb	0
Celkem	4 662
Závazky	0
Služby	0
Celkem	0

Společnost eviduje pohledávku za spřízněnými osobami v částce 4 662 tis. Kč z titulu poskytnutých půjček. Detailní informace k těmto transakcím jsou uvedeny v bodě 4.

10. Zaměstnanci

K rozvahovému dni eviduje společnost eviduje 6 zaměstnanců (k 31.12.2021 5 zaměstnanců).

Závazky k zaměstnancům činí k rozvahovému dni 200 tis. Kč. (k 31.12.2021 společnost vykazovala závazky k zaměstnancům ve výši 239 tis. Kč).

Mzdové náklady vč. pojistného jsou vykázány ve výši 3 618 tis. Kč.

11. Daně a poplatky

11.1. Daň z příjmů splatná (v tis. Kč)

DAŇOVÝ NÁKLAD ZAHRAJUJE	2021/2022
Rezervu na splatnou daň	0
Úpravu daňového nákladu předchozího období podle skutečně podaného daňového přiznání	0
CELKEM DAŇOVÝ NÁKLAD	0

Společnost vykazuje k 31.12.2022 daňovou ztrátu.

11.2. Odložená daň

Společnost vypočetla odloženou daňovou pohledávku, jejíž budoucí uplatnění vyhodnotila jako nejisté. V souladu se zásadou opatrnosti není k 31.12.2022 o odložené daňové pohledávce účtováno.

K rozvahovému dni není evidován žádný zůstatek na odložené dani.

12. Přehled o změnách vlastního kapitálu

vyplněno v TCZK	Základní kapitál	Fondy ze zisku	Ostatní kapitálové fondy	Výsledek hospodaření minulých let	Zisk/ztráta běžného období	Vlastní kapitál celkem
01.01.2022	200	20	0	8 312	4 910	13 422
Převod výsledku minulého období	0	0	0	4 910	-4 910	0
Ostatní změny vlastního kapitálu	0	0	0	0	0	0
Výsledek aktuálního účetního období	0	0	0	0	-793	-793
Zaokrouhlení	0	0	0	0	0	0
31.12.2022	200	20	0	13 222	-793	12 629

13. Výnosy

Výnosy z poplatků a provizí činí 59 330 tis. Kč. Dále společnost eviduje výnosy z titulu kursových zisků ve výši 178 tis. Kč.

14. Náklady

Společnost eviduje náklady na poplatky a provize ve výši 45 tis. Kč, ostatní provozní náklady ve výši 1 425 tis. Kč a ostatní správní náklady činí 53 593 tis. Kč. Nejvýznamnější položkou správních nákladů jsou služby finančních poradců, v částce 46 080 tis. Kč, a dále marketingové a poradenské služby 3 576 tis. Kč.

15. Náklady a výnosy mimořádné svým objemem nebo povahou

Společnost neeviduje žádné náklady a výnosy mimořádné svým objemem nebo povahou v hospodářském roce od 1. 1. 2022 do 31. 12. 2022.

16. Úprava minulého období

Společnost se k 6.1.2022 stala obchodníkem s cennými papíry. V průběhu roku 2022 přešla Společnost na vedení účetnictví dle prováděcí Vyhlášky č. 501/2002 Sb., pro finanční instituce. V předchozím období bylo účetnictví vedeno v souladu s Vyhláškou č. 500/2002 Sb., pro podnikatele.

Minulé období ve výkazech bylo upraveno, aby byla zajištěna srovnatelnost údajů.

17. Předpoklad nepřetržitého trvání

Společnost bude nadále provozovat svou činnost obchodníka s cennými papíry v rozsahu povolení podle zákona 256/2004 Sb. i v hospodářském roce 1. 1. 2023 – 31. 12. 2023.

V Praze dne 27.04.2023



Christopher Lean - jednatel

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka

za období 1.1.2022-31.12.2022

společnosti

Aisa International, s.r.o.

