



Grant Thornton

Accredio, a.s.

ZPRÁVA

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



OBSAH

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

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Tato zpráva je určena pro akcionáře společnosti

Accredio, a.s.

**Sídlo společnosti: Tržiště 13, Praha 1 – Malá Strana, 118 00
IČ: 270 95 843**

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Accredio a.s. („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 pasív 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 aplikativními 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 Společnost nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávně. 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 případně nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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

Odpovědnost představenstva (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, navrhnut 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 navrhnut 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 naši 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 příloh, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naši 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 21. dubna 2023



Grant Thornton Audit s.r.o.

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

Evidenční číslo oprávnění 603



Ing. Milan Pašek

Auditor, evidenční číslo oprávnění 2112




VÝROČNÍ ZPRÁVA

za období roku 2022
společnosti ACCREDIO, a.s.

se sídlem na adrese:

Tržiště 13, Praha 1 – Malá Strana, PSČ 118 00

IČ: 27095843

I. Úvodní slovo

Společnost Accredio je obchodníkem s cennými papíry se specializací na individuální správu finančních prostředků. Na českém trhu působíme již od roku 2003. Svým klientům nabízíme kvalitní služby, dokonalé technické zázemí, vysokou úroveň bezpečí uchovávaných dat, široké portfolio produktů, podporu týmu profesionálních pracovníků a v neposlední řadě také pevnou pozici na trhu finančních a zejména specializovaných investičních služeb.

Rok 2022 byl rokem, který sice přinesl jistou úlevu a uklidnění situace vyvolané předchozím obdobím „ve znamení“ kovida, nicméně přinesl bohužel ještě mnohem horší událost vyvolanou agresivním vstupem ruských vojsk na Ukrajinu a rozpoutání válečného konfliktu s touto suverénní zemí. I přes nesmírné úsilí, odvahu a odhodlání ukrajinských vojsk podporovaných spojenci z celého světa bohužel tato válka trvá dodnes. Vyhídky na její brzké ukončení zatím nejsou nijak zvlášť optimistické. Dopad veškerých konsekencí, které tento válečný konflikt přináší se samozřejmě odráží ve všech sférách našich životů, at' už se jedná o sféru ekonomickou či společenskou.

Pro kapitálové trhy tak nebyl rok 2022 rokem navazujícím dalším růstem na úspěšný rok 2021, ale naopak rokem, který přinesl propady cen, jejich zvýšenou fluktuaci a s tím spojenou nervozitu v řadách investorů. Pokles cen se promítl do cen akcií i dluhopisů. U dluhopisů byl pokles cen umocněn ještě výrazným nárůstem úrokových sazeb v důsledku trvajícího boje s rostoucím tlakem inflace. Na celkový vývoj aktiv spravovaných naší společností to mělo samozřejmě svůj negativní vliv, který se projevil větším či menším poklesem v cenách aktiv jednotlivých portfolií.

Rok 2022 pro nás mimo jiné znamenal také rok významného obchodního propojení naší společnosti se sesterskou společností Accredio Swiss A.G. sídlící v Curychu. Tato společnost přešla do majetku společnosti Accredio, a.s. a stala se tak naší dceřinou společností. V důsledku tohoto kroku došlo následně k přechodu většinové části klientů Accredio Swiss AG do společnosti Accredio, a.s., což významným způsobem přispělo k nárůstu počtu klientů a velikosti spravovaných aktiv v naší společnosti. Jsme přesvědčeni, že pro budoucí roky našeho podnikání znamená tento vývoj další upevnění naší pozice na českém trhu a pokračující rozvoj úrovně námi poskytovaných služeb.

Ing. Tomáš Strnad, MBA

Člen představenstva a ředitel společnosti

II. Základní informace o společnosti ACCREDIO, a.s.

| | |
|-------------------------------|--|
| Firma: | ACCREDIO, a.s. |
| Právní forma: | Akciová společnost |
| Sídlo: | Tržiště 13, Praha 1 – Malá Strana, 118 00 |
| IČO: | 27095843 |
| Předmět podnikání: | Obchodník s cennými papíry |
| Datum vzniku: | 20. 10. 2003 |
| Základní kapitál: | 5.000.000,- Kč |
| Představenstvo: | Ing. Štěpán Lacina - předseda Ing. Tomáš Strnad, MBA – člen Ing. Tomáš Krsička, CFA – člen |
| Dozorčí rada: | Tomáš Matějovský - předseda Mgr. Naděžda Priečinská - člen Ing. Pavel Pršala, CSc. – člen |
| Aкционáři: | Ing. Tomáš Strnad, MBA / 32,45% / splaceno zcela Ing. Tomáš Krsička, CFA / 31,20% / splaceno zcela Ing. Štěpán Lacina / 31,20% / splaceno zcela Tomáš Matějovský / 5,15% / splaceno zcela |
| Rozvahový den: | 31. prosinec |
| Sledované období: | 1. 1. 2022– 31. 12. 2022 |
| Auditor: | Grant Thornton Audit s.r.o. |
| Organizační struktura: | Uvedena v příloze |

III. Vývoj činnosti a postavení společnosti

Předmětem podnikání společnosti Accedio, a.s. jsou činnosti přijímání a předávání pokynů týkajících 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. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu; obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, 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. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu; 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; doplňková investiční služba poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí nebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji, 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. 3 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu a dále výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona.

Od svého založení v roce 2003 Accedio, a.s. uplatňuje při poskytování svých investičních služeb osvědčenou praxi nezávislých finančních poradců. Tato praxe vychází především z principu nezávislosti na jakékoli finanční instituci a ze zásady svobodné volby při hledání jednotlivých investičních řešení. Jsme specialisté zejména na investice do dluhopisů a téměř 100% veškerých našich investičních doporučení směřuje do kvalitních podnikových dluhopisů, emitovaných finančně silnými a stabilními společnostmi. Právě to je hlavní důvod, proč u nás nalézají vhodné řešení svých investičních záměrů především klienti s konzervativním investičním přístupem, jejichž prioritou je ochrana úspor a finančních rezerv.

