

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

**k ověření účetní závěrky
včetně ověření ostatních informací**

k 31.12.2019

společnosti

**Accredio, a.s.
Tržiště 366/13, PSČ 118 00
Praha 1 - Malá Strana**

Zpráva nezávislého auditora určená akcionářům Společnosti Accredio, a.s.

Sídlo společnosti:	Praha 1 - Malá Strana, Tržiště 366/13, PSČ 118 00
IČ:	270 95 843
Právní forma společnosti:	Akciová společnost
Hlavní (převažující) činnost:	Obchodník s cennými papíry
Rámec účetního výkaznictví:	české účetní předpisy

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Accredio, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31.12.2019, výkazu zisku a ztráty, za rok končící 31.12.2019 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 Accredio, a.s. k 31.12.2019 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2019 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o 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 statutárního orgánu (představenstva) a dozorčího orgánu (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 plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol statutárním orgánem.
- 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 jejího 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 a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. 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 nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme

získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.

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

Naší povinností je informovat statutární orgán a dozorčí orgán mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Praha 27.4.2020

Fučík & partneři, s.r.o.
auditoři a daňoví poradci
č. oprávnění: 386
Klimentská 1207/10
110 00 Praha 1



Martina Hůlová
Ing. Martina Hůlová
auditor, č. oprávnění: 2224

VÝROČNÍ ZPRÁVA

za období roku 2019
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 2019 pro nás představoval výraznou výzvu ve dvou ohledech. Byl jednak výzvou investiční, neboť předchozí rok přinesl poměrně výrazný pokles cen širokého spektra instrumentů na kapitálovém trhu včetně dluhopisů a mezi investory tak vnesl jistou míru nervozity z klesající výkonnosti. Rok 2019 nám nicméně v tomto směru vše vynahradil, a tak jsme jej mohli uzavřít s velmi uspokojivými investičními výsledky. Druhou výzvou byla naše snaha o další rozvoj a růst klientské základny. V tomto smyslu jsme investovali výrazně více prostředků do nejrozumnějších marketingových aktivit a intenzivně jsme pracovali na využití obchodních referencí a kontaktů. Podařilo se nám dosáhnout více než 100% nárůstu v počtu klientů, což i přes relativně nízký základ předčilo naše očekávání.

Z hlediska naší investiční strategie se chceme i nadále věnovat především naší specializaci, kterou jsou investice do fixně úročených cenných papírů, tedy zejména korporátních dluhopisů. Jednotlivé tituly pečlivě vybíráme z mnoha set emisí v nejrozumnějších regionech celého světa a jsme přesvědčeni, že i v budoucích letech budeme schopni našim klientům nabídnout taková investiční řešení, která dokonale splní jejich očekávání.

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 Kršička, 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 Kršička, 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. 2019– 31. 12. 2019
Auditor:	Fučík & partneři, 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.

Základní finanční ukazatele:

Rozvaha pro banky a jiné finanční instituce ke dni 31. 12. 2019 (v tisících Kč):

	AKTIVA	běžné účetní období	minulé účetní období
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	58	52
4	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	2805	966
	v tom: a) splatné na požádání		
	b) ostatní pohledávky		
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	1790	1814
	z toho: goodwill		
10	Dlouhodobý hmotný majetek	1055	2173
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		
11	Ostatní aktiva	3712	4974
13	Náklady a příjmy příštích období	2276	412
	Aktiva celkem	11696	10391

	PASIVA	běžné účetní období	minulé účetní období
4	Ostatní pasiva	1745	1748
5	Výnosy a výdaje příštích období	638	354
6	Rezervy	109	
	v tom: a) na důchody a podobné závazky		
	b) na daně		
	c) ostatní	109	
8	Základní kapitál	5 000	5 000
	z toho: a) splacený základní kapitál	5 000	5 000
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		
	b) ostatní rezervní fondy		
	c) ostatní fondy ze zisku		
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	3290	3932
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	914	-643
	Pasiva celkem	11696	10391

Výkaz zisku a ztráty pro banky a jiné finanční instituce ke dni 31. 12. 2019 (v tisících Kč):