Praha 3 - Žižkov

Pitterova 2855/7

PSČ 130 00

**Zpráva nezávislého auditora o přiměřenosti opatření přijatých za účelem
ochrany majetku zákazníka určená akcionářům společnosti
Aisa International, s.r.o.**

Společnost:	Aisa International, s.r.o. (dále také „Společnost“)
Sídlo Společnosti:	Praha 3 - Žižkov, Pitterova 2855/7, PSČ 130 00
IČ:	282 24 981
Právní forma Společnosti:	Společnost s ručením omezeným
Hlavní (převažující) činnost:	Obchodník s cennými papíry

A. Úvod

Zpráva nezávislého auditora o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka (dále jen „zpráva“) byla připravena v souladu s § 116a vyhlášky č. 163/2014 Sb., vyhláška o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry (dále také „vyhláška“).

Zpráva byla připravena v souladu s mezinárodním standardem pro ověřovací zakázky ISAE 300 – ověřovací zakázky, které nejsou auditem ani prověrkou historických finančních informací.

Zpráva je určena pro účely naplnění požadavků vyhlášky, která požaduje předložení zprávy České národní bance a je vyhotovena pouze pro její účely.

Společnost provádí následující činnosti (dále jen „činnosti“):

1. Hlavní investiční služby (§ 4 odst. 2):

- přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. b) zákona č. 256/2004 Sb., v platném znění,
- obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, a

- investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle ustanovení § 3 odst. 1 písm. a), b), c) a d) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, podle ustanovení § 4 odst. 2 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu (dále jen „investiční poradenství“).

2. Doplnkové investiční služby (§ 4 odst. 3):

- investiční výzkum a finanční analýza nebo jiné formy obecných doporučení týkajících se obchodování s investičních nástrojů.

B. Zhodnocení funkčnosti a efektivnosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka a identifikaci zavedených mechanismů kontroly

Při zhodnocení funkčnosti a efektivnosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka a identifikaci zavedených mechanismů kontroly jsme ověřovali naplňování požadavků v souladu s vyhláškou § 116a odst. 2), které jsou uvedené níže.

1. Informace o věcném a časovém rozsahu oblastí ověřovaných auditorem

Auditor prověřil stav zákaznického majetku v období 1.1.2022 až 31.12.2022 (dále jen „období“) a ověřil procesy související s ochranou zákaznického majetku na vybraném vzorku a ve stavu k 31.12.2022.

Společnost v ověřovaném období spravuje majetek jednoho klienta, auditorem tak bylo ověřeno 100 % zákaznického majetku evidovaného k 31.12.2022.

U daného klienta byl ověřován stav portfolia zachyceného na výpise z účtu Performance reportů, který podává informaci o stavu prostředků, a souladu stavu se zůstatkem ke konci měsíce prosince, dle využívaného software společnosti Moventum a.s. k 31.12.2022.

Vzhledem k tomu, že společnost nemá přístup na bankovní konta klientů, tj. poskytuje pouze investiční poradenství, neprovádí rekongiliace na bázi kontroly zůstatků účtů dle bankovních výpisů z konta klientů.

2. Zhodnocení souladu účetních zásad a postupů účtování o peněžních prostředcích a investičních nástrojích zákazníka s právními předpisy

Společnost o majetku zákazníka neúčtuje, a to s ohledem na skutečnost, že v souladu s uděleným povolením k výkonu činnosti obchodníka s cennými papíry nedrží zákaznický majetek ve vlastních aktivech.

Dle skutečnosti popsané v odstavci výše, společnost neprovádí rekongiliaci jako takovou. Společnost průběžně vyhodnocuje spravovaný majetek klienta, kterému jsou následně

prezentovány výsledky prostřednictvím Performance reportu, jež klient obdrží na kvartální či roční bázi, a to v závislosti na změně zákaznického majetku.