Stále zdokonalujeme investiční model, který jsme vyvinuli na základě vlastních dlouhodobých zkušeností a neustálého vyhodnocování získaných dat. Při uplatňování našich poznatků vycházíme zejména z konzervativní investiční politiky a krizemi prověřené investiční strategie. Naše investiční doporučení jsou založena na mnohaletých zkušenostech a znalosti trhu s dluhopisy. Nepřetržitě sledujeme zejména fundamentální ukazatele kvality emitentů a kombinujeme jednotlivé emise dluhopisů tak, aby přinášely investorům maximální možnou míru zhodnocení při dané míře rizika. Držíme se zásad přiměřené míry diverzifikace rizika rozložením investic do široké palety jednotlivých emisí korporátních dluhopisů.

Rok 2022 přinesl mimo jiné také těsnější propojení naší společnosti se společností Accedio Swiss A.G. sídlící v Curychu, která se ze sesterské společnosti stala naší dceřinou společností. V důsledku tohoto kroku došlo následně k přechodu většinové části klientů Accedio Swiss AG do společnosti Accedio, a.s., což významným způsobem přispělo k nárůstu počtu klientů a velikosti aktiv svěřených do správy Accedio, a.s. Jsme přesvědčeni, že tento vývoj přináší další upevnění naší pozice na českém trhu.

Základní finanční ukazatele:

Rozvaha pro banky a jiné finanční instituce ke dni 31. 12. 2022 (v tisících Kč):

| | AKTIVA | běžné účetní období | minulé účetní období |
|----|---|---------------------|----------------------|
| 1 | Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank | 20 | 10 |
| 3 | Pohledávky za bankami a družstevními záložnami v tom: a) splatné na požádání | 1156 | 5257 |
| | b) ostatní pohledávky | 1156 | 5257 |
| 9 | Dlouhodobý nehmotný majetek z toho: goodwill | 1562 | 1626 |
| 10 | Dlouhodobý hmotný majetek z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost | 3389 | 1319 |
| 11 | Ostatní aktiva | 8468 | 4693 |
| 13 | Náklady a příjmy příštích období | 329 | 356 |
| | Aktiva celkem | 14924 | 13261 |

| | PASIVA | běžné účetní období | minulé účetní období |
|----|---|---------------------|----------------------|
| 1 | Závazky vůči bankám a družstevním záložnám v tom: a) splatné na požádání | 1599 | 745 |
| | b) ostatní závazky | 1599 | 745 |
| 4 | Ostatní pasiva | 1497 | 1517 |
| 5 | Výnosy a výdaje příštích období | 1043 | 304 |
| 6 | Rezervy v tom: a) na důchody a podobné závazky b) na daně c) ostatní | 144 | 70 |
| 8 | Základní kapitál z toho: a) splacený základní kapitál | 5000 | 5000 |
| 12 | Kapitálové fondy | 281587 | 0 |
| 13 | Oceňovací rozdíly C) z přepočtu účastí | -282467 | 0 |
| 14 | Nerozdelený zisk nebo neuhraná ztráta z předchozích období | 5624 | 4893 |
| 15 | Zisk nebo ztráta za účetní období | 897 | 732 |
| | Pasiva celkem | 14924 | 13261 |

Výkaz zisku a ztráty pro banky a jiné finanční instituce ke dni 31. 12. 2022 (v tisících Kč):

| | Název položky | běžné účetní období | minulé účetní období |
|----|--|---------------------|----------------------|
| 1 | Výnosy z úroků a podobné výnosy | 0 | 0 |
| 2 | Náklady na úroky a podobné náklady | -62 | -32 |
| 4 | Výnosy z poplatků a provizí | 15431 | 13241 |
| 6 | Zisk nebo ztráta z finančních operací | 0 | -65 |
| 7 | Ostatní provozní výnosy | 5137 | 4402 |
| 8 | Ostatní provozní náklady | -250 | -615 |
| 9 | Správní náklady | -17689 | -14941 |
| | v tom: a) náklady na zaměstnance | -3762 | -2198 |
| | z toho: aa) mzdy a platy | -2813 | -1667 |
| | z toho: ab) sociální a zdravotní pojištění | -949 | -531 |
| | b) ostatní správní náklady | -13927 | -12743 |
| 11 | Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku | -1185 | -874 |
| 17 | Tvorba a použití ostatních rezerv | -74 | 23 |
| 19 | Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním | 1308 | 1138 |
| 23 | Daň z příjmů | -411 | -406 |
| 24 | Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění | 897 | 732 |

IV. Kapitálová přiměřenost, finanční ukazatele

- Kapitál

| | |
|--|-------------|
| Kapitál | 8181,987 |
| Tier 1 (T1) kapitál | 8181,987 |
| Kmenový tier 1 (CET1) kapitál | 8181,987 |
| Nástroje použitelné pro CET1 kapitál | 5000,000 |
| Splacené CET1 nástroje | 5000,000 |
| Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta | 5624,258 |
| Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta za předchozí období | 5624,258 |
| Použitelný zisk/ztráta | 0,00 |
| Zisk/ztráta | 0,00 |
| Kumulovaný ostatní úplný výsledek | -282466,888 |
| Ostatní fondy | 281586,888 |
| (-) Jiná nehmotná aktiva | -1562,271 |
| (-) Jiná nehmotná aktiva - hrubá hodnota | -1562,271 |

- Kapitálové poměry

| | |
|--|-----------|
| Kapitálový poměr CET1 | 1,987 |
| Přebytek (+) / nedostatek (-) CET1 kapitálu | 5 875 848 |
| Kapitálový poměr TIER 1 | 1,987 |
| Přebytek (+) / nedostatek (-) TIER1 kapitálu | 5 093 408 |
| Celkový kapitálový poměr | 1,987 |
| Přebytek (+) / nedostatek (-) celkového kapitálu | 4 063 882 |

- Fixní režijní náklady

| | |
|---|------------|
| Požadavky na fixní režijní náklady | 4 118 105 |
| Roční fixní režijní náklady předchozího roku po rozdelení zisku | 16 472 419 |
| Celkové náklady předchozího roku po rozdelení zisku | 16 878 491 |
| (-) Celkové snížení | -406 072 |
| (-) Jednorázové náklady na ostatní činnosti | 0 |
| (-) Náklady na daně | -406 072 |
| Předpokládané fixní režijní náklady běžného roku | 18 119 661 |
| Změna fixních režijních nákladů (%) | 0,1 |

