



OTEVŘENÝ PODÍLOVÝ FOND **INDEXIT**

Výroční zpráva

Indexit, otevřený podílový fond

za období od 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024

(dle ustanovení § 233 odst. 1 a § 234 odst. 1 a 2 zákona
č. 240/2013 Sb. a § 42 písm. a) vyhlášky č. 244/2013 Sb.)



OBSAH

1.	ZÁKLADNÍ ÚDAJE O FONDU	1
	Investiční strategie	1
	Portfolio manažeri fondu.....	1
	Obhospodařovatel fondu.....	2
	Depozitář fondu.....	2
	Komentář manažera fondu.....	3
	Údaje o investičních službách	3
	Údaje o soudních nebo rozhodčích sporech.....	3
	Údaje o obchodnících s cennými papíry	3
2.	OSOBNÍ NÁKLADY A ODMĚNY ZAMĚSTNANCŮ OBHOSPODAŘOVATELE.....	4
	Informace o osobních nákladech a odměnách zaměstnanců	4
3.	PŘEHLED MAJETKU FONDU	5
	Identifikace majetku otevřeného podílového fondu	5
4.	PŘEHLED HODNOTY PODÍLOVÉHO LISTU FONDU	6
	Vývoj hodnoty podílového listu	6
	Vývoj hodnoty podílového listu v roce 2024	6
5.	DOPLŇKOVÉ ÚDAJE O VÝKONNOSTI A NÁKLADOVOSTI FONDU.....	7

Přílohy

- ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI A STAVU MAJETKU SPOLEČNOSTI A OBHOSPODAŘOVANÝCH FONDŮ V ROCE 2024
- ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. 12. 2024
- ZPRÁVA AUDITORA O OVĚŘENÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY A O SOULADU VÝROČNÍ ZPRÁVY S ÚČETNÍ ZÁVĚRKOU

1. ZÁKLADNÍ ÚDAJE O FONDU

Název:	Indexit, otevřený podílový fond
Zkrácený název:	Indexit OPF
IČO:	75163560
Typ fondu dle AKAT ČR:	globální, speciální, investiční zaměření smíšené
ISIN podílového listu:	CZ0008477395
Nominální hodnota:	1,-- Kč za jeden podílový list (ks)
Vznik účetní jednotky:	25. 8. 2022

Investiční strategie

Indexit, otevřený podílový fond (dále též jako „Indexit OPF“ nebo „Fond“) je zaměřen především na investice do globálně diverzifikovaného akciového portfolia, a to prostřednictvím burzovně obchodovaných fondů (ETF). ETF je zkratkou z Exchange Traded Fund (veřejně obchodovaný fond), pro který se používají také výrazy iShare, SPDR nebo indexová akcie, proto také vznikl název pro nový fond: Indexit, otevřený podílový fond.

Tyto fondy se obchodují na světových burzách stejně jako akcie významných společností. Investice Fondu jsou přijaty k obchodování na evropském regulovaném trhu, v mnohostranném obchodním systému provozovatele se sídlem v členském státě Evropské unie, na trhu obdobném regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem Evropské unie, nebo s nimiž se obchoduje na trhu obdobném regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem Evropské unie, jsou-li tyto trhy uvedeny v seznamu zahraničních trhů obdobných regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem Evropské unie, vedeném ČNB. Investičním cílem Fondu je dosáhnout dlouhodobého zhodnocení svěřeneckých prostředků při dosažení lepší likvidity, nižšího rizika a vyšší diverzifikace než při individuálních investicích, a současně v dlouhodobém horizontu překonat výkonnost smíšených fondů prostřednictvím aktivních změn váhy akcií v portfoliu.

Portfolio manažeri fondu

Obhospodařováním majetku ve Fondu byli pověřeni po celé rozhodné období následující portfolio manažeri Sentinel investiční společnost, a.s.:

Bc. Rostislav Šindlář

Rok narození:	1967
Vzdělání:	Absolvent bakalářského studia VŠ
Kurzy/školení:	Makléřská licence, Ministerstvo financí ČR
Odborná praxe:	28 let
Portfolio manažer:	od vzniku společnosti Sentinel investiční společnost, a.s.

Ing. Zdeněk Raška, MBA

Rok narození:	1963
Vzdělání:	Absolvent VŠ a postgraduálního studia
Kurzy/školení:	Makléřská licence, Ministerstvo financí ČR
Odborná praxe:	31 let
Portfolio manažer:	od vzniku společnosti Sentinel investiční společnost, a.s.

Obhospodařovatel fondu

Obchodní firma:	Sentinel investiční společnost, a.s.
Právní forma:	akciová společnost
Sídlo:	Sadová 553/8, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava
IČ / DIČ:	268 57 791 / CZ 26857791
Obchodní rejstřík:	spisová značka B 2879 vedená u Krajského soudu v Ostravě
Základní kapitál:	6 000 000,- Kč (byl splacen v plné výši)
Akcionáři:	Sentinel Capital, a.s., IČ: 086 24 658 se sídlem Sadová 553/8, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava Podíl na hlasovacích právech: 100 %
Předmět podnikání:	předmětem podnikání je činnost dle ust. § 14 odst. 1 písmeno a) zákona o kolektivním investování vykonávaná na základě rozhodnutí Komise pro cenné papíry č.j. 41/N/65/2005/4 ze dne 17. června 2005

Na základě Smlouvy o převodu cenných papírů ze dne 9.4.2024 došlo k převodu 50 % podílu na společnosti Sentinel investiční společnost, a.s. (původní název PROSPERITA investiční společnost, a.s.) ze společnosti Fortress Ventures a.s. na společnost Sentinel Capital, a.s. která je od 9.4.2024 jediným akcionářem společnosti.

Dne 1.12.2024 došlo ke změně názvu obhospodařovatele Fondu z PROSPERITA investiční společnost, a.s. na Sentinel investiční společnost, a.s.

Sentinel investiční společnost, a.s. (dále jen „Investiční společnost“) obhospodařuje celkem tři otevřené podílové fondy:

- Sentinel otevřený podílový fond globální, jehož vlastní kapitál k 31. 12. 2024 činil celkem 1 146 585 tis. Kč (dále jen „OPF globální“).
- Sentinel FKI industriálních nemovitostí, otevřený podílový fond, jehož vlastní kapitál k 31. 12. 2024 činil celkem 111 567 tis. Kč (dále jen „OPFKI industriálních nemovitostí“).
- Indexit, otevřený podílový fond, jehož vlastní kapitál k 31. 12. 2024 činil celkem 115 705 tis. Kč.

Hodnota vlastního kapitálu tří obhospodařovaných fondů činila k 31. 12. 2024 celkem 1 373 857 tis. Kč. Investiční společnosti byla za obhospodařování majetku tří fondů během roku 2024 vyplacena celkově částka ve výši 26 609 tis. Kč. Jedná se o 2 % z průměrné roční hodnoty vlastního kapitálu OPF globální a OPFKI industriálních nemovitostí k 31. 12. 2024 a o 1 % průměrné roční hodnoty vlastního kapitálu Indexit OPF k 31. 12. 2024. Průměrná roční hodnota vlastního kapitálu fondů se vypočte jako průměr hodnoty vlastního kapitálu fondů k poslednímu dni každého kalendářního měsíce, v souladu se Statuty fondů. Bližší údaje o fondech OPF globální a OPFKI industriálních nemovitostí jsou uvedeny v samostatných výročních zprávách.

Depozitář fondu

Kontrolu hospodaření s majetkem fondu provádí depozitář otevřeného podílového Fondu. Funkci depozitáře vykonávala po celé rozhodné období UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČO 64948242, se sídlem Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14092, a to od vzniku Indexit OPF.

Depozitář plní také své další povinnosti vyplývající z platných právních předpisů a smlouvy o výkonu funkce depozitáře. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. zároveň zajišťuje opatrování, úschovu a evidenci majetku podílového fondu.

Depozitáři bylo za rok 2024 vyplaceno na všech poplatcích (odměna za výkon funkce depozitáře, poplatky za správu cenných papírů, transakční poplatky, bankovní poplatky) celkem 241 tis. Kč.

Komentář manažera fondu

Samostatnou přílohu této výroční zprávy tvoří „Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a stavu majetku společnosti a obhospodařovaných fondů v roce 2024“. Tato zpráva je každoročně nedílnou součástí výroční zprávy.

Údaje o investičních službách

Společnost nemá osobu oprávněnou k poskytování investiční služby, která by vykonávala činnost hlavního podpůrce ve vztahu k majetku Indexit OPF. Tuto činnost vykonávají vlastní zaměstnanci obhospodařovatele Indexit OPF.

Údaje o soudních nebo rozhodčích sporech

V rozhodném období nebyla Investiční společnost sama a ani na účet Indexit OPF účastníkem žádných soudních nebo rozhodčích sporů, které se týkají majetku nebo nároku podílníků Fondu, jejichž hodnota předmětu sporu převyšuje 5% hodnoty majetku Fondu v rozhodném období.

Údaje o obchodnících s cennými papíry

Během roku 2024 jsou aktivní smlouvy pro činnost obchodníka s cennými papíry pro Indexit OPF níže uvedené společnosti:

- J & T BANKA, a.s., se sídlem v Praze 8, Karlín, Sokolovská 700/113a, PSČ 186 00, IČ 47115378
- Česká spořitelna a. s., se sídlem v Praze 4, Olbrachtova 1929/62, 140 00, IČ 45244782

2. OSOBNÍ NÁKLADY A ODMĚNY ZAMĚSTNANCŮ OBHOSPODAŘOVATELE

Informace o osobních nákladech a odměnách zaměstnanců

V tabulce jsou uvedeny informace o celkových osobních nákladech, nákladech na řídicí pracovníky, odměnách statutárním orgánům a dozorčí radě obhospodařovatele. Finanční údaje jsou uvedeny v tisících Kč.

