Grant Thornton

Grant Thornton
Grant Thornton Audit s.r.o.
CZ - 140 00 Praha 4, Pujmanové 1753/10a
IČ: 08061017 T +420 296 152 111
DIČ: CZ08061017 gtau@cz.gt.com

2022.07.19
14:23:10
+02'00'

Accredio, a.s.

ZPRÁVA

O AUDITU
ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
K 31. PROSINCI 2021

Elektronickou verzi dokumentu lze považovat za důvěryhodnou a právně závaznou pouze v případě, je-li opatřena kvalifikovaným certifikátem auditora.

OBSAH

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

Elektronickou verzi dokumentu lze považovat za důvěryhodnou a právně závaznou pouze v případě, je-li opatřena kvalifikovaným certifikátem auditora.

Grant Thornton

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Tato zpráva je určena pro akcionáře

Accredio, a.s.
Akciová společnost se základním kapitálem 5 000 000,- Kč
Sídlo společnosti: Praha 1 - Malá Strana, Tržiště 366/13, PSČ 11800
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 31.12.2021, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31.12.2021, a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31.12.2021 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2021 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky (KAČR) pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Zdůraznění skutečnosti

Upozorňujeme na skutečnost uvedené v části VI. e) výroční zprávy, která popisuje důvody změn provedených v kapitole IV. Kapitálová přiměřenost, finanční ukazatele, které byly přepočteny na základě výzvy České národní banky. Na základě úprav byla znovu vydaná výroční zpráva. Pouze tato verze, ze dne 27.6.2022, je jedinou platnou verzí výroční zprávy. Tato skutečnost nepředstavuje výhradu.

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)

Elektronickou verzi dokumentu lze považovat za důvěryhodnou a právně závaznou pouze v případě, je-li opatřena kvalifikovaným certifikátem auditora.

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, jež dokážeme posoudit, uvádíme, že

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

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

Odpovědnost představenstva (dále jen „statutární orgán Společnosti") a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

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

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán Společnosti plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost, než tak učinit.

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost.

Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být

Elektronickou verzi dokumentu lze považovat za důvěryhodnou a právně závaznou pouze v případě, je-li opatřena kvalifikovaným certifikátem auditora.

tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.

- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem Společnosti a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat statutární orgán Společnosti a dozorčí radu 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.

Grant Thornton Audit s.r.o.
Auditorská společnost
Pujmanové 1753/10a, Praha 4
Evidenční číslo oprávnění 603

V Praze dne 27. června 2022

Grant Thornton Audit s.r.o. oprávnění č. 603

Ing. Milan Pašek
Auditor evidenční číslo oprávnění 2112
Jednatel

Elektronickou verzi dokumentu lze považovat za důvěryhodnou a právně závaznou pouze v případě, je-li opatřena kvalifikovaným certifikátem auditora.

VÝROČNÍ ZPRÁVA

za období roku 2021

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 2021 byl v zásadě pro celý svět druhým rokem boje s pandemií Covid-19 a žádná jiná událost neměla v celosvětovém měřítku takový význam, aby získala větší pozornost, než právě střet s touto pandemií. Pozitivním okamžikem roku 2021 v tomto smyslu byl rozhodně příchod vakcín, kterými bylo možné začít obyvatelstvo očkovat a zmírnit tak negativní dopady pandemie jak do národohospodářské sféry, tak do celospolečenského života. Nicméně ani po dalším roce plném nejrůznějších „anticovidových" opatření není důvod k oslavám, protože nové mutace viru stále páchají škody jak na zdraví a životech mnoha lidí, tak v ekonomické sféře. Pro kapitálové trhy byl ale rok 2021 rokem velmi pozitivním a to dokonce v takové míře, že přinesl nejen výborné celoroční výsledky, ale i kompenzaci roku předchozího. Růstový trend cen se promítal do cen akcií i dluhopisů, ale také do nových investičních aktiv, jako jsou například kryptoměny, a tak jsme mohli svým klientům prezentovat s koncem roku 2021 velmi příznivý vývoj jejich investic. Právě kryptoměny zaznamenaly mezi investory dosud nevídaný nárůst poptávky, nicméně mezi našimi klienty zůstávají stále ještě na okraji zájmu. Celkový objem aktiv spravovaných naší společností narostl v průběhu roku 2021 o více než 10%.