- Požadavky na vlastní zdroje

| | |
|---------------------------------------|-----------|
| Požadavky na vlastní zdroje | 4 118 105 |
| Požadavky na minimální trvalý kapitál | 1 808 625 |
| Požadavky na fixní režijní náklady | 4 118 105 |
| Celkové požadavky na vlastní zdroje | 4 118 105 |

- Poměrové ukazatele**

| | |
|---|----------|
| Zadluženost I (celkový dluh bez majetku klientů/aktiva bez majetku klientů) | 28,70 % |
| Zadluženost II (celkový dluh bez majetku klientů/vlastní kapitál) | 40,25 % |
| Návratnost aktiv | 6,01 % |
| Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE) | 10,65 % |
| Rentabilita tržeb (zisk po zdanění/výnosy z investičních služeb) | 4,36 % |
| Správní náklady na jednoho pracovníka (tis. CZK) | 2 526,82 |

- Finanční řízení a zjišťování rizik**

Řízení rizik společnosti Accedio je soustavná systematická a metodická činnost, která je organizovaná vedoucími pracovníky společnosti tak, aby tento systém byl způsobilý včas zjišťovat, vyhodnocovat a minimalizovat riziko tržní, operační, likvidity, koncentrace a protistrany, a další rizika vznikající v souvislosti s činností společnosti a plněním jejích schválených záměrů a cílů. Součástí procesu řízení rizik je analýza rizik, stanovení priorit rizik podle stupně jejich významnosti, přijetí souboru konkrétních opatření k vyloučení nebo minimalizaci rizik, anebo snížení jejich nežádoucího dopadu a kontrola realizace a účinnosti těchto opatření. Vzhledem k charakteru podnikání společnosti není společnost vystavena významným finančním rizikům vyplývajícím ze změny směnných kurzů CZK vůči cizím měnám. Úrokové riziko je průběžně sledováno tak, aby byla společnost případně schopna včas reagovat na vzniklé situace.

V. Předpokládaný vývoj společnosti

V následujících letech chce společnost Accedio, a.s. dále posilovat své postavení obchodníka s cennými papíry na trhu v ČR a zapsat se na českém trhu jako specialista v oblasti fixně úročených cenných papírů. Je to také jeden z důvodů, proč jsme požádali Asociaci pro kapitálový trh České republiky (AKAT) o přijetí naší společnosti za svého plnohodnotného člena. Jsme přesvědčeni, že členství v této profesní organizaci je jasným signálem našeho dlouhodobého zájmu o působení na českém kapitálovém trhu.

I nadále zůstává naším ústředním produktem zejména individualizovaná správa portfolií korporátních dluhopisů se zaměřením na konzervativní investiční strategie, kde hlavním zdrojem zisků jsou úrokové příjmy. Náš obchodní model nezávislého správce majetku pověřeného obhospodařovat investiční instrumenty na vlastních účtech svých klientů máme v úmyslu zachovat beze změn, neboť jsme přesvědčeni, že tento model je pro privátní klientelu s investičními prostředky v řádech desítek milionů korun tím nejlepším dostupným na českém trhu. Potvrzuje to i zkušenosti ze zahraničních trhů, jako je například Německo, Švýcarsko, Rakousko, Velká Británie a Lichtenštejnsko, kde je tento model již několik desetiletí s úspěchem využíván.

Naším hlavním zájmem zůstává především snaha oslovit skupinu potenciálních klientů, která vyhledává investiční příležitosti v konzervativních sférách investičního rizika a upřednostňuje formu služby obhospodařování majetku na základě volné úvahy. Menšinové části klientů chceme dále poskytovat služby investičního poradenství a investičně-konzultační služby včetně zpracování investičních analýz.

Naší vizí je vytvořit profesionálního a specializovaného obchodníka s cennými papíry, který jako společnost získá na trhu reputaci renomované firmy s řadou dlouhodobě spokojených klientů, zejména díky vysoké kvalitě poskytovaných služeb, profesionalitě všech svých zaměstnanců, konzervativnímu přístupu k riziku a díky diskrétnímu zacházení s informacemi. Našimi prioritami budou v následujících letech zejména dále uvedené oblasti:

- **Ochrana kapitálu** – naším prvořadým cílem je zajistit svým klientům ochranu kapitálu, tedy eliminovat ztráty, jejichž hrozba se zvyšuje zejména v obdobích krizí a klesajících trhů.
- **Stabilní růst** – usilujeme o stabilní růst hodnoty majetku našich klientů a bráníme jeho poklesu i při výrazných propadech kapitálových trhů. Snažíme se dosáhnout výnosů na úrovni inflace, aby byla zachována kupní síla aktiv.
- **Vztah s klientem** – naší prioritou je vybudovat vztah s klientem tak, aby se stal dlouhodobým. Na rozdíl od většiny profesionálních poradců nejsme motivováni jednorázovým poplatkem klienta nebo odměnou banky za prodaný produkt.
- **Nezávislost** – nezávislost nám dává svobodu rozhodování a můžeme tak prosazovat bez omezení zájmy našich klientů. Vyhýbáme se střetu zájmů a proto ani v budoucnu nemáme v úmyslu přijímat odměny za prodej jakýchkoli investičních instrumentů.
- **Diskrétnost** – Accedio vynakládá na uložení a ochranu dat a na zabezpečení své obchodní komunikace nemalé finanční prostředky. Veškeré činnosti i zabezpečení ochrany dat podléhá dohledu regulačních a správních orgánů.
- **Accedio One** – Accedio One je unikátní a originální informační systém, který jsme vyvinuli, abychom byli schopni poskytnout všem našim klientům klíčové informace on-line s každodenní aktualizací. Stal se jednou z našich zásadních priorit. Zejména v době trvající pandemii Covid-19 zastává zásadní úlohu v přenosu klíčových informací našim klientům.