3. Zhodnocení shody vedení majetku zákazníka v systému vnitřní evidence s právními předpisy

Ve vztahu k povinnostem stanoveným vyhláškou č. 308/2017 Sb., o podrobnější úpravě některých pravidel při poskytování investičních služeb (dále jen „vyhláška o investičních službách“ § 2 až § 7 jsme se přesvědčili o naplnění jednotlivých požadavků.

a) Evidence majetku zákazníka

V souladu s § 2 odst. 1) vyhlášky o investičních službách je majetek zákazníka evidován tak, že je zjevně odlišen majetek vybraného zákazníka od majetku ostatních zákazníků a současně je zřejmé, u které třetí osoby a na jakém účtu je majetek zákazníka veden.

Oddělitelnost majetku zákazníka v účetnictví obchodníka není v případě Společnosti nutná s ohledem ke způsobu činnosti popsaném v bodu B.2.

Společnost nemá přístup na bankovní konta klientů, neprovádí rekongiliace na bázi kontroly zůstatků účtů dle bankovních výpisů není tedy možné nastavit pravidla evidence vedení majetku zákazníka dle § 2 odst. 2) vyhlášky o investičních službách.

V souladu s § 2 odst. 3) vyhlášky o investičních službách jsou opatření proti ztrátě, znehodnocení, zneužití majetku zákazníka, podvodu, špatné správy, nedostatečné evidence nebo nedbalosti vzhledem k nemožnosti přístupu k majetku zákazníka bezpředmětná.

V souladu s § 2 odst. 5) vyhlášky o investičních službách Společnost nemá možnost ovlivnit, aby se uplatnilo zajišťovací právo, zástavní právo ani právo započtení proti investičním nástrojům nebo peněžním prostředkům zákazníka, která by třetí osobě umožňovalo nakládat s investičními nástroji nebo peněžními prostředky zákazníka za účelem vymožení dluhů netýkajících se zákazníka nebo poskytování služeb zákazníkovi.

V souladu s § 2 odst. 6) vyhlášky o investičních službách je Společnost připravena promptně plnit informační povinnost ČNB nebo insolvenčnímu správci plně v rozsahu uvedeného odstavce. Je možné konstatovat shodu s požadavky regulace.

b) Plnění požadavků na ukládání investičních nástrojů zákazníka, ukládání peněžních prostředků zákazníka, používání investičních nástrojů zákazníky a dohody o finančním zajištění s převedením vlastnického práva

Vzhledem k tomu, že zákazníci ukládají investiční nástroje a peněžní prostředky u jiných finančních institucí a Společnosti k nim nemá přístup, není fakticky možné naplňovat požadavky vyhlášky o investičních službách dle § 3 Ukládání investičních nástrojů zákazníka, § 4 Ukládání peněžních prostředků zákazníka, § 5 Používání investičních nástrojů zákazníka a § 6 Dohody o finančním zajištění s převedením vlastnického práva. Veškeré tyto operace jsou smluvně, vnitřními předpisy Společnosti, strategií poskytování investičních služeb i organizačně vyloučeny.

c) Systém správy a řízení v oblasti ochrany majetku zákazníků

V souladu s § 7 vyhlášky o investičních službách byl osobou odpovědnou za kontrolu dodržování povinností obchodníka s cennými papíry v oblasti ochrany majetku zákazníků představenstvem Společnosti stanoven člen představenstva Společnosti pan Christopher Lean.

Pan Christopher Lean je osobou s dostatečnými odbornými znalostmi a pravomocemi, aby tuto funkci zastával efektivně a plně v souladu s požadavky ochrany zákaznického majetku.

Vzhledem k rozsahu činnosti Společnosti, počtu zákazníků a charakteru činnosti Společnosti, kdy tato nedrží zákaznický majetek, považujeme za dostatečné, že se jmenovaný nevěnuje uvedené činnosti na plný úvazek, ale podle potřeby v rozsahu cca 25 % svého pracovního výkonu.