Sledovaný ukazatel	Zaměstnanci celkem		Z toho řídicí orgány	
	2024	2023	2024	2023
Mzdové náklady celkem	7 794	7 656	3 422	3 502
Odměny členům statutárních orgánů spol.	120	480	-	-
Odměny členům dozorčích orgánů spol.	150	150	-	-
Sociální náklady	3 445	3 587	1 450	1 507
Osobní náklady celkem	11 509	11 873	4 872	5 009

Mezi sociální náklady patří náklady na sociální a zdravotní pojištění placené za zaměstnance a ostatní sociální náklady. V roce 2024 společnost hradila svým zaměstnancům penzijní připojištění v celkové částce 149 tis. Kč (v roce 2023: 276 tis. Kč), životní pojištění v částce 38 tis. Kč (v roce 2023: 82 tis. Kč) a nově příspěvek na dlouhodobý investiční produkt v částce 152 tis. Kč. V rámci stravenkového paušálu Investiční společnost poskytla zaměstnancům příspěvek na stravování ve výši 389 tis. Kč (v roce 2023: 324 tis. Kč). Vyplacené částky splňují podmínky pro daňově uznatelné náklady. Dále je zaměstnancům poskytnuto nepeněžitě plnění ve formě příspěvku na rekreaci, který v roce 2024 činil 160 tis. Kč (v roce 2023: 210 tis. Kč).

Vedoucím a zaměstnancům nebyly v roce 2024 ani 2023 poskytnuty žádné půjčky.

V následující tabulce je uveden přehled peněžitých a nepeněžitých plnění vybraných osob Investiční společnosti v roce 2024 (v tis. Kč).

Přehled peněžitých a nepeněžitých plnění v r. 2024	Peněžitě plnění	Nepeněžitě plnění	Vlastnictví podílových listů (v tis. ks)	Ostatní (služební auto)
Členové představenstva (3 osoby)	120	-	0	Ne (0)
Členové dozorčí rady (3 osoby)	150	-	0	Ne (0)
Řídicí orgány (5 osob)	3 699	16	868	Ne (0)
Portfolio manažeři (2 osoby)	1 199	36	265	Ne (0)
Vybrané osoby celkem	5 168	52	1 133	0 vozidel

Jak je uvedeno výše, někteří pracovníci vykonávají zároveň 2 funkce. V řádku řídicí orgány celkem jsou uvedena všechna plnění od Investiční společnosti obdržena řediteli a manažery za jiné činnosti, než je členství v představenstvu, dozorčí radě a výkon činnosti portfolio manažera. V řádku portfolio manažeři celkem jsou uvedeny odměny za výkon činnosti portfolio manažera. Některé osoby, které jsou členové řídicích orgánů a osoby, které jsou portfolio manažeři, jsou zároveň členy představenstva nebo dozorčí rady.

Mezi peněžitě příjmy byla zařazena tato plnění: odměna nebo mzda, penzijní připojištění, životní pojištění a příspěvek na dlouhodobý investiční produkt placené zaměstnavatelem a stravenkový paušál. Mezi nepeněžitě příjmy byl zařazen příspěvek na rekreaci. Ve sloupci vlastnictví podílových listů je uveden počet podílových listů vybraných pracovníků k 31. 12. 2024. Podílové listy nejsou předmětem žádných práv (opce).

3. PŘEHLED MAJETKU FONDU

Identifikace majetku otevřeného podílového fondu

V následující tabulce je uveden přehled položek majetku, jehož hodnota přesahuje 1 % hodnoty vlastního kapitálu fondu ke dni, kdy bylo provedeno ocenění, s uvedením celkové pořizovací ceny a reálné hodnoty k 31. prosinci 2024 (všechny ceny jsou uvedeny v tis. Kč).

Zahraniční akcie

ISIN	Název cenného papíru	Množství (ks)	Pořizovací cena (v tis. Kč)	Cena celkem (v tis. Kč)	% podíl
US92189F6438	VANECK MORNINGSTAR	8 665	13 425	19 474	16.83%
US9229083632	VANGUARD S&P 500 ETF	1 119	9 532	14 613	12.63%
US46137V4317	INVESCO S&P 500 GARP ET	5 690	11 939	14 464	12.50%
US8085241029	SCHWAB US BROAD MARK	22 365	8 295	12 305	10.63%
US78462F1030	S & P 500 Depositary Receipts	840	7 844	11 932	10.31%
US46434G7640	ISHARES MSCI EMR MRK EX	5 400	7 381	7 257	6.27%
IE00B52MJY50	ISHARES CORE MSCI PACIFIC	1 491	5 335	6 598	5.70%
US9220428588	VANGUARD FTSE EMERGIN	5 800	5 197	6 191	5.35%
US46429B5984	ISHARES MSCI INDIA ETF	3 860	5 004	4 925	4.26%
US35473P7446	FRANKLIN FTSE JAPAN ETF	7 040	3 907	4 882	4.22%
US35473P6521	FRANKLIN FTSE EUROPE ET	7 235	3 923	4 861	4.20%
US46641Q1913	JPMORGAN BETABUILDERS	3 570	3 860	4 795	4.14%
US35473P8279	FRANKLIN FTSE CANADA E	3 550	2 566	3 149	2.72%

Skupina majetku	Množství	Pořizovací cena	Cena celkem	% podíl
Trh - zahraniční akcie - EUR trh	1 491	5 335	6 598	5.70%
Trh - zahraniční akcie - USD trh	75 134	82 874	108 847	94.07%
Trh – cenné papíry celkem	76 625	88 209	115 446	99.78%
Pohledávky			82	0.07%
Finanční majetek (Kč)			2 552	2.21%
Finanční majetek (cizí měna)			988	0.85%
Ostatní aktiva			0	0.00%
Cizí zdroje			-3 363	-2.91%
Ostatní majetek celkem			260	0.22%
Čisté obchodní jmění (NAV)			115 705	100.00%
Celkový počet podílových listů (v ks)			74 694 472	
Čisté obchodní jmění (NAV) na jeden podílový list k 31.12.2024:			1.5490	

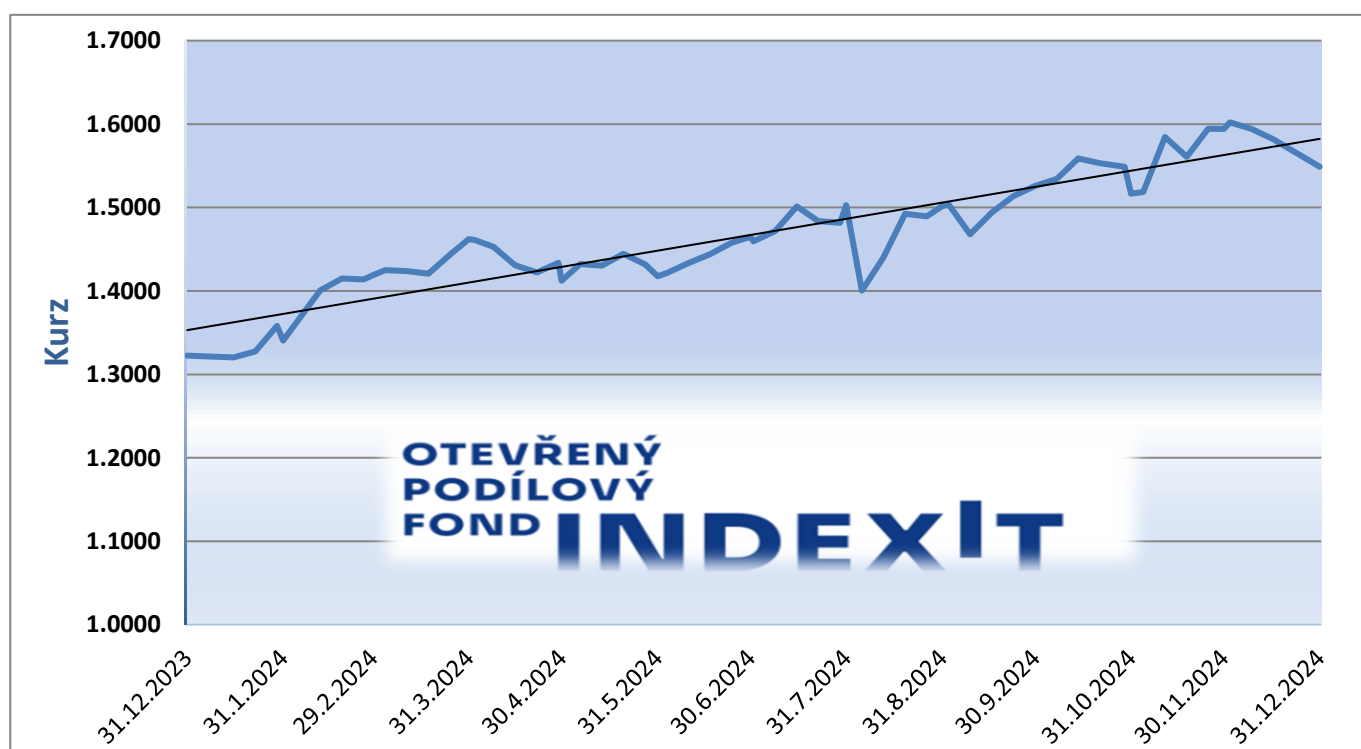
4. PŘEHLED HODNOTY PODÍLOVÉHO LISTU FONDU

Vývoj hodnoty podílového listu

V období od 10. října 2022 do 31. prosince 2022 se hodnota podílového listu zvýšila z nominální hodnoty 1 Kč na hodnotu 1.1250 Kč, což představuje navýšení hodnoty od vzniku fondu o 12.5 %. K 31. 12. 2023 dosáhla hodnota podílového listu 1.3224 Kč, což je vzrůst o 17.55 % za rok 2023 a od vzniku fondu nárůst o 32.24 %.