VI. Ostatní informace

a) Doplňující údaje k výroční zprávě

1. V roce 2022 společnost Accedio, a.s. nevykázala žádnou činnost v oblasti výzkumu a vývoje.
2. Vzhledem k tomu, že společnost podniká v oblasti obchodování s cennými papíry a služeb finančního charakteru, její činnost nemá přímý vliv na životní prostředí.
3. V oblasti pracovněprávních vztahů se naše společnost zaměřuje především na osobní rozvoj a podporu svých zaměstnanců jak v jejich vlastním vzdělání, dovednostech a schopnostech, tak také ve vztahu ke klientům naší společnosti.
4. V současné době nemá společnost žádné zahraniční organizační jednotky.

b) Informace o příspěvku do Garančního fondu

Společnost hradila příspěvek do Garančního fondu výši 2 % z objemu výnosů z poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby do roku 2022 v souladu s § 129 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu. Od roku 2023 společnost platí pojištění odpovědnosti malého a nepropojeného obchodníka s cennými papíry u České podnikatelské pojišťovny, a.s., proto již nemusí platit příspěvek do Garančního fondu.

c) Odměna statutárnímu auditorovi

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

| | Náklady na odměny statutárnímu auditorovi/auditorské společnosti |
|------------------------------|--|
| Povinný audit účetní závěrky | 90 |

d) Ostatní ukazatele

- | | |
|---|----------------|
| 1. Roční úhrn čistého obratu | 20 805 tis. Kč |
| 2. Průměrný počet zaměstnanců | 7 |
| 3. Zisk nebo ztráta před zdaněním | 1.308 tis. Kč |
| 4. Daň z příjmů právnických osob nebo obdobnou daň placenou v zahraničí nebo ztrátu | není náplň |
| 5. Získané veřejné podpory | není náplň |
| 6. Veškeré služby jsou poskytovány na území České republiky | |

e) Významné události, ke kterým došlo mezi rozvahovým dnem a okamžikem sestavení účetní závěrky

Mezi rozvahovým dnem a okamžikem sestavení účetní závěrky nedošlo k žádným významným událostem.

V Praze dne 21.4.2023

Statutární orgán (jméno a podpisový záznam)

Ing. Tomáš Strnad

VII. Účetní závěrka

Rozvaha pro banky a jiné finanční instituce ke dni 31. 12. 2022 (v tisících Kč):

| | AKTIVA | běžné účetní období | minulé účetní období |
|----|---|---------------------|----------------------|
| 1 | Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank | 20 | 10 |
| 4 | Pohledávky za bankami a družstevními záložnami v tom: a) splatné na požádání | 1156 | 5257 |
| | b) ostatní pohledávky | 1156 | 5257 |
| 9 | Dlouhodobý nehmotný majetek z toho: goodwill | 1562 | 1626 |
| 10 | Dlouhodobý hmotný majetek z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost | 3389 | 1319 |
| 11 | Ostatní aktiva | 8468 | 4693 |
| 13 | Náklady a příjmy příštích období | 329 | 356 |
| | Aktiva celkem | 14924 | 13261 |

| | PASIVA | běžné účetní období | minulé účetní období |
|----|---|---------------------|----------------------|
| 1 | Závazky vůči bankám a družstevním záložnám v tom: a) splatné na požádání | 1599 | 745 |
| | b) ostatní závazky | 1599 | 745 |
| 4 | Ostatní pasiva | 1497 | 1517 |
| 5 | Výnosy a výdaje příštích období | 1043 | 304 |
| 6 | Rezervy v tom: a) na důchody a podobné závazky | 144 | 70 |
| | b) na daně | | |
| | c) ostatní | 144 | 70 |
| 8 | Základní kapitál z toho: a) splacený základní kapitál | 5000 | 5000 |
| 12 | Kapitálové fondy | 281587 | 0 |
| 13 | Oceňovací rozdíly C) z přepočtu účasti | -282467 | 0 |
| 14 | Nerozdelený zisk nebo neuhraná ztráta z předchozích období | 5624 | 4893 |
| 15 | Zisk nebo ztráta za účetní období | 897 | 732 |
| | Pasiva celkem | 14924 | 13261 |

Výkaz zisku a ztráty pro banky a jiné finanční instituce ke dni 31. 12. 2022 (v tisících Kč):

| | Název položky | běžné účetní období | mínulé účetní období |
|----|---|--|--|
| 1 | Výnosy z úroků a podobné výnosy | 0 | 0 |
| 2 | Náklady na úroky a podobné náklady | -62 | -32 |
| 4 | Výnosy z poplatků a provizí | 15431 | 13241 |
| 6 | Zisk nebo ztráta z finančních operací | 0 | -65 |
| 7 | Ostatní provozní výnosy | 5137 | 4402 |
| 8 | Ostatní provozní náklady | -250 | -615 |
| 9 | Správní náklady v tom: a) náklady na zaměstnance z toho: aa) mzdy a platy z toho: ab) sociální a zdravotní pojištění b) ostatní správní náklady | -17689 -3762 -2813 -949 -13927 | -14941 -2198 -1667 -531 -12743 |
| 11 | Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku | -1185 | -874 |
| 17 | Tvorba a použití ostatních rezerv | -74 | 23 |
| 19 | Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním | 1308 | 1138 |
| 23 | Daň z příjmů | -411 | -406 |
| 24 | Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění | 897 | 732 |

Člen statutárního orgánu, jehož podpisový záznam byl připojen k účetní závěrce: Ing. Tomáš Strnad

Příloha k účetní závěrce k vysvětlení a doplnění informací obsažených v rozvaze a výkazu zisku a ztráty k 31. prosinci 2022

1. OBECNÉ INFORMACE

obchodní firma:

Accredio, a.s.

sídlo:

Práha 1 – Malá Strana, Tržiště 366/13

IČ:

27095843

spisová značka:

oddíl B, vložka 8973, obchodní rejstřík Městského soudu Praha

právní forma:

akciová společnost

datum vzniku:

20. října 2003

předmět podnikání:

- příjemání a předávání pokynů týkajících 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. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu;
- obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, 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. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu;
- 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;
- doplňková investiční služba poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí nebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji, 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. 3 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu;
- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona;

Společnost Accredio, a.s. získala v roce 2017 od České národní banky licenci obchodníka s cennými papíry. Jako auditora společnosti schválila valná hromada společnost Grant Thornton Audit s.r.o. se sídlem Pujmanové 1753/10a, 140 00 Praha 4, IČ: 08061017, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl C vložka 312316.

a. Fyzické osoby, které se podílejí dvaceti a více procenty na základním kapitálu společnosti:

1. Ing. Tomáš Strnad, r.č. 690307/0196, bytem Karla Michala 51, Praha 5, Zbraslav
obchodní podíl: 32,45%

2. Ing. Štěpán Lacina, r.č. 750415/5010, bytem Uničovská 196/13, Šternberk
obchodní podíl: 31,2%

3. Ing. Tomáš Krsička, r.č. 730227/4353, bytem Oválová 851/3, Praha 6, Vokovice
obchodní podíl: 31,2%

b. Statutární orgán: představenstvo

Ing. Tomáš Strnad, člen

Ing. Štěpán Lacina, předseda

Ing. Tomáš Krsička, člen

c. Dozorčí rada:

Tomáš Matějovský, předseda

Mgr. Naděžda Přečinská, člen

Ing. Pavel Pršala, CSc., člen

d. Základní kapitál:

5 000 000 Kč

e. Organizační struktura společnosti

Organizační struktura společnosti je uvedena v příloze č.1.

f. Účetní jednotky, v nichž má společnost větší než dvacetiprocentní podíl na jejich základním kapitálu

Společnost v červnu 2022 nabyla 100% podíl ve společnosti Accredio Swiss AG a stala se tak jejím jediným akcionářem.

g. **Zaměstnanci**

| | Rok 2022 |
|-----------------------------------|----------------------|
| Průměrný počet zaměstnanců | 7 |
| <i>Z toho management</i> | 3 |
| Osobní náklady | 2.813 tis. Kč |
| <i>Z toho management</i> | 1.900 tis. Kč |

Společníkům, členům statutárních a dozorcích orgánů nebyly poskytnuty žádné půjčky, úvěry, zajištění nebo ostatní plnění v peněžní nebo nepeněžní formě. Za ostatní plnění se považují bezplatná předání k užívání osobních automobilů nebo jiných movitých a nemovitých věcí, využití služeb poskytovaných účetní jednotkou a platby důchodového připojištění.

2. INFORMACE O APLIKACI OBECNÝCH ÚČETNÍCH ZÁSAD, POUŽITÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH, ZPŮSOBECH OCEŇOVÁNÍ A ODPISOVÁNÍ, jejichž znalost je významná pro posouzení finanční, majetkové situace a výsledku hospodaření účetní jednotky a pro analýzu údajů obsažených v rozvaze a ve výkazu zisku a ztráty

2.1 Způsob ocenění

b. **2.1.1 Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek:**

- nakoupený pořizovacími cenami, přičemž pořizovací cenou se rozumí cena, za kterou byl majetek pořízen včetně nákladů souvisejících s jeho pořízením,
- nabýtý darovním, nově zjištěný a v účetnictví dosud nezachycený / např. inventarizační přebytek/, bezplatně pořízený z finančního leasingu, reprodukčními pořizovacími cenami (tímto způsobem nebyl v roce 2021 žádný majetek nabyt),
- vytvořený vlastní činností, pokud reprodukční pořizovací cena není nižší než vlastní náklady (v roce 2021 nebyl žádný majetek vytvořen vlastní činností).

Příslušenstvím hardware a součástí jeho ocenění je software nutný pro používání hardware a software v případě, kdy nelze stanovit jeho pořizovací cenu (dodavatel ocenil hardware včetně software).

2.1.2 Ostatní ocenění

- peněžní prostředky a ceniny se **ocenují jejich jmenovitými hodnotami**,
- pohledávky a závazky se **ocenují při vzniku jejich jmenovitými hodnotami**,
- pohledávky při jejich nabytí za uplatu nebo vkladem a závazky při převzetí jejich **pořizovacími cenami**, tj. cenami, za které byly pořízeny včetně nákladů s pořízením souvisejících.

2.1.3 Opravné položky k majetku

V roce 2022 nebylo použito opravných položek.

2.1.4 Způsob uplatněný při přepočtu údajů v cizích měnách na českou měnu

Majetek a závazky se přepočítávají na českou měnu denním kurzem ČNB. V případě nákupu nebo prodeje cizí měny za českou měnu se použije kurz, za který byly tyto hodnoty nakoupeny nebo prodány.

Okamžikem ocenění je pro účely přepočtu cizí měny na českou měnu:

- a) okamžik uskutečnění účetního případu, a to
 - ubrazené zálohy den úhrady,
 - pohledávky den vystavení faktury nebo obdobného dokladu,
 - závazky den přijetí faktury nebo obdobného dokladu,
- b) konec rozvahového dne nebo jiný okamžik, ke kterému se sestavuje účetní závěrka (a to pouze pohledávky, závazky, podíly, cenné papíry a deriváty, ceniny, pokud jsou vyjádřeny v cizí měně, devizové hodnoty s výjimkou zlata a opravné položky a rezervy, pokud majetek a závazky, kterých se týkají, jsou vyjádřeny v cizí měně),
- c) den stanovení výše zálohy v případě poskytnutí záloh na zahraniční pracovní cesty, a to i v případě, že si ji zaměstnanec např. z časových důvodů nevyzvedne.

2.1.5 Časové rozlišování a dohadné položky

Náklady a výnosy se zásadně řčtají do období, s nímž časově a věcně souvisí. Všechny náklady a výdaje, výnosy a příjmy, které se týkají budoucích období, účetní jednotka časově rozlišíuje. Hlediskem pro účtování účetních případů časového rozlišení je skutečnost, že je znám jejich titul (věcné vymezení), výše a období, kterého se týkají.

2.1.5.1 Náklady příštích období

Náklady příštích období jsou výdaje běžného období, jež se týkají nákladů v příštích obdobích (např. cestovní náhrady, pojistné placené předem, nájemné placené předem, předplatné časopisů atd.).

2.1.5.2 Výdaje příštích období

Výdají příštích období jsou náklady, jež s běžným účetním obdobím souvisejí, ale výdaj na nich ještě nebyl uskutečněn (např. náklady na energie, telefon, servis počítače, provozní náklady atd.).

2.1.5.3 Dohadné položky

Dohadné položky se vytváří k poslednímu dni daného účetního období. Dohadné položky aktivní se tvoří na položky, které nelze využívat jako obvyklé pohledávky, přičemž výnos z těchto položek přísluší do daného účetního období nebo je prokazatelně protipoložkou k využívaným nákladům (např. poskytnuté služby týkající se běžného roku). Dohadné položky pasivní se tvoří na položky, které nelze využívat jako obvyklý dluh (např. nevyfakturované dodávky).