Rok 2021 pro nás mimo jiné znamenal také první rok nasazení našeho informačního systému Accredio One, který je všem našim klientům od ledna 2021 přístupný. Mám radost, že ohlasy a reference, které na Accredio One od našich klientů dostáváme, jsou velmi pozitivní a motivují nás k dalšímu zdokonalování a vývoji tohoto systému. Není pochyb o tom, že s narůstající mírou inflace a s tím souvisejícími ekonomickými důsledky, bude rok 2022 opět představovat výzvu, se kterou se budeme muset vypořádat. Nicméně celý náš tým je připraven vynaložit veškeré úsilí a prostředky nutné k tomu, aby i rok 2022 byl pro naše klienty opět rokem úspěšným.

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
Akcionáři:	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. 2021– 31. 12. 2021
Auditor:	Grant Thornton Audit s.r.o.
Organizační struktura:	Uvedena v příloze

III. Vývoj činnosti a postavení společnosti

Předmětem podnikání společnosti Accredio, 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 Accredio, 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.

Koncem roku 2020 jsme úspěšně završili práce na projektu informačního systému Accredio One, který je od ledna 2021 přístupný všem našim klientům on-line. Informační systém Accredio One je schopen kdykoli poskytnout veškerá zásadní data o stavu a vývoji portfolií našich klientů. Informace jsou aktualizovány na denní bázi. U našich klientů se tento systém po uživatelské stránce setkal s velmi pozitivním hodnocením. Vývoj systému nadále pokračuje a podněty našich klientů nám jej pomáhají zdokonalovat.

Základní finanční ukazatele:

Rozvaha pro banky a jiné finanční instituce ke dni 31. 12. 2021 (v tisících Kč):

	AKTIVA	běžné účetní období	minulé účetní období
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	10	48
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5257	4683
	v tom: a) splatné na požádání		
	b) ostatní pohledávky	5257	4683
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	1626	1970
	z toho: goodwill		
10	Dlouhodobý hmotný majetek	1319	1735
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		
11	Ostatní aktiva	4693	4508
13	Náklady a příjmy příštích období	356	416
	Aktiva celkem	**13261**	**13360**

	PASIVA	běžné účetní období	minulé účetní období
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	745	1099
	v tom: a) splatné na požádání		
	b) ostatní závazky	745	1099
4	Ostatní pasiva	1517	1731
5	Výnosy a výdaje příštích období	304	545
6 66	Rezervy	70	93
	v tom: a) na důchody a podobné závazky		
	b) na daně		
	c) ostatní	70	93
8	Základní kapitál	5000	5000
	z toho: a) splacený základní kapitál	5000	5000
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	4893	4203
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	732	689
	Pasiva celkem	**13261**	**13360**

Výkaz zisku a ztráty pro banky a jiné finanční instituce ke dni 31. 12. 2021 (v tisících Kč):

	Název položky	běžné účetní období	minulé účetní období
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	0	2
2	Náklady na úroky a podobné náklady	-32	0
4	Výnosy z poplatků a provizí	13241	11469
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	-65	-112
7	Ostatní provozní výnosy	4402	4654
8	Ostatní provozní náklady	-615	-479
9	Správní náklady	-14941	-13625
	v tom: a) náklady na zaměstnance	-2198	-2323
	z toho: aa) mzdy a platy	-1667	-1738
	z toho: ab) sociální a zdravotní pojištění	-531	-585
	b) ostatní správní náklady	-12743	-11302
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-874	-933
17	Tvorba a použití ostatních rezerv	23	16
19	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	1138	992
23	Daň z příjmů	-406	-303
24	**Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění**	**732**	**689**

IV. Kapitálová přiměřenost, finanční ukazatele

- **Kapitál**

Kapitál	8266,689
Tier 1 (T1) kapitál	8266,689
Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	8266,689
Nástroje použitelné pro CET1 kapitál	5000,000
Splacené CET1 nástroje	5000,000
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta	4892,382
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta za předchozí období	4892,382
Použitelný zisk/ztráta	0,00
Zisk/ztráta	0,00
(-) Jiná nehmotná aktiva	-1625,693
(-) Jiná nehmotná aktiva - hrubá hodnota	-1625,693

- **Kapitálové poměry**

Kapitálový poměr CET1	2,203
Přebytek (+) / nedostatek (-) CET1 kapitálu	6 165 447
Kapitálový poměr TIER 1	2,203
Přebytek (+) / nedostatek (-) TIER1 kapitálu	5 452 525
Celkový kapitálový poměr	2,203
Přebytek (+) / nedostatek (-) celkového kapitálu	4 514 471