	Název položky	běžné účetní období	minulé účetní období
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	2	0
2	Náklady na úroky a podobné náklady	0	-19
4	Výnosy z poplatků a provizí	7137	5180
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	-45	-55
7	Ostatní provozní výnosy	9854	9753
8	Ostatní provozní náklady	-290	-580
9	Správní náklady	-13874	-13305
	v tom: a) náklady na zaměstnance	-4617	-3698
	z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění	-1136	-1253
	b) ostatní správní náklady	-8121	-8354
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-1549	-1571
23	Daň z příjmů	-321	-46
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	914	-643

IV. Kapitálová přiměřenost, finanční ukazatele

• Kapitál

Kapitál	6499,858
Tier 1 (T1) kapitál	6499,858
Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	6499,858
Nástroje použitelné pro CET1 kapitál	5000,000
Splacené CET1 nástroje	5000,000
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta	3289,592
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta za předchozí období	3289,592
Použitelný zisk/ztráta	0,00
Zisk/ztráta	0,00
(-) Jiná nehmotná aktiva	-1789,734
(-) Jiná nehmotná aktiva - hrubá hodnota	-1789,734

• Rizikové expozice

Rizikové expozice celkem	56995,963
z toho: OCP dle čl. 95 (2) a čl. 98 CRR	56995,963
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, riziko protistrany, riziko rozmělnění a volné dodávky	6873,247
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem	6873,247
*Rizikově vážené expozice při STA bez sekuritizovaných expozic	6873,247
*Expozice vůči institucím	561,0632
*Expozice vůči podnikům	3710,7513
*Ostatní expozice	2601,433
Rizikové expozice pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko celkem	2060,216
Rizikové expozice pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko při STA	2060,2164
Měnové obchody	2060,216
Dodatečné rizikové expozice z důvodu uplatňování režijních nákladů	48062,500

• Kapitálové poměry

Kapitálový poměr CET1	11,404
Přebytek (+) / nedostatek (-) CET1 kapitálu	3935,040
Kapitálový poměr T1	11,404
Přebytek (+) / nedostatek (-) T1 kapitálu	3080,100
Celkový kapitálový poměr	11,404
Přebytek (+) / nedostatek (-) celkového kapitálu	1940,181
Celkový kapitálový poměr SREP (TSCR)	10,500
TSCR - tvořený CET1 kapitálem	4,500
TSCR - tvořený T1 kapitálem	6,000
Souhrnný kapitálový poměr (OCR - Overall capital requirement)	10,500
OCR - tvořený CET1 kapitálem	4,500
OCR - tvořený T1 kapitálem	6,000
Souhrnný kapitálový poměr (OCR) a doporučená rezerva kapitálového plánování (P2G)	10,500
OCR a P2G - tvořený CET1 kapitálem	4,500
OCR a P2G - tvořený T1 kapitálem	6,000

- **Prahové hodnoty, použitelný kapitál**

Prahová hodnota, do jejíž výše se neodčítají nevýznamné investice do osob z fin.sektoru	649,986
10 % CET1 prahová hodnota podle čl. 48 CRR	649,986
17,65 % CET1 prahová hodnota podle čl. 48 CRR	1147,225
Použitelný kapitál pro účely kvalifikovaných účastí v osobách mimo finanční sektor	6499,858
Použitelný kapitál pro účely velkých expozic	6499,858

- **Investice do kap. nástrojů neodečtené od kapitálu a jiné doplňující údaje**

Počáteční kapitál	3176,250
Kapitálové požadavky založené na režijních nákladech	48062,500

- **Poměrové ukazatele**

Zadluženost I (celkový dluh bez majetku klientů/aktiva bez majetku klientů)	18,30%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku klientů/vlastní kapitál)	23,26%
Rentabilita aktiv (ROA)	7,81%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku klientů)	9,00%
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	14,05%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění/výnosy z investičních služeb)	5,38%
Správní náklady na jednoho pracovníka	1 997,75