2.1.6 Odpisový plán

2.1.6.1 Účetní odpisy

Účetní odpisy jsou stanoveny následovně:

| Odpisová skupina | Doba životnosti v měsících | Měsíční odpisová sazba v % |
|---|----------------------------|----------------------------|
| <i>dlouhodobý hmotný majetek nad 80.000 Kč zařadit podle zákona č. 586/1992 Sb.</i> | | |
| - do 1. odpisové skupiny | 36 | 2,7778 |
| - do 2. odpisové skupiny | 60 | 1,6667 |
| - do 3. odpisové skupiny | 120 | 0,8333 |
| - do 4. odpisové skupiny | 240 | 0,4167 |
| - do 5. odpisové skupiny | 360 | 0,2778 |
| <i>dlouhodobý nehmotný majetek nad 60.000 Kč zařadit podle zákona č. 586/1992 Sb.</i> | | |
| - do nehmotného majetku podle § 32a zákona | 120 | 0,7871 |

Majetek se odpisuje rovnoměrně měsíčně, počínaje následujícím měsícem po měsíci zařazení majetku do používání.

2.1.6.2 Daňové odpisy

Účetní jednotka vlastní 15 dlouhodobých hmotných majetků v ocenění převyšujícím 40.000 Kč (13 DHM zařazené do skupiny, 1 DHM zařazený do skupiny 1) a 1 dlouhodobý nehmotný majetek převyšující 60.000 Kč. Majetek je odpisován rovnoměrně.

2.1.7 Reálná hodnota majetku a závazků

Účetní jednotka nevlastnila ke konci rozvahového dne majetek a závazky, které by se oceňovaly reálnou hodnotou.

2.1.8 Ostatní položky a závazky

V roce 2022 účetní jednotka nevlastnila cenné papíry a podíly, deriváty a části majetku a závazků zajistěné deriváty.

3. DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE K ROZVAZE A K VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY

3.1 Rozpis odložené daně

| <i>Text</i> | <i>v Kč HM</i> | <i>v Kč NM</i> | <i>Odložená daň v Kč</i> |
|---|--------------------|--------------------|------------------------------|
| Účetní zůstatkové ceny dlouhodobého majetku r. 2022 | 3 388 540 | 1 562 271 | 4 950 811 |
| Daňové zůstatkové ceny dlouhodobého majetku r. 2022 | 3 176 894 | 446 335 | 3 623 229 |
| Rozdíl - základ pro výpočet odložené daně | 211 646 | 1 115 936 | 1 327 582 |
| Rezerva na audit a nevyčerpanou dovolenou | | | -144 148 |
| Základ pro výpočet odložené daně | | | 1 183 434 |
| Celkem odložený daňový závazek (sazba daně = 19 %) | | | 224 852 |

Odložený daňový závazek ke konci roku 2021 byl 239.597 Kč.

Vysvětlivky: HM = hmotný majetek, NM = nehmotný majetek

3.2 Jednotlivé zákonné a účetní rezervy

V roce 2022 společnost účtovala o tvorbě rezervy na audit a nevyčerpanou dovolenou u jednoho zaměstnance.

3.3 Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek, finanční majetek

3.3.1 Údaje v pořizovací ceně v tis. Kč

| | <i>Stav k 31.12.2021</i> | <i>Přírůstek (nákup)</i> | <i>Úbytek</i> | <i>Stav k 31.12.2022</i> |
|------------------------|------------------------------|--------------------------------|---------------|------------------------------|
| Software | 3 459 | 371 | 0 | 3 830 |
| DHM neodpisovaný | 59 | 0 | 0 | 59 |
| DHM ostatní | 755 | 0 | 66 | 689 |
| Dopravní prostředky | 7 640 | 2 819 | 1 663 | 8 795 |
| celkem | 11 913 | 3 190 | 1 729 | 13 373 |

3.3.2 Údaje v zůstatkové ceně v tis. Kč

| | <i>Stav k 31.12.2021</i> | <i>Přírůstek (nákup)</i> | <i>Úbytek (odpisy)</i> | <i>Stav k 31.12.2022</i> |
|------------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Software | 1 626 | 371 | 435 | 1 562 |
| DHM neodpisovaný | 59 | 0 | 0 | 59 |
| DHM ostatní | 102 | 0 | 64 | 38 |
| Dopravní prostředky | 1 157 | 2 819 | 686 | 3 290 |
| Celkem | 2 944 | 3 190 | 1 185 | 4 949 |

3.3.3 Údaje o dlouhodobém finančním majetku v tis. Kč

| | Stav k 31.12.2021 | Přírůstek Úbytek | Přecenění majetku | Stav k 31.12.2022 |
|-------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| DFM T. Krsička | 0 | 88 130 | -88 130 | 0 |
| DFM Š. Lacina | 0 | 88 130 | -88 130 | 0 |
| DFM T. Matějovský | 0 | 14 406 | -14 406 | 0 |
| DFM T. Strnad | 0 | 91 802 | -91 802 | 0 |
| Celkem | 0 | 282 467 | -282 467 | 0 |

Aktionáři Ing. Tomáš Strnad, Ing. Štěpán Lacina, Ing. Tomáš Krsička a Tomáš Matějovský se v roce 2022 rozhodli konsolidovat činnost skupiny, a proto vložili své akcie společnosti Accedio Swiss AG jako dobrovolný nepeněžitý příplatek do vlastního kapitálu Accedio, a.s. mimo její základní kapitál.

3.3.4 Majetek neuvedený v rozvaze

Společnost nemá žádný majetek, který by byl zatištěn zástavním právem nebo věcným břemenem.

Společnost nemá žádný majetek s výrazně vyšším tržním ocenění, než je ocenění v účetnictví.

Společnost nevlastní dlouhodobé majetkové cenné papíry ani majetkové účasti v zahraničí a nemá výnosy plynoucí z vlastnictví těchto cenných papírů a účasti.