- **Fixní režijní náklady**

Požadavky na fixní režijní náklady	3 752 218
Roční fixní režijní náklady předchozího roku po rozdělení zisku	15 008 873
Celkové náklady předchozího roku po rozdělení zisku	15 467 017
(-) Celkové snížení	-458 144
(-) Jednorázové náklady na ostatní činnosti	-154 816
(-) Náklady na daně	-303 328
Předpokládané fixní režijní náklady běžného roku	16 509 760
Změna fixních režijních nákladů (%)	0,1

- **Požadavky na vlastní zdroje**

Požadavky na vlastní zdroje	3 752 218
Požadavky na minimální trvalý kapitál	1 864 500
Požadavky na fixní režijní náklady	3 752 218
Celkové požadavky na vlastní zdroje	3 752 218

- **Poměřové ukazatele**

Zadluženost I (celkový dluh bez majetku klientů/aktiva bez majetku klientů)	19,88 %
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku klientů/vlastní kapitál)	24,82 %
Návratnost aktiv	5,52 %
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	9,13 %
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění/výnosy z investičních služeb)	4,15 %
Správní náklady na jednoho pracovníka (tis. CZK)	2 988,33

- **Finanční řízení a zjišťování rizik**

Řízení rizik společnosti Accredio 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 Accredio, a.s. zejména posilovat své postavení obchodníka s cennými papíry na trhu v ČR a dále upevnit svou pozici specialisty v oblasti fixně úročených cenných papírů. 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. Potvrzují to i zkušenosti ze zahraničních trhů, jako je například Německo, Švýcarsko, Rakousko, Velká Británie a Lichtenštejnsko, kde je tento model již několik desítek let 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** – Accredio 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.
- **Accredio One** – Accredio One je unikátní a originální informační systém, který jsme vyvinuli, abychom byli schopni poskytnout všem našim klientů klíčové informace on-line s každodenní aktualizací. Stal se jednou z našich zásadních priorit. Zejména v době trvající pandemi Covid-19 zastává zásadní úlohu v přenosu klíčových informací našim klientům.

VI. Ostatní informace

a) Doplňující údaje k výroční zprávě

1. V roce 2021 společnost Accredio, 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 uhradí příspěvek do Garančního fondu výši 2 % z objemu výnosů z poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby za poslední kalendářní rok v souladu s § 129 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu. Základ pro výpočet příspěvku činí 13 240 tis. Kč.

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	70

d) Ostatní ukazatele

1. Roční úhrn čistého obratu — 17 859 tis. Kč
2. Průměrný počet zaměstnanců — 4
3. Zisk nebo ztrátu před zdaněním — 1 138 tis. Kč
4. Daň z příjmů právnických osob nebo obdobnou daň placenou v zahraničí nebo ztrátu — 406 tis. Kč
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, s výjimkou oprav Výroční zprávy, a to v rámci kapitoly IV. Kapitálová přiměřenost, finanční ukazatele, které byly prováděny na základě výzvy České národní banky, obdržené dne 30. května 2022.

V Praze dne 27.6.2022

Statutární orgán (jméno a podpisový záznam)

Ing. Tomáš Strnad

VII. Účetní závěrka

Rozvaha pro banky a jiné finanční instituce ke dni 31. 12. 2021 (v tisících Kč):

	AKTIVA	běžné účetní období	minulé účetní období
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	10	48
4	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5257	4683
	v tom: a) splatné na požádání		
	b) ostatní pohledávky	5257	4683
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	1626	1970
	z toho: goodwill		
10	Dlouhodobý hmotný majetek	1319	1735
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		
11	Ostatní aktiva	4693	4508
13	Náklady a příjmy příštích období	356	416
	Aktiva celkem	**13261**	**13360**

	PASIVA	běžné účetní období	minulé účetní období
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	745	1099
	V tom: a) splatné na požádání		
	b) ostatní závazky	745	1099
4	Ostatní pasiva	1517	1731
5	Výnosy a výdaje příštích období	304	545
6 66	Rezervy	70	93
	v tom: a) na důchody a podobné závazky		
	b) na daně		
	c) ostatní	70	93
8	Základní kapitál	5000	5000
	z toho: a) splacený základní kapitál	5000	5000
14 15	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	4893	4203
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	732	689
	Pasiva celkem	**13261**	**13360**

Výkaz zisku a ztráty pro banky a jiné finanční instituce ke dni 31. 12. 2021 (v tisících Kč):