V roce 2024 pokračoval pozitivní trend ve vývoji hodnoty podílového listu Fondu. K 31. 12. 2024 dosáhla hodnota 1.5490 Kč, což znamená meziroční nárůst o 17.14%. Od založení fondu v roce 2022 s nominální hodnotou 1,- Kč tak hodnota podílového listu kumulativně vzrostla o 54.90 %.

Vývoj hodnoty podílového listu v roce 2024



V průběhu roku 2024 vykazovala hodnota podílového listu Fondu převážně rostoucí trend. Počáteční hodnota k 31.12.2023 činila 1.3224 Kč. V prvním čtvrtletí roku 2024 došlo k postupnému nárůstu hodnoty, s mírnými výkyvy. Tento růst pokračoval i v následujících měsících.

Ve druhé polovině roku byl růst dynamičtější, s občasnými korekcemi. Zřetelný nárůst byl zaznamenán zejména v měsíci listopadu. K 31.12.2024 dosáhla hodnota podílového listu 1,5490 Kč, což představuje celkový nárůst o 17.14 % oproti konci předchozího roku.

Celkově lze rok 2024 hodnotit jako období stabilního růstu hodnoty podílového listu fondu, s pozitivním trendem potvrzeným nárůstem o více než 17 %.

Přehled účetní hodnoty jednoho podílového listu za účetní období:

Hodnota podílového listu k 31. 12. 2022:	1,1250 Kč	(růst o 12.50 % od vzniku fondu)
Hodnota podílového listu k 31. 12. 2023:	1.3224 Kč	(růst o 17.55 % za rok 2023)
Hodnota podílového listu k 31. 12. 2024:	1.5490 Kč	(růst o 17.14 % za rok 2024)

5. DOPLŇKOVÉ ÚDAJE O VÝKONNOSTI A NÁKLADOVOSTI FONDU

A	B	Hodnota
Fondový kapitál podílového Fondu (vlastní kapitál, v tis. Kč)	k 31. 12. 2022	68 077
	k 31. 12. 2023	92 580
	k 31. 12. 2024	115 705
Počet emitovaných podílových listů (kusy)	k 31. 12. 2022	60 511 150
	k 31. 12. 2023	70 011 695
	k 31. 12. 2024	74 694 472
Fondový kapitál připadající na jeden podílový list (v Kč)	k 31. 12. 2022	1.1250
	k 31. 12. 2023	1.3224
	k 31. 12. 2024	1.5490
Výkonnost Fondu za dané pololetí (v %)	k 31. 12. 2022	12.50 %
	k 31. 12. 2023	17.55 %
	k 31. 12. 2024	17.14 %
Jmenovitá hodnota 1 podílového listu (v Kč)	(stejná od založení Fondu)	1,00
Hodnota všech vyplácených výnosů (v Kč)	(výnosy jsou reinvestovány)	0,00
Úplata hrazena obhospodařovateli Fondu	tis. Kč (za rok 2024)	1 073
Úplata hrazena depozitáři (měsíční poplatek)	tis. Kč (za rok 2024)	90
Úplata hrazena za správu cenných papírů	tis. Kč (za rok 2024)	143
Poplatky obchodníkům s cennými papíry	tis. Kč (za rok 2024)	56
Náklady na audit (účetní, interní)	tis. Kč (za rok 2024)	138
Průměrná hodnota vlastního kapitálu	tis. Kč (za rok 2024)	107 293
Nákladovost celkem (TER, v %)	(za rok 2024)	1,35 %

V Ostravě, dne 24. dubna 2025

Podpis statutárního orgánu:



Bc. Rostislav Šindlář
člen představenstva

Zpracovaly:



Ing. Adéla Binová
účetní společnosti



Lenka Řežábková
finanční manažer

Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a stavu majetku společnosti Sentinel investiční společnost, a.s. a obhospodařovaných fondů v roce 2024

Vážení akcionáři a obchodní přátelé,

rok 2024 byl charakteristický výraznou dynamikou globálního ekonomického prostředí. Světová ekonomika se potýkala s řadou protichůdných sil, které ovlivnily nejen celkové trendy, ale i specifické sektory a jednotlivé společnosti, včetně naší a námi obhospodařovaných fondů:

- **geopolitické napětí** - představovalo významný faktor, který narušoval stabilitu globálních trhů, pokračující konflikty v různých regionech světa vedly k nejistotě v dodavatelských řetězcích, zvýšení cen energií a k omezení mezinárodního obchodu;
- **inflační tlaky** - zůstávaly i v roce 2024 významné, ačkoli v některých oblastech začalo docházet k mírnému zpomalení, reakce centrálních bank formou snižování úrokových sazeb bylo velmi opatrné, což mělo dopad na spotřebitelské výdaje, toto pak dále brzdilo ziskovost společností a celkovou ekonomickou aktivitu;
- **nerovnoměrný růst** - zatímco některé rozvíjející se ekonomiky, zejména v Asii, vykazovaly silný růst, vyspělé ekonomiky se potýkaly s pomalejším tempem nebo dokonce stagnací;
- **prezidentské volby v USA** - přinesly na globální trhy značnou volatilitu a nejistotu, výsledek voleb a následné kroky nové administrativy ovlivnily očekávání investorů ohledně obchodní politiky, regulace a fiskálních opatření, tyto události vedly k fluktuacím na akciových trzích a k změnám v kurzech měn.

V uplynulém roce jsme provedli následující změny:

- **centralizace evidence podílových listů** - po úspěšném zavedení samostatné evidence u fondu Indexit jsme se rozhodli tento model aplikovat i na zbývající fondy, což nám do budoucna výrazně zefektivní administrativní procesy;
- **implementace nového informačního systému** - s cílem modernizace a zlepšení služeb pro klienty jsme zahájili přechod na nový informační systém, který umožní správu klientských účtů;
- **rebranding společnosti** - vzhledem k nabytí 100 % majetkového podílu ze strany společnosti Sentinel Capital, a.s. jsme provedli změnu názvu na Sentinel investiční společnost, a.s., což se dále promítlo i do našich fondů, které se nově nazývají Sentinel otevřený podílový fond globální a Sentinel FKI industriálních nemovitostí, otevřený podílový fond.

Nyní mi dovolu, abych stručně okomentoval vývoj a výsledky námi obhospodařovaných fondů.

Sentinel otevřený podílový fond globální

- Fond dosáhl vynikajícího zhodnocení 29,82 %, čímž překonal většinu relevantních indexů.
- Růst vlastního kapitálu fondu o 38,4 mil. Kč.
- Investiční strategie se zaměřuje na americký akciový trh, v portfoliu nebyly v posledním roce provedeny žádné významné změny.
- Mezi největší US investice patří Alphabet Inc, Microsoft, Meta Platforms, Berkshire Hathaway Inc, Amazon Com, Apple Computers, Booking Holdings, Mastercards a VISA.
- Tuzemské investice tvoří Komerční banka a Philip Morris ČR.

Sentinel FKI industriálních nemovitostí, otevřený podílový fond

- Fond dosáhl solidního zhodnocení 10,71 %.
- Vlastní kapitál fondu vzrostl o 10,79 mil. Kč na 111,5 mil. Kč.
- Trh komerčních nemovitostí v regionu CEE zaznamenal mírný pokles investiční aktivity, ale poptávka po moderních distribučních centrech zůstala silná.
- Ukončení nájmu v průmyslovém areálu ve Stochově bylo kompenzováno dohodnutým odstupným.

- Projekt RSJ Logistics Development III se potýká s mírným zpožděním a zvýšením nákladů, ale očekáváme, že vyšší nájem tyto faktory vykompenzují.

Indexit, otevřený podílový fond

- Vlastní kapitál 115, 7 mil. Kč, což je nárůst o 23,1 mil. Kč oproti loňskému roku.
- Za správu si společnost účtuje poplatek 1 %.
- Zhodnocení fondu za uplynulý rok bylo 17,14 %.
- Pasivní přístup k investování, skladbu portfolia tvoří ETF kopírující výkonnost vybraných akciových indexů.

Výhled na rok 2025

- Naším hlavním cílem je udržet a zlepšit výkonnost našich fondů a zajistit stabilní ziskovost společnosti.
- Budeme pokračovat v modernizaci našich systémů a zlepšování služeb pro klienty.
- Sledujeme vývoj na trzích a jsme připraveni reagovat na případné změny.

Závěrem chci poděkovat všem našim zaměstnancům, obchodním partnerům a investorům za jejich důvěru a spolupráci.