- **Použitelné procentní údaje**

*Nástroje nebo položky, které splňují podmínky pro menšinové podíly	100,000
*Nástroje vydané dceřinými podniky použitelné pro AT1 kapitál	100,000
*Nástroje vydané dceřinými podniky použitelné pro T2 kapitál	100,000
*Nerealizované ztráty	100,000
*Nerealizované ztráty z expozic vůči centrálním vládám klasifikovaných jako realizovatelná finanční aktiva podle standardu IAS 39 potvrzeného EU	100,000
*Ztráta za běžné účetní období	100,000
*Nehmotná aktiva	100,000
*Odložené daňové pohledávky závislé na budoucí ziskovosti, které nevyplývají z dočasných rozdílů	100,000
*Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát při IRB přístupu	100,000
*Aktiva z definovaných požitkových penzijních fondů	100,000
*z toho: v rámci zavedení změn IAS 19 - kladné hodnoty	100,000
*z toho: v rámci zavedení změn IAS 19 - záporné hodnoty	100,000
*Nabyté vlastní CET1 nástroje	100,000
*z toho: přímo nabyté	100,000
*z toho: nepřímo nabyté	100,000
*Nabyté vlastní AT1 nástroje	100,000
*z toho: přímo nabyté	100,000
*z toho: nepřímo nabyté	100,000
*Nabyté vlastní T2 nástroje	100,000
*z toho: přímo nabyté	100,000
*z toho: nepřímo nabyté	100,000
*Vzájemné investice do CET1 nástrojů	100,000
*Vzájemné investice do AT1 nástrojů	100,000
*Vzájemné investice do T2 nástrojů	100,000
*Nevýznamné investice do CET1 nástrojů	100,000
*Nevýznamné investice do AT1 nástrojů	100,000
*Nevýznamné investice do T2 nástrojů	100,000
*Významné investice do CET1 nástrojů	100,000
*Významné investice do AT1 nástrojů	100,000
*Významné investice do T2 nástrojů	100,000

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. Naš 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. Našími 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.

VI. Ostatní informace

a) Doplnující údaje k výroční zprávě

1. V roce 2019 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 uhradila 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 7 137 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	109

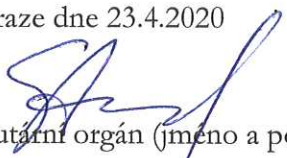
d) Ostatní ukazatele

1. Roční úhrn čistého obrátu 17 107 tis. Kč
2. Průměrný počet zaměstnanců 7
3. Zisk nebo ztrátu před zdaněním 1 235 tis. Kč
4. Daň z příjmů právnických osob nebo obdobnou daň placenou v zahraničí nebo ztrátu 243 tis. Kč
5. Odložená daň 78 tis. Kč
6. Získané veřejné podpory není náplň
7. Veškeré služby jsou poskytovány na území České republiky

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

Koncem roku 2019 došlo v Číně k propuknutí epidemie koronaviru SARS-2, která se v následujících měsících únikem z Číny přeměnila v celosvětovou pandemii. Následná opatření, která měla vést k omezení šíření nemoci COVID-19 způsobila významné ekonomické škody v mnoha zemích světa. Mezi rozvahovým dnem a okamžikem sestavení účetní závěrky došlo také k výraznému oslabení české měny vůči EUR (7,52%) i vůči USD (10,25%) a dále také k hlubokému propadu cen ropy na světových trzích (-66%). Žádná z výše uvedených mimořádných událostí však nevedla k tomu, že by Společnost s ohledem na výsledky 1. čtvrtletí roku 2020 zaznamenala pokles svého ekonomického výkonu. Aktuálně nepředpokládáme, že by tyto události zároveň měly mít významný vliv na předpoklad nepřetržitého trvání podniku. Vedení Společnosti bude pokračovat v monitorování potenciálního dopadu a podnikne veškeré možné kroky ke zmírnění jakýchkoliv negativních účinků na Společnost, její klienty, zaměstnance i akcionáře.

V Praze dne 23.4.2020


Statutární orgán (jméno a podpisový záznam)

Ing. Tomáš Strnad

VII. Účetní závěrka

Rozvaha pro banky a jiné finanční instituce ke dni 31. 12. 2019 (v tisících Kč):

	AKTIVA	běžné účetní období	minulé účetní období
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	58	52
4	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	2805	966
	v tom: a) splatné na požádání		
	b) ostatní pohledávky		
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	1790	1814
	z toho: goodwill		
10	Dlouhodobý hmotný majetek	1055	2173
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		
11	Ostatní aktiva	3712	4974
13	Náklady a příjmy příštích období	2276	412
	Aktiva celkem	11696	10391

	PASIVA	běžné účetní období	minulé účetní období
4	Ostatní pasiva	1745	1748
5	Výnosy a výdaje příštích období	638	354
6	Rezervy	109	
	v tom: a) na důchody a podobné závazky		
	b) na daně		
	c) ostatní	109	
8	Základní kapitál	5 000	5 000
	z toho: a) splacený základní kapitál	5 000	5 000
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		
	b) ostatní rezervní fondy		
	c) ostatní fondy ze zisku		
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	3290	3932
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	914	-643
	Pasiva celkem	11696	10391