	Název položky	běžné účetní období	minulé účetní období
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	0	2
2	Náklady na úroky a podobné náklady	-32	0
4	Výnosy z poplatků a provizí	13241	11469
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	-65	-112
7	Ostatní provozní výnosy	4402	4654
8	Ostatní provozní náklady	-615	-479
9	Správní náklady	-14941	-13625
	v tom: a) náklady na zaměstnance	-2198	-2323
	z toho: aa) mzdy a platy	-1667	-1738
	z toho: ab) sociální a zdravotní pojištění	-531	-585
	b) ostatní správní náklady	-12743	-11302
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-874	-933
17	Tvorba a použití ostatních rezerv	23	16
19	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	1138	992
23	Daň z příjmů	-406	-303
24	**Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění**	**732**	**689**

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 2021

1. OBECNÉ INFORMACE

obchodní firma:	***Accredio, a.s.***
sídlo:	*Praha 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:

- *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;*

- *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, člen
Mgr. Naděžda Priečinská, 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 nevlastní žádný podíl na základním kapitálu jiné společnosti nebo družstva, nebyly uzavřeny žádné dohody mezi společníky, které zakládají rozhodovací práva bez ohledu na výši podílu na základním kapitálu obchodních společností nebo družstev.

g. Zaměstnanci

	Rok 2021
Průměrný počet zaměstnanců	***4***
Z toho management	***3***
Osobní náklady	***1.667tis. Kč***
Z toho management	***973 tis. Kč***

Společníkům, členům statutárních a dozorčích 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

h. 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,
- nabytý darováním, nově zjištěný a v účetnictví dosud nezachycený /např. inventarizační přebytek/, bezúplatně 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 oceňují jejich* ***jmenovitými hodnotami,***
- *pohledávky a závazky se oceňují při vzniku jejich* ***jmenovitými hodnotami,***
- *pohledávky při jejich nabytí za úplatu 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 2021 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
   - *uhrazené 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 účtují do období, s nímž časově a věcně souvisí. Všechny náklady a výdaje, výnosy a příjmy, které se týkají budoucích období, účetní jednotka časově rozlišuje. 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

Výdaji příštích období jsou náklady, jež s běžným účetním obdobím souvisejí, ale výdaj na ně ještě nebyl uskutečněn (např. náklady na energie, telefon, servis počítačů, 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 vyúčtovat jako obvyklé pohledávky, přičemž výnos z těchto položek přísluší do daného účetního období nebo je prokazatelně protipoložkou k vyúčtovaným nákladům (např. poskytnuté služby týkající se běžného roku). Dohadné položky pasivní se tvoří na položky, které nelze vyúčtovat 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 %*
dlouhodobý hmotný majetek nad 40.000 Kč zařadit podle zákona č. 586/1992 Sb.		
- 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*
dlouhodobý nehmotný majetek nad 60.000 Kč zařadit podle zákona č. 586/1992 Sb.		
- do nehmotného majetku podle § 32a zákona	*120*	*0,7871*

Majetek se odepisuje 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 (14 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 2021 účetní jednotka nevlastnila cenné papíry a podíly, deriváty a části majetku a závazků zajištěné deriváty.

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

3.1 Rozpis odložené daně

Text	v Kč HM	v Kč NM	Odložená daň v Kč
Účetní zůstatkové ceny dlouhodobého majetku r. 2021	1 319 484	1 625 693	2 945 177
Daňové zůstatkové ceny dlouhodobého majetku r. 2021	1 333 464	280 677	1 614 141
Rozdíl - základ pro výpočet odložené daně	-13 980	1 345 016	1 331 036
Rezerva na audit			-70 000
Základ pro výpočet odložené daně			1 261 036
Celkem odložený daňový závazek (sazba daně = 19 %)			239 597

Odložený daňový závazek ke konci roku 2020 byl 131.635 Kč.
Vysvětlivky: HM = hmotný majetek, NM = nehmotný majetek

3.2 Jednotlivé zákonné a účetní rezervy

V roce 2021 společnost účtovala o tvorbě rezervy na audit.

3.3 Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

i. 3.3.1 Údaje v pořizovací ceně v tis. Kč

	Stav k 31.12.2020	Přírůstek (nákup)	Úbytek	Stav k 31.12.2021
Software	3 393	66	0	3 459
DHM neodpisovaný	59	0	0	59
DHM ostatní	706	49	0	755
Dopravní prostředky	7 640	0	0	7 640
celkem	**11 798**	**115**	**0**	**11 913**

j. 3.3.2 Údaje v zůstatkové ceně v tis. Kč

	Stav k 31.12.2020	Přírůstek (nákup)	Úbytek (odpisy)	Stav k 31.12.2021
Software	1 790	66	410	1 626
DHM neodpisovaný	59	0	0	59
DHM ostatní	117	49	64	102
Dopravní prostředky	1 558	0	401	1 157
Celkem	**3 705**	**115**	**875**	**2 945**

k. 3.3.3 Majetek neuvedený v rozvaze

Společnost nemá žádný majetek, který by byl zatížen 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 účastí.