Bc. Rostislav Šindlář

člen představenstva



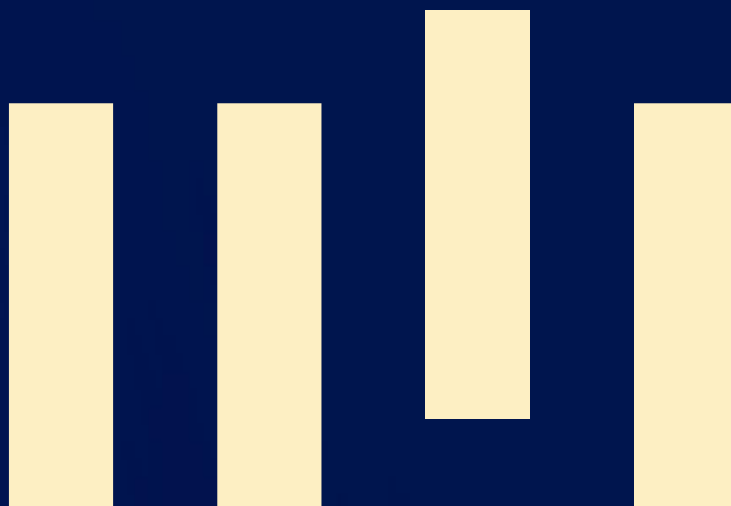
OTEVŘENÝ PODÍLOVÝ FOND **INDEXIT**

Účetní závěrka

Indexit, otevřený podílový fond

sestavená k 31. 12. 2024

Rozvahový den: 31. prosince 2024
Účetní období: 1. 1. 2024 – 31. 12. 2024
Datum sestavení ÚZ: 24. dubna 2025



OBSAH ÚČETNÍ ZÁVĚRKY K 31.12.2024

Rozvaha

Výkaz zisku a ztráty

Příloha v účetní závěrce



ROZVAHA

ke dni **31.12.2024**

(v tis. Kč)

A K T I V A		Běžné účetní období	Minulé účetní období
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	3 540	1 413
	v tom: a) splatné na požádání	3 540	1 413
4	Pohledávky za nebankovními subjekty	82	79
	b) ostatní pohledávky	82	79
6	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	115 446	91 760
	v tom: a) akcie	115 446	91 760
	Aktiva celkem:	119 068	93 252

P A S I V A		Běžné období	Běžné období
4	Ostatní pasiva	3 343	654
	b) závazky vůči státu a soc. zabezpečení	528	417
	d) záporné reálné hodnoty derivátů	485	0
	e) ostatní závazky	2 330	237
5	Výnosy a výdaje příštích období	20	18
*	Cizí zdroje celkem	3 363	672
9	Emisní ážio	14 032	11 856
12	Kapitálové fondy	85 407	67 678
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	16 266	13 046
*	Vlastní kapitál celkem	115 705	92 580
	Pasiva celkem:	119 068	93 252

PODROZVAHOVÉ POLOŽKY		Běžné období	Běžné období
4	Pohledávky z pevných termínových operací	47 880	0
8	Hodnoty předané k obhospodařování	115 705	92 580
12	Závazky z pevných termínových operací	48 365	0

Sestaveno:	Podpis statutárního orgánu
24.4.2025	 Bc. Rostislav Šindlář
Sestavil:	Osoba odpovědná za účetní závěrku
 Ing. Adéla Binová	 Lenka Řežábková

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

ke dni **31.12.2024**

(v tis. Kč)

		Běžné účetní období	Minulé účetní období
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	3	0
3	Výnosy z akcií a podílů	1 696	1 207
	c) ostatní výnosy z akcií a podílů	1 696	1 207
	cb) výnosy z akcií zahraničních	1 696	1 207
5	Náklady na poplatky a provize	1 370	1 038
	v tom: a) obhospodařovatelský poplatek	1 073	802
	b) poplatky a provize na platební styk	8	9
	c) poplatky a provize na operace s investičními instrumenty	56	28
	d) ostatní poplatky a provize	233	199
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	16 844	13 434
	b) zisk nebo ztráta z obchodování se zahraničními akciemi	18 387	13 451
	e) zisk nebo ztráta z derivátů	-1 579	0
	f) zisk nebo ztráta z nástrojů peněžního trhu	36	-17
9	Správní náklady	140	80
	b) ostatní správní náklady	140	80
19	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	17 033	13 523
23	Daň z příjmu	767	477
	v tom: a) splatná daň	767	477
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	16 266	13 046

Sestaveno:

24.4.2025

Podpis statutárního orgánu



Bc. Rostislav Šindlář

Sestavil:



Ing. Adéla Binová

Osoba odpovědná za účetní závěrku



Lenka Řežábková

Příloha v účetní závěrce k 31. 12. 2024

OBSAH

1.	CHARAKTERISTIKA A HLAVNÍ AKTIVITY	1
	Založení a charakteristika společnosti	1
	Sídlo společnosti	1
	Rozhodující předmět činnosti	1
	Zaměření Fondu – obchodní model	1
	Zásady hospodaření	2
	Statut Fondu	2
2.	VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	3
3.	UPLATNĚNÉ ÚČETNÍ METODY	4
	Okamžik uskutečnění účetního případu	4
	Finanční nástroje	4
	Peněžní prostředky na bankovních účtech	5
	Cenné papíry	5
	Pohledávky a závazky	5
	Finanční deriváty	6
	Daň z příjmů a odložená daň	6
	Přepočty cizích měn	6
	Kapitálové fondy	6
	Emisní ážio	6
	Výnosové a nákladové úroky a výnosy z dividend a dluhopisů	7
	Následné události	7
4.	ŘÍZENÍ RIZIK	8
	Úvěrové riziko	8
	Tržní riziko	8
	Měnové riziko	8
	Riziko likvidity	9
	Operační riziko	9
	Riziko týkající se udržitelnosti	9
5.	DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE	10

Pohledávky za bankami	10
Pohledávky za nebankovními subjekty	10
Cenné papíry.....	10
Vlastní kapitál	10
Přehled o vydaných a odkoupených podílových listech	11
Ostatní pasiva	11
Finanční deriváty vykazované jako obchodní deriváty	11
Reálná hodnota derivátů:	12
Výnosy a výdaje příštích období	12
Výnosy z úroků	12
Výnosy z akcií a podílů	12
Výnosy podle geografického umístění trhů	12
Poplatky a provize	12
Zisk nebo ztráta z finančních operací.....	13
Správní náklady.....	13
Daň z příjmů	14
Odložená daň.....	14
Vztahy se spřízněnými osobami.....	14
Likvidita	15
Finanční nástroje a reálná hodnota	16
Majetek a závazky vykázané v podrozvaze.....	18
Majetek a závazky nevykázané v rozvaze a podrozvaze	18
Události po datu účetní závěrky	18
Informace o zpracování Přílohy v účetní závěrce	18

1. CHARAKTERISTIKA A HLAVNÍ AKTIVITY

Založení a charakteristika společnosti

Indexit, otevřený podílový fond (dále jen „Indexit OPF“ nebo „Fond“) je speciálním fondem kolektivního investování ve formě otevřeného podílového fondu.

Fond byl založen dne 25. 8. 2022 zápisem do České národní banky, která dle zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „Zákon“) podle § 597 písm. b) Zákona, vede seznam podílových fondů.

Depozitářem Fondu je na základě uzavřené smlouvy UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., která zároveň zajišťuje opatrování, úschovu a evidenci majetku Fondu.

Obhospodařovatelem Fondu je Sentinel investiční společnost, a.s. (původní název PROSPERITA investiční společnost, a.s.), která je dle zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „Zákon“) zodpovědná za obhospodařování majetku Fondu. Obhospodařováním majetku se rozumí správa majetku a nakládání s ním. Obhospodařovatel Fondu je součástí konsolidační skupiny Sentinel Capital. Konsolidační účetní závěrku za konsolidační skupinu tvoří mateřská společnost Sentinel Capital, a.s., tato závěrka bude k dispozici v sídle mateřské společnosti (Sadová 553/8, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava).

Fond je standardním fondem podle Zákona, který splňuje požadavky práva Evropské unie.

Sídlo společnosti

Sadová 553/8, Moravská Ostrava, 702 00 Ostrava

Rozhodující předmět činnosti

Indexit OPF není právnickou osobou, ale pouze samostatnou účetní jednotkou investiční společnosti. Dle rozhodnutí Finančního úřadu Ostrava I ze dne 13. 9. 2022 je Indexit OPF samostatným daňovým subjektem, kterému bylo přiděleno DIČ CZ686069066.

Rozhodujícím předmětem činnosti obhospodařovatele Fondu, kterým je společnost Sentinel investiční společnost, a.s. (dále jen „Investiční společnost“), je činnost dle ust. § 14 odst. 1 písmeno a) zákona o kolektivním investování, vykonávaná na základě rozhodnutí Komise pro cenné papíry č. j. 41/N/65/2005/4 ze dne 17. června 2005.

Účelem Fondu je shromažďování peněžních prostředků od veřejnosti vydáváním podílových listů a společné investování shromážděných peněžních prostředků na základě určené investiční strategie na principu rozložení rizika ve prospěch vlastníků těchto podílových listů a další správa tohoto majetku. Počet vydávaných podílových listů ani doba, na kterou je Fond vytvořen, nejsou omezeny. Obhospodařovatel si však vyhrazuje právo vydávání podílových listů dočasně pozastavit v souladu se Zákonem.

Zaměření Fondu - obchodní model

Novelou vyhlášky č. 501/2002 Sb., provedenou vyhláškou č. 442/2017 Sb. vstoupila pro finanční nástroje povinnost používat pro jejich oceňování a uvádění informací o nich v příloze k účetní závěrce Mezinárodní účetní standardy upravené přímo použitelnými předpisy Evropské unie.