Výkaz zisku a ztráty pro banky a jiné finanční instituce ke dni 31. 12. 2019 (v tisících Kč):

	Název položky	běžné účetní období	minulé účetní období
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	2	0
2	Náklady na úroky a podobné náklady	0	-19
4	Výnosy z poplatků a provizí	7137	5180
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	-45	-55
7	Ostatní provozní výnosy	9854	9753
8	Ostatní provozní náklady	-290	-580
9	Správní náklady	-13874	-13305
	v tom: a) náklady na zaměstnance	-4617	-3698
	z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění	-1136	-1253
	b) ostatní správní náklady	-8121	-8354
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-1549	-1571
23	Daň z příjmů	-321	-46
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	914	-643

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 2019***

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 Fučík & partneři, s.r.o. se sídlem Klimentská 1207/10, 110 00 Praha 1, IČ: 62915070, auditorské oprávnění č. 386 zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl C, vložka 35441.

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%

Statutární orgán: představenstvo

Ing. Tomáš Strnad, člen
Ing. Štěpán Lacina, předseda
Ing. Tomáš Krsička, člen

Dozorčí rada:

Tomáš Matějovský, člen
Mgr. Naděžda Přecháňská, člen
Ing. Pavel Pršala, CSc., člen

Základní kapitál:

5 000 000 Kč

Organizační struktura společnosti

Organizační struktura společnosti je uvedena v příloze č.1.

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.

Zaměstnanci

	Rok 2019
Průměrný počet zaměstnanců	7
<i>Z toho management</i>	3
Osobní náklady	3.482 tis. Kč
<i>Z toho management</i>	903 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

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 2019 žádný majetek nabyt),
- vytvořený vlastní činností, pokud reprodukční pořizovací cena není nižší než vlastní náklady (v roce 2019 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 2019 nebylo použito opravných položek.

2.1.4 Způsob uplatnění 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
 - ubrazení zálohy den úbrady,
 - 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 energii, 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 %
<i>dlouhodobý hmotný majetek nad 40.000 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 odepisuje rovnoměrně měsíčně, počínaje následujícím měsícem po měsíci zařazení majetku do používání.

2.1.6.2 Daňové odpisy

Účetní jednotka vlastní 13 dlouhodobých hmotných majetků v ocenění převyšujícím 40.000 Kč zařazené do skupiny 2 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 2019 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. 2019	993 337	1 789 734	2 783 071
Daňové zůstatkové ceny dlouhodobého majetku r. 2019	2 358 643	426 077	2 784 720
Rozdíl - základ pro výpočet odložené daně	-1 365 306	1 363 657	-1 649
Celkem odložená daňová pohledávka (sazba daně = 19 %)	-259 408	259 095	313

Vysvětlivky: HM = hmotný majetek, NM = nehmotný majetek

3.2 Jednotlivé zákonné a účetní rezervy

V roce 2019 společnost účtovala o tvorbě rezervy na audit.

3.3 Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

3.3.1 Údaje v pořizovací ceně v tis. Kč

	Stav k 31.12.2018	Přírůstek (nákup)	Úbytek	Stav k 31.12.2019
Software	2 653	245	0	2 898
DHM neodpisovaný	59	0	0	59
DHM ostatní	654	52	0	706
Dopravní prostředky	6 409	0	0	6 409
celkem	9 775	297	0	10 072

3.3.2 Údaje v zůstatkové ceně v tis. Kč

	Stav k 31.12.2018	Přírůstek (nákup)	Úbytek (odpisy)	Stav k 31.12.2019
Software	1 814	245	269	1 790
DHM neodpisovaný	59	0	0	59
DHM ostatní	230	53	101	181
Dopravní prostředky	1 884	0	1 070	814
Celkem	3 987	298	1 440	2 845

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 oceněním, 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 31.12.2019 nesplacené pohledávky ve výši 3 470 tis. Kč, které byly splaceny začátkem roku 2020 a 13 tis. Kč pohledávku vůči Davidovi Platzerovi, který ještě neuhradil fakturu, která byla splatná 14.7.2019.

3.5 Závazky

Společnost nemá závazky po lhůtě splatnosti.