3.4 Pohledávky

Společnost má k 31.12.2021 nesplacené pohledávky ve výši 3 891 tis. Kč, které byly splaceny začátkem roku 2022.
K 31.12.2020 měla společnost pohledávky ve výši 4.306 tis. Kč, které byly též uhrazeny začátkem roku 2021.

3.5 Závazky

Společnost nemá závazky po lhůtě splatnosti.

Společnost má závazek v podobě úvěru vůči ČSOB Leasing, a.s. na nákup vozidla ve výši 745 tis. Kč. (1 099 tis. Kč v roce 2020)

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 2021 dobu splatnosti delší než pět let.

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

3.6 Vlastní kapitál

l. 3.6.1 Změny vlastního kapitálu v průběhu účetního období

V roce 2021 se konala valná hromada za rok 2020, kde se rozhodlo o převedení hospodářského výsledku na účet nerozdělený zisk minulých let.

	Základní kapitál	Kumulované zisky (ztráty)	Hospodářský výsledek	Celkem
K 31.12.2020	**5 000**	**4203**	**690**	**9 893**
Rozdělení hospodářského výsledku	0	690	-690	0
Výsledek hospodaření běž. úč. období	0	0	732	732
K 31.12.2021	**5 000**	**4 893**	**732**	**10 625**

m. 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 Lacina obchodní podíl: 31,2 %
Ing. Tomáš Krsička obchodní podíl: 31,2 %
Tomáš Matějovský obchodní podíl: 5,15 %

3.7 Tržby z prodeje výrobků, zboží a služeb

Společnost v roce 2021a v roce 2020 dosahovala výnosů z poskytování služeb.

3.8 Podrobnější rozpis účtů v rozvaze

n. 3.8.1 Ostatní aktiva

Do ostatních aktiv patří zejména pohledávky z obchodních vztahů.

o. 3.8.2 Náklady příštích období

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

p. 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.

q. 3.10 Změny účetních metod

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

r. 3.11 Předpoklad nepřetržitého trvání společnosti

Společnost Accredio, 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 beze změn. Hlavním zájmem společnosti 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.

Okamžik sestavení: 27.6.2022

V Praze dne 27.6.2022

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: Accredio, a.s.

IČ: 27095843

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

2. Osoby ovládající společnost Accredio, 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, Uničovská 196/13, 785 01 Šternberk
  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:

- Accredio 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, Uničovská 196/13, 785 01 Šternberk
  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 %), Na Dlážděnce 2463/1a, Libeň, 182 00 Praha 8, IČ: 04289129
- Starover, s.r.o. (ovládající osoba: Ing. Štěpán Lacina, 100 %), Na Dlážděnce 2463/1a, Libeň, 182 00 Praha 8, IČ: 04291051

4. **a) Uzavřené smlouvy, respektive uskutečněné transakce mezi propojenými osobami v posledním účetním období**
   - V průběhu roku 2021 byla uzavřena smlouva na dobu určitou o poskytování služeb administrativního charakteru mezi ovládanou osobou a Adélou Strnadovou – dcerou ovládající osoby (Ing. Tomáše Strnada).

   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 2021 žádné smlouvy.

5. **a) Právní úkony mezi ovládanou a ovládajícími osobami**
   - Mezi ovládanou a osobami ovládajícími nebyly v průběhu roku 2021 učiněny žádné právní úkony.

   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 2021 učiněny žádné právní úkony.

6. **a) Opatření přijatá ovládanou osobou**
   - V průběhu roku 2021 nebyla společností Accredio, a.s. jako ovládanou osobou přijata žádná opatření v zájmu nebo na popud ovládajících osob nebo osob ovládaných stejnými ovládajícími osobami.

   b) Opatření uskutečněná ovládanou osobou
   - V průběhu roku 2021 nebyla společností Accredio, a.s. jako ovládanou osobou uskutečněná žádná opatření v zájmu nebo na popud ovládajících osob nebo osob ovládaných stejnými ovládajícími osobami.