Vyhláška č. 442/2017 Sb., kterou se mění vyhláška 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 (dále jen vyhláška č. 501/2002 Sb.) vstoupila pro finanční instituce povinnost postupovat pro účely vykazování finančních nástrojů, jejich oceňování a uvádění informací o nich v příloze v účetní závěrce podle mezinárodních účetních standardů upravených přímo použitelnými předpisy Evropské unie.

Od 1. 1. 2021 musí také investiční fondy postupovat podle aktuálního znění vyhlášky č. 501/2002 Sb. Z úpravy vyhlášky nevyplývá pouze dopad IFRS 9, ale týká se to všech finančních nástrojů, které v IFRS mohou být v rozsahu více standardů.

Obchodní model stanovuje základní pravidla a principy, kterými se Společnost v rámci řízení finančních aktiv výše uvedených účetních jednotek dle IFRS 9 řídí, a podle nichž postupuje v rámci klasifikace, zaúčtování a oceňování finančních aktiv a pasiv. Pro účely vedení účetnictví obhospodařovaných investičních fondů a oceňování jejich majetku a dluhů, které provádí administrátor, je tento obchodní model zpřístupněn administrátorovi a depozitáři těchto investičních fondů, kteří jsou informováni o všech jeho změnách.

Indexit OPF je určen pro veřejnost, drobné investory a jeho cílem je dosahovat zhodnocování majetku Fondu v dlouhodobém horizontu a to prostřednictvím investic do globálně diverzifikovaného akciového portfolia, a to prostřednictvím burzovně obchodovaných fondů (ETF). ETF (Exchange Traded Fund neboli burzovně obchodovaný fond) je produkt, který kopíruje ceny nějakého podkladového aktiva. Tím může být komodita, dluhopis, akciový index nebo koš jiných aktiv. Při investování jsou zvažována všechna hlavní rizika, jako měnová, tržní, geografická apod.

Fond nabývá finanční aktiva za účelem jejich prodeje, ale i získávání smluvních peněžních toků (obchodní model Obchodovat – řízení na bázi reálné hodnoty). V případě tohoto modelu předpokládá oceňování reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty FVTPL - Fair Value Through Profit or Loss.

Veškeré údaje o investiční politice Fondu, o rizicích, zásadách hospodaření s majetkem Fondu a obhospodařování majetku Fondu jsou uvedeny ve Statutu Fondu, schváleném Českou národní bankou (zveřejněno na www.indexit.cz).

Zásady hospodaření

Hospodářský výsledek vzniká jako rozdíl mezi výnosy a náklady souvisejícími s obhospodařováním majetku Fondu.

Vytvářený zisk je v plném rozsahu ponecháván ve Fondu, na účtu kapitálových fondů, jako zdroj pro další investice a zvyšuje hodnotu podílového listu. Pokud hospodaření skončí ztrátou, použije se ke krytí ztráty účet kapitálových fondů, vytvořený ze zisku minulých let.

Statut Fondu

Dne 4. 10. 2022 byl vydán Statut fondu, ve kterém jsou uvedeny všechny údaje týkající se fondu Indexit OPF. Dne 23. 11. 2023 byl Statut fondu aktualizován. Dne 1.12.2024 došlo k aktualizaci Statutu fondu v souvislosti se změnou názvu obhospodařovatele Fondu z PROSPERITA investiční společnost, a.s. na Sentinel investiční společnost, a.s.

Všechny důležité informace a současné znění statutu se nachází na stránkách www.indexit.cz, záložka "Statut fondu" pod názvem „Dokumenty ke stažení“.

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, příslušnými platnými nařízeními, vyhláškami a vnitřními normami v souladu a v rozsahu stanoveném Vyhláškou Ministerstva financí České republiky 501/2002 Sb., ze dne 6. 11. 2002 ve znění pozdějších předpisů, kterou se stanoví uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky a rozsah údajů ke zveřejnění pro banky a některé finanční instituce a Českými účetními standardy pro finanční instituce, kterými se stanoví základní postupy účtování. Dle §4a od 1. 1.2021 pro účely vykazování finančních nástrojů, jejich oceňování a uvádění informací o nich v příloze v účetní závěrce postupuje společnost podle mezinárodních účetních standardů upravených přímo použitelnými předpisy Evropské unie o uplatňování mezinárodních účetních standardů (dále jen „IFRS“).

Příslušné údaje vykazované za předcházející účetní období jsou vykazovány v podmínkách roku, za který se účetní závěrka sestavuje.

Fond je povinen dodržovat regulační položky Zákona.

Sestavená účetní závěrka vychází z principu časového rozlišení, kdy transakce a další skutečnosti jsou uznány v době jejich vzniku a zaúčtovány v období, se kterým věcně i časově souvisejí.

Účetní závěrka respektuje obecné účetní zásady, především zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti, zásadu opatrnosti a předpoklad schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

Účetní závěrka obsahuje rozvahu, výkaz zisku a ztráty a přílohu v účetní závěrce.

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby obhospodařovatel Fondu prováděl odhady, které mají vliv na vykazované hodnoty aktiv a pasiv k datu sestavení účetní závěrky a nákladů a výnosů v příslušném účetním období. Tyto odhady jsou založeny na informacích dostupných k datu sestavení účetní závěrky a mohou se od skutečných výsledků lišit.

Vzhledem k aktuální možnosti zvýšení volatility na trzích může být Fond vystaven vyššímu riziku, zejména ve vztahu k nejistotě spojené s možným snížením hodnoty aktiv a budoucímu vývoji na trhu. Účetní závěrka je sestavena na základě současných nejlepších odhadů s využitím všech příslušných a dostupných informací k datu sestavení účetní závěrky.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

Údaje ve výkazech a v příloze jsou uvedeny v tisících Kč, pokud není uvedeno jinak.

3. UPLATNĚNÉ ÚČETNÍ METODY

Okamžik uskutečnění účetního případu

Fond účtuje o prodeji a nákupu cenných papírů v okamžiku uzavření smlouvy v případě, že doba mezi uzavřením smlouvy a plněním závazku z této smlouvy není delší než doba obvyklá.

Za okamžik uskutečnění účetního případu se v případě smluv o derivátech považuje:

- a) okamžik, kdy byla uzavřena příslušná smlouva,
- b) okamžik, kdy došlo k plnění na základě příslušné smlouvy.

O přijatých dividendách se účtuje datem nároku na dividendu, pokud je tento údaj známý. V ostatních případech se účtuje až o přijatých dividendách.

V případě vykupovaných podílových listů je rozhodující datum uzavření smlouvy a v případě emitovaných podílových listů je rozhodující datum přijetí peněžních prostředků na běžný účet.

Dále je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, den provedení platby, den, ve kterém dojde k nabytí nebo zániku vlastnictví, popř. práv k cizím věcem, ke vzniku pohledávky a závazku, jejich změně nebo zániku, k pohybu majetku uvnitř účetní jednotky a k dalším skutečnostem, které jsou předmětem účetnictví a které nastaly, popř., o nichž jsou k dispozici potřebné doklady tyto skutečnosti dokumentující, nebo které vyplývají z vnitřních podmínek účetní jednotky anebo ze zvláštních předpisů.

Finanční nástroje

Skladba finančních nástrojů:

- peněžní prostředky na bankovních účtech
- cenné papíry
- pohledávky a závazky
- finanční deriváty.

Oceňování finančních nástrojů Fondu je prováděno v souladu s § 24 a násl. zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů. Způsob stanovení reálné hodnoty majetku a dluhů Fondu a způsob stanovení aktuální hodnoty cenného papíru Fondu je prováděno v souladu s §4a vyhlášky 501/2002 Sb., ZISIF a vyhl. č. 244/2013 Sb. Majetek a dluhy vyjádřené v cizí měně se přepočítávají týdenním kurzem ČNB.

Při prvotním zaúčtování jsou všechna finanční aktiva a závazky klasifikované jako oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL - Fair Value Through Profit or Loss). Následně po prvotním zaúčtování se všechny finanční nástroje přeceňují na reálnou hodnotu.

Ke stanovení reálné hodnoty instrumentů oceňovaných na základě tržních kotací, se v rámci rozpětí nabídkových a poptávkových cen použila poslední obchodní cena k datu vykazání. Ke stanovení reálné hodnoty některých finančních nástrojů, pro které nejsou k dispozici informace o cenách externího trhu, se používají techniky ocenění, jako jsou modely diskontovaných peněžních toků nebo modely založené na nedávných tržních transakcích nebo posouzení finančních údajů investic.

Ocenění reálnou hodnotou je analyzováno na základě hierarchie reálných hodnot takto:

1. první úroveň je ocenění na základě kótovaných cen z aktivních trhů pro totožná aktiva nebo závazky,
2. ocenění druhé úrovně jsou oceňovací techniky se všemi významnými vstupy pro aktivum nebo závazek pozorovatelnými na trhu buď přímo (tj. z ceny), nebo nepřímo (tj. odvozené z cen), a
3. ocenění třetí úrovně jsou ocenění, která nejsou založena pouze na pozorovatelných tržních údajích (to znamená, že ocenění vyžaduje významné nepozorovatelné vstupy a odhady).

Pro převody mezi jednotlivými úrovněmi reálných hodnot se předpokládá, že nastaly na konci vykazovaného období.

Ocenění reálnou hodnotou je jediným kritickým účetním odhadem uplatňovaným Fondem. Další informace o reálných hodnotách finančních nástrojů jsou uvedeny v kapitole Finanční nástroje a reálná hodnota.

Peněžní prostředky na bankovních účtech

Za peněžní prostředky se v rámci Fondu považují vklady u bank (běžný účet a termínovaný účet).