3.4 Pohledávky

Společnost má k 31.12.2022 nesplacené pohledávky ve výši 8.293 tis. Kč, které byly splaceny začátkem roku 2023. K 31.12.2021 měla společnost pohledávky ve výši 3.891 tis. Kč, které byly též ubrazeny začátkem roku 2022.

3.5 Závazky

Společnost nemá závazky po lhůtě splatnosti.

Společnost má závazek v podobě úvěru učtu ČSOB Leasing, a.s. na nákup 2 vozidel ve výši 1.599 tis. Kč.

Společnost nemá závazky kryté podle zástavního práva nebo jištěné ručením jiného subjektu, případně jiným způsobem.

Společnost nemá závazky (nepeněžní i peněžní) nevyúčtované v účetnictví a neuvedené v rozvaze, např. záruky přijaté za jiný podnik z titulu bankovního úvěru nebo směnečného práva.

Společnost neočekává žádné potencionální ztráty, na které by měla být vytvořena v účetnictví rezerva, jejichž realizace závisí na uskutečnění jedné či více nejistých budoucích událostí, např. nejistý výsledek soudních sporů.

Společnost nemá žádné penzijní závazky.

Společnost nemá žádné závazky, které mají k 31. prosinci 2022 dobu splatnosti delší než pět let.

Společnost nemá žádné splatné závazky pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, veřejného zdravotního pojistění, ani evidované daňové nedoplatky u místně příslušných finančních orgánů.

3.6 Vlastní kapitál

3.6.1 Změny vlastního kapitálu v průběhu účetního období

V roce 2022 se konala valná hromada za rok 2021, kde se rozhodovalo o převedení hospodářského výsledku na níčet nerozdělený zisk minulých let.

| | Základní kapitál | Kapitálové fondy | Ocenovací rozdíly | Kumulované zisky (ztráty) | Hosp. výsledek | Celkem |
|---|------------------|------------------|-------------------|---------------------------|----------------|-----------------|
| <i>K 31.12.2021</i> | 5 000 | 0 | 0 | 4 893 | 732 | 10 625 |
| <i>Rozdělení hospodářského výsledku</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>732</i> | <i>-732</i> | <i>0</i> |
| <i>Výsledek hospodaření běž. úč. období</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>897</i> | <i>897</i> |
| <i>Příplatek mimo základní kapitál</i> | <i>0</i> | <i>281 587</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>281 587</i> |
| <i>Ocenovací rozdíly k finanční investici</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>-282 467</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>-282 467</i> |
| <i>K 31.12.2022</i> | 5 000 | 281 587 | -282 467 | 5 625 | 897 | 10 641 |

3.6.2 Základní kapitál

Na základním kapitálu ve výši 5 000 000 Kč se podílejí svými vklady společníci:

| | |
|--------------------|-------------------------|
| Ing. Tomáš Strnad | obchodní podíl: 32,45 % |
| Ing. Štěpán Laciná | obchodní podíl: 31,2 % |
| Ing. Tomáš Krsíčka | obchodní podíl: 31,2 % |
| Tomáš Matějovský | obchodní podíl: 5,15 % |

3.6.3 Ostatní kapitálové fondy

Ostatní kapitálové fondy vznikly v roce 2022 vložením nepeněžitého příplatku akcionářů do vlastního kapitálu Společnosti mimo její základní kapitál.

3.7 Tržby z prodeje výrobků, zboží a služeb

Společnost v roce 2022 dosahovala výnosů z poskytování služeb.

3.8 Podrobnější rozpis účtu v rozvaze

3.8.1 Ostatní aktiva

Do ostatních aktiv patří zejména pohledávky z obchodních vztahů.

3.8.2 Náklady příštích období

Do nákladů příštích období patří předplatné časopisů, reklamní činnost, telefonní poplatky, pojištění vozidel apod.

3.8.3 Ostatní pasiva

Ostatní pasiva obsahují zejména závazky z obchodních vztahů, závazky k úvěrovým institucím, závazek vůči akcionáři, závazky k institucím ZP, PSSZ a FU.

3.9 Významné události, ke kterým došlo mezi rozvahovým dnem a okamžikem sestavení účetní závěrky

Mezi rozvahovým dnem a okamžikem sestavení účetní závěrky nedošlo k žádným významným událostem.

i. 3.10 Změny účetních metod

Společnost neeviduje v účetnictví takové položky, které by vyžadovaly změnu metod. Ve sledovaném období nedošlo ke změnám účetních metod.

j. 3.11 Předpoklad nepřetržitého trvání společnosti

Společnost Accedio, a.s. bude v následujících letech pokračovat ve výkonu činnosti obchodníka s cennými papíry v rozsahu povolení dle zákona č. 256/2004 Sb. a usilovat o posílení své pozice na trhu v ČR. Nadále zůstává hlavním produktem individualizovaná správa portfolií korporátních dluhopisů. Náš obchodní model nezávislého správce majetku pověřeného obhospodařovat investiční instrumenty na vlastních účtech svých klientů máme v úmyslu zachovat bez zmen. Hlavním zájmem společnosti zůstává především snaha oslovit skupinu potenciálních klientů, která vyhledává investiční přiležitosti v konzervativních sférách investičního rizika a upřednostňuje formu služby obhospodařování majetku na základě volné úvahy.

V průběhu roku 2023 očekáváme završení reorganizačního procesu v rámci holdingu Accedio sloučením společností Accedio Swiss s.r.o. a společnosti Accedio, a.s..