4. Zhodnocení, zda rekonciliace zákaznického majetku je prováděna přiměřeně často, průkazným způsobem a v souladu s právními předpisy a vnitřním předpisem povinné osoby

S ohledem na model evidence majetku zákazníků popsany v bodu B.2. není rekonciliace prováděna.

5. Ověření správnosti systémového a funkčního nastavení procesu rekonciliace veškerého majetku zákazníků, prováděné povinnou osobou, a ověření výsledků nejméně jedné rekonciliace veškerého majetku zákazníků v každém měsíci v průběhu kalendářního roku, za který se zpráva zpracovává

S ohledem na model evidence majetku zákazníků popsany v bodu B.2. není rekonciliace prováděna.

6. Výsledek ověření souladu ukládání investičních nástrojů a peněžních prostředků u třetích osob s právními předpisy

Vzhledem ke skutečnosti, že Společnost neprovádí ukládání investičních nástrojů ani peněžních prostředků zákazníků u třetích osob lze na základě zjištěných informací konstatovat, že ukládání investičních nástrojů a peněžních prostředků odpovídá požadavkům právních předpisů a smluvním ujednání se zákazníky.

7. Výsledek ověření souladu použití investičních nástrojů s právními předpisy a vnitřními předpisy povinné osoby

Vzhledem ke skutečnosti, že Společnost nemá možnost používat investiční nástroje zákazníka lze na základě zjištěných informací konstatovat, že použití investičních nástrojů odpovídá požadavkům právních předpisů a smluvním ujednání se zákazníky.

8. Specifikace chybějících kontrolních mechanismů, popis zjištěných nedostatků a vyhodnocení jejich závažnosti

Kontrolní mechanismy jsou přiměřené charakteru a rozsahu činnosti Společnosti a v této souvislosti zjištěny žádné chybějící kontrolní mechanismy.

9. Další důležité informace, které se týkají ochrany majetku zákazníka povinnou osobou

V této souvislosti nebyly zjištěny žádné relevantní informace.

C. Vymezení odpovědnosti

V rámci vymezení odpovědnosti jsou oddělena kritéria pro odpovědnost statutárního orgánu a auditora následovně:

1. Odpovědnost statutárního orgánu Společnosti za vytvoření systému funkčnosti a efektivnosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka a identifikaci zavedených mechanismů kontroly

Statutární orgán Společnosti odpovídá za vytvoření systému funkčnosti a efektivnosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka a identifikaci zavedených mechanismů kontroly ve Společnosti v souladu s českými právními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný, aby nedošlo ke ztrátě, znehodnocení, zneužití majetku zákazníka, podvodu, špatné správě, nedostatečné evidenci nebo ztrátě z nedbalosti zavedena.

Za dohled nad procesem vytvoření systému funkčnosti a efektivnosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka a identifikaci zavedených mechanismů kontroly ve Společnosti odpovídá dozorčí orgán.

2. Odpovědnost auditora za ověření systému funkčnosti a efektivnosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka a identifikaci zavedených mechanismů kontroly

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že systém opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka jako celek neobsahuje významné riziko ztráty, znehodnocení, zneužití majetku zákazníka, podvodu, špatné správy, nedostatečné evidenci nebo ztráty z nedbalosti.

Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že ověření provedení v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech ve vytvořeném systému funkčnosti a efektivnosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka a identifikaci zavedených mechanismů kontroly odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého ověření odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus.

Naší povinností je informovat statutární orgán 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.

D. Závěr

Podle našeho názoru společnost Aisa International, s.r.o. ve všech významných (materiálních) ohledech dodržela požadavky § 116a vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

V Praze dne 28. dubna 2023



Grant Thornton Audit s.r.o.
Auditorská společnost
Pujmanové 1753/10a, Praha 4
Evidenční číslo oprávnění 603
Ing. Milan Pašek
auditor, č. oprávnění: 2112