Peněžní prostředky jsou započítávány ve výši reálné hodnoty a u zahraničních měn se rovněž používají pro přepočet kurzy devizového trhu ČNB ke dni ocenění. Úroky z běžných účtů jsou započítávány v době jejich připsání na účet a úroky z termínovaných účtů jsou započítávány ke dni ocenění.

Cenné papíry

Cenné papíry jsou klasifikovány a oceňovány v kategorii Fair Value Through Profit or Loss (dále jen „FVTPL“), bližší popis tohoto modelu je uveden v kapitole Zaměření Fondu – obchodní model.

Cenné papíry jsou při prvotním zachycení oceněny pořizovací cenou. Transakční náklady spojené s pořízením cenných papírů jsou v souladu s IFRS účtovány přímo do nákladů a nejsou již součástí pořizovací ceny. Cenné papíry jsou následně přeceněny na reálnou hodnotu.

Ve sledovaném účetním období vlastnil Fond cenné papíry, které jsou při pořízení oceňovány pořizovacími cenami. Cenné papíry, které jsou registrované, byly oceňovány v průběhu účetního období tržními cenami. Tržními cenami se rozumí závěrečné ceny na veřejných trzích v České republice (Burza cenných papírů Praha, RM-SYSTÉM - česká burza cenných papírů, a.s.) a závěrečné ceny na zahraničních burzách (Londýn, Frankfurt, New York a další burzy).

Přecenění cenných papírů bylo prováděno každý týden k prvnímu pracovnímu dni každého týdne. Z důvodu výpočtu odměny pro obhospodařovatele se oceňování majetku Fondu provádí také k poslednímu kalendářnímu dni v měsíci. Veškeré nerealizované zisky a ztráty z přecenění cenných papírů oceňovány reálnou hodnotou jsou účtovány proti účtům nákladů nebo výnosů a realizované zisky a ztráty při prodeji jsou zahrnuty v „Zisku nebo ztrátě z finančních operací“.

Pohledávky a závazky

Fond účtuje o pohledávkách vzniklých při obchodování s cennými papíry a o ostatních provozních pohledávkách v nominální hodnotě, o pohledávkách z kladné reálné hodnoty derivátů v hodnotě k rozvahovému dni. Dle zásady opatrnosti jsou vytvářeny opravné položky podle věkové struktury pohledávek.

Fond účtuje o závazcích vzniklých při obchodování s cennými papíry a o provozních závazcích v nominální hodnotě, o závazcích ze záporné reálné hodnoty derivátů v hodnotě k rozvahovému dni.

Kontrolu oceňování veškerého majetku a závazků Fondu provádí depozitář.

Jelikož Fond není bankou, neposkytuje žádným fyzickým ani právnickým osobám úvěry.

Finanční deriváty

Finanční deriváty jsou oceňovány obchodním modelem FVTPL, bližší popis tohoto modelu je uveden v kapitole Zaměření Fondu – obchodní model.

Fond v rámci své činnosti má měnové deriváty určené k obchodování, které jsou krátkodobého charakteru. Deriváty se sjednávají s licencovanými bankami.

Při uzavření finančního derivátu je jeho nominální hodnota zachycena v podrozvaze. Měnové forwardy jsou oceňovány pomocí standardních modelů ocenění. Mezi tyto modely patří např. modely diskontovaných peněžních toků. Změny reálných hodnot derivátů jsou zachyceny na účtech nákladů nebo výnosů. Deriváty jsou oceňovány týdně a také poslední den v měsíci (viz cenné papíry) reálnou hodnotou a oceňovací rozdíl se vykazuje na účtech nákladů a výnosů z derivátů.

Všechny finanční deriváty jsou vykazovány jako aktiva v případě kladné reálné hodnoty a jako pasiva v případě záporné reálné hodnoty. Reálná hodnota derivátů je dokládána příslušnou bankou, se kterou je daný derivát uzavřen.

Daň z příjmů a odložená daň

Podle platných daňových předpisů činí sazba daně z příjmů právnických osob pro podílové fondy 5 %.

Odložená daň se vykazuje ze všech přechodných rozdílů mezi zůstatkovou hodnotou aktiva nebo závazku v rozvaze a jejich daňovou hodnotou s použitím úplné závazkové metody. O odložené daňové pohledávce se z hlediska opatrnosti neúčtuje.

Během celého účetního období Fond při každém ocenění účtoval dohad na splatnou daň ze zisku a také o odložené dani z příjmů, a to z oceňovacích rozdílů, jak bankovních účtů, tak pohledávek a závazků.

Přepočty cizích měn

Ve sledovaném období Fond používal týdenní kurzy, vyhlášené Českou národní bankou k prvnímu pracovnímu dni v týdnu. Přecenění finančního majetku, cenných papírů, pohledávek a závazků v cizích měnách se koná pravidelně každý týden k prvnímu pracovnímu dni v týdnu v souladu s platným statutem Fondu, a také na konci každého kalendářního měsíce.

Zahraniční dividendy a srážková daň z těchto dividend se přepočítávají jednotným kurzem, stanoveným Ministerstvem financí.

Kurzové rozdíly vzniklé týdenním přeceňováním majetku a závazků účtovaných v cizích měnách se účtují na účty nákladů nebo výnosů.

Kapitálové fondy

Prodejní cena podílového listu je vypočítávána jako podíl vlastního kapitálu Fondu a příslušného počtu podílových listů. Podílové listy jsou prodávány investorům na základě týdně stanovené prodejní ceny.

Emisní ážio

Emisní ážio představuje rozdíl mezi nominální hodnotou všech podílových listů a jejich aktuální hodnotou ke dni jejich vydání nebo odkupu.

Výnosové a nákladové úroky a výnosy z dividend a dluhopisů

Výnosy z tuzemských a zahraničních dividend se účtují v čisté výši (po zdanění) na příslušných výnosových účtech. Výnosy ze zahraničních dividend podléhají samostatnému zdanění v souladu se zákonem č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů v platném znění.

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.

4. ŘÍZENÍ RIZIK

Úvěrové riziko

Spravovaný Fond neposkytuje žádné úvěry, je ale vystaven riziku plynoucímu z kreditního rizika emitentů cenných papírů pořizovaných do portfolia Fondu. Toto riziko Fond snižuje omezením maximální možné investice do jednoho emitenta a výběrem ETF fondů s největší kapitalizací.

Tržní riziko

V důsledku své investiční strategie, která je v souladu se statutem, se Fond vystavuje vlivu tržního rizika.

Prostředky získané od majitelů podílových listů Fond investuje do kvalitních aktiv.

Nové instrumenty podléhají analýze nejen z pohledu úvěrového, ale i tržního rizika, na základě, čeho je posouzena vhodnost, popř. podíl v portfoliu.

Tržní riziko je měřeno metodou Value at Risk (VaR), metodou historické simulace.

Průměrně relativní měsíční hodnoty VaR pro jednotlivé typy tržních rizik:

	k 31. 12. 2024	Průměrný VaR
Měnový VaR	3,64 %	3,74 %
Akciový VaR	7,33 %	6,79 %
Globální VaR	9,51 %	9,79 %

	k 31. 12. 2023	Průměrný VaR
Měnový VaR	4,53 %	4,92 %
Akciový VaR	6,86 %	8,36 %
Globální VaR	11,35 %	13,28 %

Měnové riziko

Vzhledem k tomu, že Fond obchoduje zejména na zahraničních trzích, vzniká riziko plynoucí ze změny hodnoty investice v závislosti na směnném kurzu.

Měnové riziko je podle aktuální situace na finančním trhu řízeno limitem na celkovou otevřenou devizovou pozici vůči referenční měně - při tomto může aktivně využívat nástrojů finančního trhu (měnové deriváty, forward, swap).

Riziko likvidity

Představuje riziko, že Fond nebude mít dostatek pohotovostních zdrojů ke splnění svých závazků.

Likvidní pozice Fondu je monitorována a řízena podle očekávaných peněžních toků a podle výsledku je případně upravována struktura portfolia Fondu. Majetek Fondu je tvořen investicemi do akcií obchodovaných na světových burzách, jejichž prodej lze realizovat během několika dnů, je tedy nepravděpodobné, že by Fond nebyl schopen splnit své závazky.

Likvidní majetek fondu	K 31. 12. 2024	K 31. 12. 2023
Hotovost na účtu	3,06 %	1,53 %
Zahraniční a tuzemský akciový majetek	99,78 %	99,11 %

Operační riziko

Společnost je vystavena riziku ztráty vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo vlivem vnějších skutečností.

Případné zjištění rizikové události je vyhodnoceno a společnost podnikne kroky k tomu, aby ke stejnému nedostatku nebo selhání v budoucnu nedocházelo.

Riziko týkající se udržitelnosti

Společnost sleduje rizika týkající se udržitelnosti pro jednotlivé investice. Sledování a vyhodnocování probíhá na základě dat z nejrozšířenějších ESG ratingů. Rizika týkající se udržitelnosti nejsou začleněna do procesu posuzování rizik investice.

5. DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

Pohledávky za bankami

Pohledávky za bankami	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Běžné účty	3 540	1 413
Celkem	3 540	1 413

Běžné účty jsou splatné na požádání.

Pohledávky za nebankovními subjekty

Pohledávky za nebankovními subjekty	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Ostatní pohledávky	82	79
Celkem	82	79

Cenné papíry

Jednotlivé druhy cenných papírů podle emitentů, jejich počet, tržní ocenění a podíl na vlastním kapitálu jsou uvedeny ve výroční zprávě v identifikaci majetku Fondu.