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 2021 nebyla společností Accredio, a.s. jako ovládanou osobou přijata žádná jednání v zájmu nebo na popud ovládajících osob nebo osob ovládaných stejnými ovládajícími osobami.

b) Jednání uskutečněná ovládanou osobou

- V průběhu roku 2021 společnost Accredio, a.s. jako ovládaná osoba uskutečnila jednání vůči jiné ovládané osobě Accredio Swiss AG ve výši 1 530 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 1.1.2021 do 31.12.2021 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.

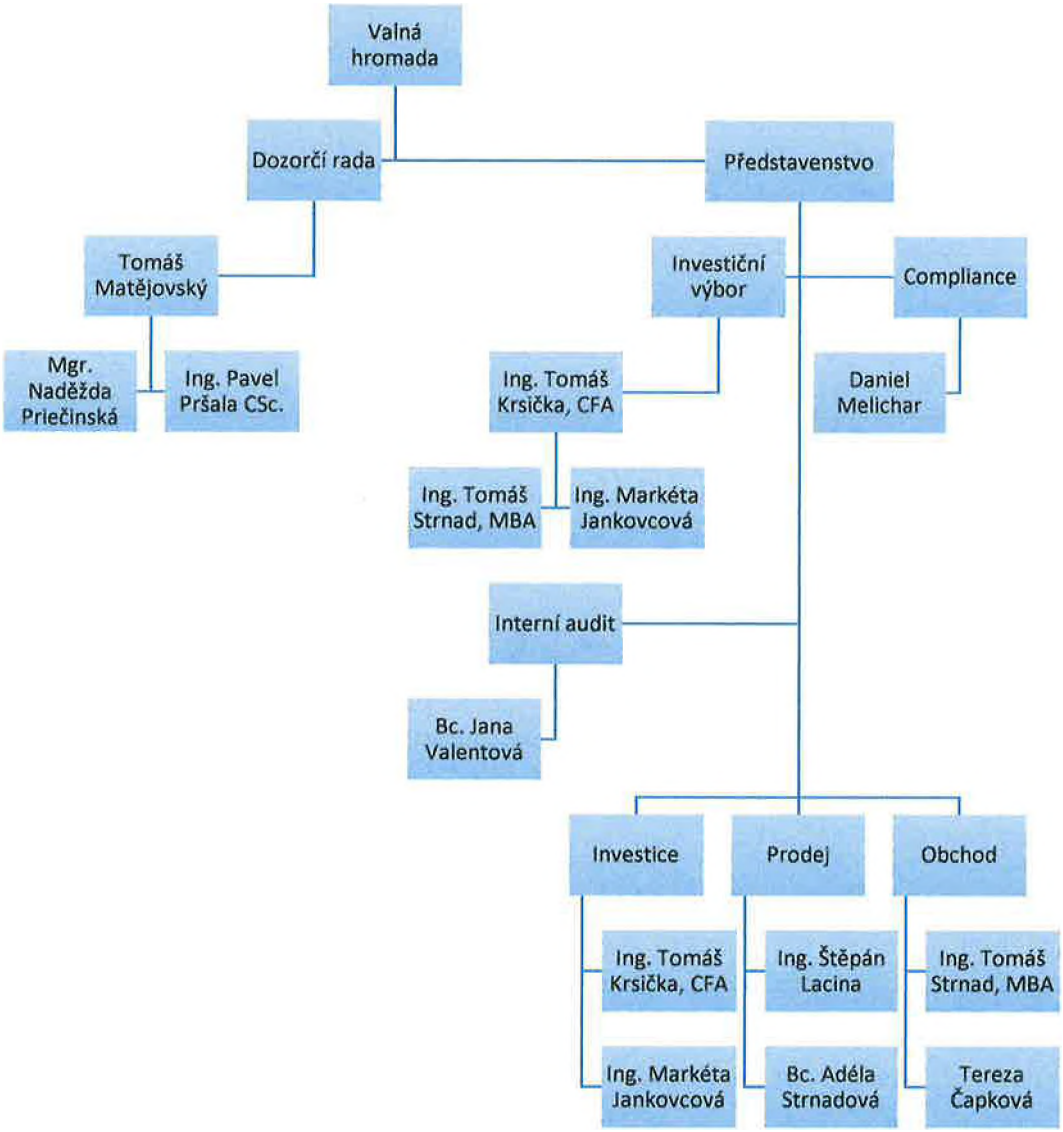
Okamžik sestavení: 27.6.2022

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.

Příloha č. 1

Organizační struktura společnosti Accredio, a.s.