Okamžik sestavení: 21.4.2023

V Praze dne 21.4.2023



Osoba odpovědná za sestavení účetní závěrky (jméno a podpisový záznam)
Daniela Strnadová



Statutární orgán (jméno a podpisový záznam)

Ing. Tomáš Strnad

VIII. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

1. Ovládaná osoba: Accedio, a.s.

IČ: 27095843

sídlo: Tržiště 13, 118 00 Praha 1 – Malá Strana

2. Osoby ovládající společnost Accedio, a.s.:

- Ing. Tomáš Strnad (32,45%), r.č. 690307/0196, Karla Michala 51, 156 00 Praha 5
vztah k ovládané osobě: akcionář
způsob ovládání: výkon hlasovacích práv
- Ing. Štěpán Lacina (31,2 %), r.č. 750415/5010, Sanderova 1616/16, 170 00 Praha 7
vztah k ovládané osobě: akcionář
- způsob ovládání: výkon hlasovacích práv
- Ing. Tomáš Krsička (31,2 %), r.č. 730227/4353, Oválová 851/3, 160 00 Praha 6
vztah k ovládané osobě: akcionář
- způsob ovládání: výkon hlasovacích práv

3. Osoby ovládané stejnými ovládajícími osobami:

- Accedio Swiss AG, Kreuzstrasse 54, 8008 Zürich, IČ: CH-170.3.034.883-7 (ovládající osoba: Ing. Tomáš Strnad (32,45%), r.č. 690307/0196, Karla Michala 51, 156 00 Praha 5
vztah k ovládané osobě: akcionář
způsob ovládání: výkon hlasovacích práv
Ing. Štěpán Lacina (31,2 %), r.č. 750415/5010, Sanderova 1616/16, 170 00 Praha 7
vztah k ovládané osobě: akcionář
způsob ovládání: výkon hlasovacích práv
Ing. Tomáš Krsička (31,2 %), r.č. 730227/4353, Oválová 851/3, 160 00 Praha 6
vztah k ovládané osobě: akcionář
způsob ovládání: výkon hlasovacích práv)
- Rivus, s.r.o. (ovládající osoba: Ing. Tomáš Strnad, 100 %), Karla Michala 51, Zbraslav, 156 00 Praha 5, IČ: 04289498
- Geel Gors, s.r.o. (ovládající osoba: Ing. Tomáš Strnad, 100 %), Karla Michala 51, Zbraslav, 156 00 Praha 5, IČ: 04291255
- CM Aviation Services s.r.o. (ovládající osoba: Ing. Tomáš Strnad, 33,3%), Pražská 1470/18b, Hostivař, 102 00 Praha 10, IČ: 28257456
- Optico, s.r.o. (ovládající osoba: Ing. Tomáš Krsička, 100 %), Oválová 851/3, Vokovice, 160 00 Praha 6, IČ: 04273958
- Ancro, s.r.o. (ovládající osoba: Ing. Tomáš Krsička, 100 %), Oválová 851/3, Vokovice, 160 00 Praha 6, IČ: 04290763
- Kiter, s.r.o. (ovládající osoba: Ing. Štěpán Lacina, 100 %), Sanderova 1616/16, 170 00 Praha 7, IČ: 04289129
- Starover, s.r.o. (ovládající osoba: Ing. Štěpán Lacina, 100 %), Sanderova 1616/16, 170 00 Praha 7, IČ: 04291051

4. a) Uzavřené smlouvy, respektive uskutečněné transakce mezi propojenými osobami v posledním účetním období

- V průběhu roku 2022 byla uzavřena smlouva, na základě které byly akcie osoby ovládané stejnými ovládajícími osobami (Accredio Swiss AG) vloženy formou příplatku mimo základní kapitál do ovládané osoby Accredio, a.s.

b) Smlouvy uzavřené mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnými ovládajícími osobami

- Mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnými ovládajícími osobami nebyly uzavřeny v průběhu roku 2022 žádné smlouvy.

5. a) Právní úkony mezi ovládanou a ovládajícími osobami

- Mezi ovládanou osobou a osobami ovládajícími byly v průběhu roku 2022 učiněny právní úkony související s vkladem akcií společnosti Accredio Swiss AG do společnosti Accredio, a.s. (viz bod 4. výše).

b) Právní úkony mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnými ovládajícími osobami

- Mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnými ovládajícími osobami nebyly v průběhu roku 2022 učiněny žádné právní úkony.

6. a) Opatření přijatá ovládanou osobou

- V průběhu roku 2022 byla společností Accredio, a.s. jako ovládanou osobou přijata opatření související s vkladem akcií společnosti Accredio Swiss AG formou příplatku mimo základní kapitál ovládané osoby osobami ovládajícími (viz bod 4. výše).

b) Opatření uskutečněná ovládanou osobou

- V průběhu roku 2022 byla společností Accredio, a.s. jako ovládanou osobou uskutečněna opatření související s vkladem akcií společnosti Accredio Swiss AG formou příplatku mimo základní kapitál ovládané osoby osobami ovládajícími (viz bod 4. výše).

7. Přehled jednání učiněných v posledním účetním období na popud nebo v zájmu Ovládající osoby nebo jí ovládaných osob

V této části jsou uvedena v souladu s § 82 odst. 2 písm. d) ZOK všechna jednání učiněná v posledním účetním období, která byla učiněna na popud nebo v zájmu Ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu Ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky.

a) Jednání přijatá ovládanou osobou

- V průběhu roku 2022 byla společností Accredio, a.s. jako ovládanou osobou přijata jednání související s vkladem akcií společnosti Accredio Swiss AG formou příplatku mimo základní kapitál ovládané osoby osobami ovládajícími (viz bod 4. výše).

b) Jednání uskutečněná ovládanou osobou

- V průběhu roku 2022 společnost Accredio, a.s. jako ovládaná osoba uskutečnila jednání vůči jiné ovládané osobě Accredio Swiss AG ve výši 1 020 tis. Kč.

8. Závěr

Zpráva je sestavena v souladu s ustanovením § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (dále „ZOK“) v platném znění statutárním orgánem Ovládané osoby za účetní období od 1.1.2022 do 31.12.2022 a jsou v ní uvedeny všechny údaje, které jsou nám známy a týkající se vztahů mezi níže uvedenými osobami, s přihlédnutím k jejich významnosti.

Ovládané osobě nevznikla ve sledovaném účetním období, pro které je zpracována tato Zpráva o vztazích, žádná újma.

Vztahy Ovládající osoby a Ovládané osoby a vztahy Ovládané osoby a osob ovládaných Ovládající osobou jsou z hlediska výhod neutrální a z těchto vztahů neplynou pro Ovládanou osobu žádná rizika.

Okamžik sestavení: 31.3.2023

Statutární orgán (jméno a podpisový záznam)

Ing. Tomáš Strnad

IX. Zpráva o auditu účetní závěrky (výrok auditora)

Výrok auditora je součástí výroční zprávy. Způsob přiložení je volitelný, buď je faktickou součástí této výroční zprávy, nebo je přiložen jako samostatný soubor.

Organizační struktura společnosti Accedio, a.s.