Akcie, podílové listy a ostatní podíly	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Pořizovací hodnota	88 209	80 826
Tržní přecenění	27 237	10 934
Celkem	115 446	91 760

Vlastní kapitál

Fond nemá základní kapitál. Jmenovitá hodnota podílového listu je 1 Kč. Celková jmenovitá hodnota všech podílových listů je zachycena na účtu Kapitálové fondy.

Emisní ážio z rozdílu mezi jmenovitou a prodejní hodnotou podílových listů je vykazováno samostatně. Fond účtuje o emisním ážiu jak při prodeji podílových listů, tak i při jejich zpětném odkupu. Prodejní cena podílového listu je stanovena jako podíl vlastního kapitálu Fondu a počtu vydaných podílových listů.

Hodnota podílového listu k poslednímu obchodnímu dni roku 2024 činila 1,5820 Kč. Jedná se o poslední zveřejněnou hodnotu podílového listu v roce 2024, za kterou byly realizovány nákupy a odkupy podílových listů Fondu. V souladu se statutem Fondu je plánováno, že zisk za rok 2024 ve výši 16 266 tis. Kč bude převeden na účet kapitálových fondů.

Přehled o vydaných a odkoupených podílových listech

Nominální hodnota jednoho podílového listu je 1,- Kč, všechny údaje o počtu podílových listů jsou uváděny v korunách. V souladu se statutem Fondu se hodnota jednoho podílového listu uvádí na čtyři desetinná místa.

	rok 2024	rok 2023
Počáteční stav podílových listů:	70 011 695 ks	60 511 150 ks
Vydané podílové listy ve jmenovité hodnotě:	4 682 777 ks	9 500 545 ks
Průměrná cena vydaného podílového listu:	1.4647 Kč	1.2059 Kč
Vydané podílové listy celkem:	6 858 863 Kč	11 456 872 Kč
Odkoupené podílové listy ve jmenovité hodnotě:	- ks	- ks
Průměrná cena odkoupeného podílového listu:	- Kč	- Kč
Odkoupené podílové listy celkem:	- Kč	- Kč
Konečný stav podílových listů:	74 694 472 ks	70 011 695 ks
Kurz podílového listu k 31. 12:	1.5490 Kč	1.3224 Kč
Účetní hodnota podílových listů:	115 705 253 Kč	92 580 332 Kč

Ostatní pasiva

Ostatní pasiva	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Závazky vůči obchodním partnerům	-	-
Závazky vůči státu	528	417
Záporné reálné hodnoty derivátů	485	-
Ostatní závazky	2 330	237
Celkem	3 343	654

V ostatních pasivech jsou zahrnuty zálohy na podílové listy, faktury za obhospodařování Fondu, závazky z derivátů a daňová povinnost za rok 2024.

Finanční deriváty vykazované jako obchodní deriváty

Pohledávky a závazky z pevných termínových operací v reálných hodnotách:

	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Pohledávka	Závazek	Pohledávka	Závazek
Měnové forwardy	47 880	48 365	-	-
Celkem	47 880	48 365	-	-

Otevřené pozice derivátů, účtované v podrozvahové evidenci, jsou přepočítány týdně a k poslednímu dni v měsíci na reálnou hodnotu.

Měnové deriváty jsou splatné do jednoho roku.

Reálná hodnota derivátů:

	31. 12. 2024		31. 12. 2023	
	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Měnové forwardy	-	-485	-	-
Celkem	-	-485	-	-

Výnosy a výdaje příštích období

Výdaje příštích období představují nevyfakturovanou odměnu za výkon funkce depozitáře za prosinec 2024 a dohad za správu cenných papírů a transakční poplatky za prosinec v celkové výši 20 tis. Kč.

Výnosy z úroků

Výnosy z úroků a podobné výnosy	2024	2023
Úroky z termínovaných vkladů	3	-
Celkem	3	-

Výnosy z akcií a podílů

	2024	2023
Zahraniční dividendy	1 696	1 207
Celkem	1 696	1 207

Výnosy podle geografického umístění trhů

	2024	2023
Umístění trhů	Výnosy z akcií a podílů	Výnosy z akcií a podílů
Česká republika	-	-
Evropa	-	-
USA	1 696	1 207
Celkem	1 696	1 207

Poplatky a provize

	2024	2023
Poplatek za obhospodařování Fondu	1 073	802
Poplatky a provize na platební styk	8	9
Provize a poplatky z obchodů s cennými papíry	56	28
Odměna za výkon funkce depozitáře	90	68
Správa a úschova cenných papírů a transakce s cennými papíry	143	131
Celkem	1 370	1 038

Poplatek za obhospodařování představuje v souladu se statutem Fondu 1 % průměrné hodnoty vlastního kapitálu k poslednímu dni každého kalendářního měsíce. V případě vzájemných investic mezi fondy obhospodařovatele, se snižuje hodnota vlastního kapitálu o danou investici a obhospodařovatelský poplatek se tak snižuje.

V souladu se smlouvou o výkonu funkce depozitáře, kterou vykonává UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., platí Fond poplatek v % výši dle stanovené hodnoty vlastního kapitálu Fondu. Poplatek za výkon funkce depozitáře je fakturován měsíčně včetně 21 % DPH.

Zisk nebo ztráta z finančních operací

	2024	2023
Zisk nebo ztráta z obchodování s cennými papíry (akciemi)	18 387	13 451
Zisk nebo ztráta z derivátů	-1 579	-
Zisk nebo ztráta z nástrojů peněžního trhu	36	-17
Celkem	16 844	13 434

Zisk nebo ztráta z cenných papírů představuje zisk nebo ztrátu z realizovaných prodejů cenných papírů, ze splatných cenných papírů a z týdenního ocenění cenných papírů na reálnou hodnotu.

Zisk nebo ztráta z derivátů obsahuje zisk nebo ztrátu při vypořádání pevných termínových operací s měnovými nástroji a zároveň i přecenění otevřených derivátů na reálnou hodnotu.

Zisk nebo ztráta z nástrojů peněžního trhu zahrnuje především kurzové rozdíly při vypořádání zahraničních obchodů, zisk nebo ztrátu při přecenění finančních prostředků k poslednímu dni v měsíci a úroky z termínovaných vkladů.

Správní náklady

	2024	2023
Grafické práce	-	3
Ostatní (LEI)	1	1
Audit (účetní závěrky, interní audit)	139	76
Celkem	140	80

Dle smlouvy náleží statutárnímu auditorovi za audit roku 2024 odměna ve výši 80 tis. Kč bez DPH.

Daň z příjmů

Hlavní složky daně z příjmů zahrnují:

	2024	2023
Daň splatná – běžný rok	767	477
Daň odložená	-	-
Daň z příjmů celkem	767	477

Daň splatná za běžný rok – daňová analýza:

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Hospodářský výsledek před zdaněním	17 033	13 523
Přičitatelné položky	-	-
Odečitatelné položky	-1 696	-1 207
Základ daně	15 337	12 316
Uplatnění daňové ztráty	-	2 783
Základ daně po úpravě/ztráta	15 337	9 533
Daň (5 %) ze základu daně	767	477
Zahraniční dividendy	27 661	1 407
Daň ze zahraničních dividend	4 149	211
Zápočet daně zaplacené v zahraničí	4 149	211
Daň ze zahraničních dividend po zápočtu	0	0
Daň celkem	767	477

Odložená daň

K 31. 12. 2024 společnost neeviduje zůstatek odložené daně.

Z hlediska opatrnosti účtoval Fond během celého účetního období při každém ocenění o odložené dani z příjmů v případě daňového závazku, a to z oceňovacích rozdílů, jak bankovních účtů, tak pohledávek a závazků.

Vztahy se spřízněnými osobami

Vlastníky podílových listů fondu Indexit OPF jsou majitelé podílových listů (fyzické osoby) v celkovém počtu 72 osob (stav k 31. 12. 2024). Podílníci jsou pravidelně informováni o stavu majetku ve Fondu na internetových stránkách společnosti (www.indexit.cz).

Za spřízněnou osobu lze považovat zejména obhospodařovatele Fondu, kterým je Sentinel investiční společnost, a.s. Obhospodařovateli náleží roční poplatek ve výši maximálně 1 % průměrné roční hodnoty vlastního kapitálu Fondu, který se vypočte jako průměr hodnoty vlastního kapitálu Fondu k poslednímu dni každého kalendářního měsíce. Investiční společnosti se hradí úplata zálohově měsíčně ve výši 1/12 z 1 % hodnoty vlastního kapitálu Fondu k 31. 12. minulého účetního období.

K 31.12.2024 Fond eviduje vůči Investiční společnosti závazek za obhospodařování Fondu ve výši 226 tis. Kč. V roce 2024 činily celkové náklady na obhospodařování Fondu 1 073 tis. Kč.

Postup výpočtu a vyúčtování poplatku za obhospodařování majetku Fondu (v tis. Kč):

Výpočet poplatku za obhospodařování	2024	2023
Průměrná hodnota vlastního kapitálu	1 287 512	963 098
1 % průměrné hodnoty vlastního kapitálu	1 073	803
Vyplaceno celkem	1 073	803

Likvidita

V níže uvedených tabulkách je uvedena zbytková splatnost aktiv a pasiv v členění podle nejdůležitějších druhů. Vzhledem k tomu, že všechny cenné papíry jsou obchodované na veřejných trzích, prodeje je možné realizovat do 3 měsíců.