Společnost má závazek vůči akcionáři Tomáši Matějovskému ve výši 705 tis. Kč.

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

Společnost nemá závazky (nepeněžní i peněžní) nevýúčtované 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 2019 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

3.6.1 Změny vlastního kapitálu v průběhu účetního období

V roce 2019 se konala valná hromada za rok 2018, kde se rozhodlo o převedení hospodářského výsledku na účet nerozdělená ztráta minulých let.

3.6.2 Základní kapitál

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

<i>Ing. Tomáš Strnad</i>	<i>obchodní podíl: 32,45 %</i>
<i>Ing. Štěpán Lacina</i>	<i>obchodní podíl: 31,2 %</i>
<i>Ing. Tomáš Krsička</i>	<i>obchodní podíl: 31,2 %</i>
<i>Tomáš Matějovský</i>	<i>obchodní podíl: 5,15 %</i>

Ke splacení základního kapitálu ve výši 2.000.000 Kč již došlo v r. 2004 a změna byla v r. 2005 zanesena do Výpisu z obchodního rejstříku. Navýšení základního kapitálu ve výši 3.000.000 Kč došlo v roce 2017.

3.7 Tržby z prodeje výrobků, zboží a služeb

Společnost v roce 2019 dosahovala výnosů z poskytování služeb.

3.8 Podrobnější rozpis účtů 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

Koncem roku 2019 došlo v Číně k propuknutí epidemie koronaviru SARS-2, která se v následujících měsících únikem z Číny přeměnila v celosvětovou pandemii. Následná opatření, která měla vést k omezení šíření nemoci COVID-19 způsobila významné ekonomické škody v mnoha zemích světa. Mezi rozvahovým dnem a okamžikem sestavení účetní závěrky došlo také k výraznému oslabení české měny vůči EUR (7,52%) i vůči USD (10,25%) a dále také k hlubokému propadu cen ropy na světových trzích (-66%). Žádná z výše uvedených mimořádných událostí však nevedla k tomu, že by Společnost s ohledem na výsledky 1. čtvrtletí roku 2020 zaznamenala pokles svého ekonomického výkonu. Aktuálně nepředpokládáme, že by tyto události zároveň měly mít významný vliv na předpoklad nepřetržitého trvání podniku. Vedení Společnosti bude pokračovat v monitorování potenciálního dopadu a podnikne veškeré možné kroky ke zmírnění jakýchkoliv negativních účinků na Společnost, její klienty, zaměstnance i akcionáře.

3.10 Změna prováděcí vyhlášky

Společnost ke 31.12.2016 sestavovala účetní závěrku v souladu s vyhláškou 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví (dále jen „ZoÚ“), ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví (dále jen „vyhláška 500“). Vzhledem k tomu, že v průběhu roku 2017 byla společnosti udělena bankovní licence, bylo nutné v souladu s § 7 odst. 4) ZoÚ, sestavit účetní závěrku v souladu s vyhláškou, kterou se provádějí některá ustanovení ZoÚ, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi (dále jen „vyhláška 501“).

3.10.1 Změny účetních metod

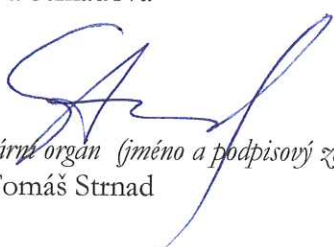
Ke změnám metod v souladu s přechodem z vyhlášky 500 na vyhlášku 501 nedošlo. Společnost neeviduje v účetnictví takové položky, které by vyžadovaly změnu metod.

Okamžik sestavení: 23.4.2020

V Praze dne 23.4.2020



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
- 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 2019 nebyly mezi ovládajícími osobami a osobou ovládanou uzavřeny žádné smlouvy.

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 2019 žádné smlouvy.

5. a) Právní úkony mezi ovládanou a ovládajícími osobami

- Mezi ovládanou a osobami ovládajícími nebyly v průběhu roku 2019 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 2019 učiněny žádné právní úkony.

6. a) Opatření přijatá ovládanou osobou

- V průběhu roku 2019 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 2019 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 2019 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 2019 společnost Accredio, a.s. jako ovládaná osoba uskutečnila jednání vůči jiné ovládané osobě Accredio Swiss AG ve výši 7 497 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 1.1.2019 do 31.12.2019 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.

Organizační struktura společnosti Accredio, a.s.