Rok 2024

Aktiva	Do 3 měsíců	3 měsíce - rok	1 - 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Pohledávky za bankami	3 540	-	-	-	-	3 540
Ostatní pohledávky	-	82	-	-	-	82
Akcie	-	-	-	-	115 446	115 446
Ostatní aktiva	-	-	-	-	-	-
Aktiva celkem	3 540	82	-	-	115 446	119 068
Pasiva	Do 3 měsíců	3 měsíce - rok	1 - 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Ostatní pasiva	-3 363	-	-	-	-	-3 363
Čistá výše aktiv	177	82	-	-	115 446	115 705
Kapitál – disponibilní	-115 705	-	-	-	-	-115 705
Rozdíl	-115 528	-	-	-	-	-

2023

Aktiva	Do 3 měsíců	3 měsíce - rok	1 - 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Pohledávky za bankami	1 413	-	-	-	-	1 413
Ostatní pohledávky	-	79	-	-	-	79
Akcie	-	-	-	-	91 760	91 760
Ostatní aktiva	-	-	-	-	-	-
Aktiva celkem	1 413	79	-	-	91 760	93 252
Pasiva	Do 3 měsíců	3 měsíce - rok	1 - 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Ostatní pasiva	-672	-	-	-	-	-672
Čistá výše aktiv	741	79	-	-	91 760	92 580
Kapitál – disponibilní	-92 580	-	-	-	-	-92 580
Rozdíl	-91 839	-	-	-	-	-

Riziko likvidity pro Fond je velmi nízké, neboť všechna aktiva jsou reálně přeměnitelná do peněžních prostředků v kratší době, než je předpokládaná realizace odkupů podílníků Fondu.

Finanční nástroje a reálná hodnota

Oceňovací metody

Fond stanovuje reálnou hodnotu instrumentu za použití kotované ceny na aktivním trhu pro daný instrument, pokud je k dispozici. Aktivní trh je trh, na kterém se transakce pro aktiva či závazky uskutečňují dostatečně často a v dostatečném objemu, aby byl zajištěn pravidelný přísun cenových informací. Cíl oceňovací metody je stanovit reálnou hodnotu, která odráží cenu, která by byla získána z prodeje aktiva nebo zaplacená za převzetí závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu ke dni ocenění.

Hierarchie reálné hodnoty

Fond stanovuje reálné hodnoty za použití následující hierarchie reálné hodnoty, které odráží významnost vstupů použitých k ocenění.

Úroveň 1: Vstupy na úrovni 1 jsou (neupravené) kótované ceny na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky, k nimž má Fond přístup ke dni ocenění.

Úroveň 2: Vstupy na úrovni 2 jsou vstupy jiné než kótované ceny zahrnuté do úrovně 1, které jsou přímo (tj. jako ceny) nebo nepřímo (tj. jako odvozené od cen) pozorovatelné pro aktivum či závazek. Tato úroveň zahrnuje nástroje oceňované za použití:

- kotovaných cen pro podobné nástroje na aktivních trzích;
- kotované ceny pro identické nebo podobné nástroje na trzích, které jsou považovány za méně než aktivní;
- nebo jiné oceňovací metody, ve kterých všechny významné vstupy jsou přímo nebo nepřímo pozorovatelné z tržních údajů.

Úroveň 3: Vstupy na úrovni 3 jsou nepozorovatelné vstupní veličiny. Tato úroveň zahrnuje všechny nástroje, pro které oceňovací metody zahrnují vstupy, které nejsou pozorovatelné a nepozorovatelné vstupy mají významný dopad na ocenění nástroje. Tato úroveň zahrnuje nástroje, které jsou oceněny na základě kotovaných cen pro podobné nástroje, pro které významné nepozorovatelné úpravy nebo předpoklady jsou vyžadovány, aby odrážely rozdíly mezi nástroji.

Každý typ ocenění použitý pro týdenní přepočtení reálné hodnoty jednotlivých finančních nástrojů je v souladu s výše uvedenou definicí zařazen do příslušné úrovně.

Finanční nástroje, které jsou v rozvaze vykázány v reálné hodnotě

V následující tabulce jsou uvedeny jednotlivé úrovně reálných hodnot finančních aktiv a finančních závazků, které jsou vykázány v reálné hodnotě v rozvaze:

31. 12. 2024	úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3
Finanční aktiva			
Pohledávky za bankami	-	3 540	-
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	115 446	-	-
Pohl. za nebank. subjekty	-	-	82
Ostatní finanční aktiva	-	-	-
Finanční závazky			
Ostatní finanční závazky	-	-	3 363

31. 12. 2023	úroveň 1	úroveň 2	úroveň 3
Finanční aktiva			
Pohledávky za bankami	-	1 413	-
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	91 760	-	-
Pohl. za nebank. subjekty	-	-	79
Ostatní finanční aktiva	-	-	-
Finanční závazky			
Ostatní finanční závazky	-	-	672

Majetek a dluhy jsou oceňovány reálnou hodnotou takto:

Peněžní prostředky: účetní hodnota se rovná jejich reálné hodnotě. Reálná hodnota pro krátkodobá depozita je stanovena jako součet hodnoty jistiny a smlouveného úroku naběhlého ke dni ocenění. Tato finanční aktiva jsou v hierarchii reálných hodnot zařazena do úrovně 2.

Akcie: pro stanovení reálné hodnoty českých a zahraničních akcií obchodovaných na tuzemském regulovaném trhu se použije závěrečný kurz vyhlášený pro den ocenění na tuzemském regulovaném trhu.

Pro stanovení reálné hodnoty zahraničních akcií obchodovaných pouze na zahraničním regulovaném trhu se použije závěrečný kurz vyhlášený pro den ocenění na rozhodujícím zahraničním regulovaném trhu.

Akcie jsou v hierarchii reálných hodnot zařazeny do úrovně 1.

Ostatní finanční aktiva a závazky: krátkodobá aktiva a závazky se splatností do jednoho roku jsou oceňovány v jejich nominální hodnotě, u které je předpoklad, že je srovnatelná s reálnou hodnotou. Toto ocenění tak spadá do úrovně 3.

Reálná hodnota derivátů: měnové forwardy jsou oceňovány pomocí standardních modelů ocenění a řadí se do úrovně 3. Mezi tyto modely patří např. modely diskontovaných peněžních toků. Hodnoty pohledávek a závazků jsou uváděny ve výši zachycené v účetnictví. Zahraniční pohledávky a závazky jsou přepočítávány aktuálním kurzem měn dle kurzů devizového trhu vyhlášeného ČNB platného ke dni ocenění.

Majetek a závazky vykázané v podrozvaze

Nejvýznamnější položkou podrozvahy je částka 115 705 tis. Kč, která vyjadřuje hodnotu vlastního kapitálu, předaného k obhospodařování Investiční společnosti. Fond neeviduje žádná podřízená aktiva ani podřízená pasiva.

Majetek a závazky nevykázané v rozvaze a podrozvaze

Fond nemá majetek a závazky, které by nebyly vykázány v rozvaze nebo v podrozvaze.

Události po datu účetní závěrky

Po rozvahovém dni, tj. po 31. prosinci 2024, došlo k výrazným výkyvům na světových akciových trzích, které měly přímý dopad na výkonnost Fondu. V prvním týdnu dubna 2025 došlo k propadu hodnoty podílového listu. Tento pokles je primárně důsledkem negativní atmosféry na globálních akciových trzích související s eskalací geopolitického napětí a rostoucími obavami z recese. Management fondu aktuálně monitoruje situaci a přijímá opatření v souladu s investiční strategií.

Informace o zpracování Přílohy v účetní závěrce

Příloha v účetní závěrce byla zpracována podle příslušných ustanovení vyhlášky č. 244/2013 Sb. o bližší úpravě některých pravidel zákona o investičních společnostech a investičních fondech a v souladu s Vyhláškou č. 501 Ministerstva financí ze dne 6. listopadu 2002 (hlava IV až V), v platném znění, 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.

V Ostravě, dne 24. dubna 2025

Podpis statutárního orgánu:



Bc. Rostislav Šindlář
člen představenstva

Zpracovaly:



Ing. Adéla Binová
účetní společnosti



Lenka Řežábková
finanční manažer

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA určená podílníkům fondu

Indexit, otevřený podílový fond

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky fondu **Indexit, otevřený podílový fond** (dále také „Fond“), sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2024, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2024 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Fondu jsou uvedeny v úvodu přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice fondu Indexit, otevřený podílový fond k 31.12.2024 a jeho finanční výkonnosti za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Fondu 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 Fondu odpovídá představenstvo společnosti Sentinel investiční společnost, a.s. („Investiční společnost“).

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 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 způsobilé 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 Fondu, 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 představenstva Investiční společnosti za účetní závěrku Fondu

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

Při sestavování účetní závěrky je představenstvo Investiční společnosti povinno posoudit, zda je Fond schopen 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 představenstvo plánuje zrušení Fondu nebo ukončení jeho činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol představenstvem Investiční společnosti.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Fondu relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Investiční společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem Investiční společnosti a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Fondu nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace



AUDIT PROFESIONAL

AUDIT | TAX | ACCOUNTING | ADVISORY

uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Fondu nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Fond ztratí schopnost nepřetržitě trvat.

- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat představenstvo Investiční společnosti 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 24. dubna 2025

AUDIT PROFESIONAL s. r. o.

Zámecká 488/20

Moravská Ostrava, Ostrava 702 00

oprávnění KA ČR č. 579

Ing. Marie Dohnalová

auditor, oprávnění KA ČR č. 2505

jednatel společnosti

