

VÝROČNÍ ZPRÁVA

za období roku 2024

ACCREDIO, a.s.

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

IČ: 27095843



I. Úvodní slovo

Společnost Accredio, a.s. je obchodníkem s cennými papíry se specializací na individuální správu finančních prostředků. 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 2024 byl rokem, který přinesl z ekonomického hlediska pozitivní vývoj a další příznivý trend v “kročení” inflačních tlaků. Bohužel byl i rokem pokračující ruské agrese na Ukrajině a tato válka rozhodně ekonomické prosperitě a stabilitě Evropy nijak neprospívá. Nicméně poslední vývoj na světové scéně naznačuje, že bychom se snad již brzo mohli dočkat mírového řešení a ukončení bojů mezi Ukrajinou a ruskými agresory.

Uplynulý rok byl reprezentován pokračujícím růstovým trendem na finančních trzích. Přestože nárůst cen již nebyl tak prudký, jako v roce 2023, stále se objevovaly zajímavé příležitosti ke zhodnocení napříč všemi druhy obchodovaných aktiv. Investoři za to vděčili klesající inflaci, kterou doprovázelo očekávané zahájení poklesu úrokových sazeb na hlavních měnách. Závěr roku pak poznamenala nejistota spojená s výsledky amerických prezidentských voleb, ale na pozitivní vyznění loňského roku to již nemělo zásadní vliv. Nárůst portfolií a optimismus klientů se projevil i v růstu objemu aktiv spravovaných naší společností, což mělo pozitivní vliv na náš hospodářský výsledek.

Rok 2024 byl pro naši společnost prvním celistvým rokem po fúzi se společností Accredio Swiss. Pozitivní efekty této fúze jsou patrné již v tomto prvním roce. Spojení obou společností zvýšilo naši klientskou základnu, což vedlo ke zvýšení celkového objemu spravovaných aktiv. Došlo k personálnímu posílení našeho týmu a podařilo se nám dosáhnout větší ekonomické stability. Chceme se i nadále soustředit zejména na zvyšování úrovně kvality poskytovaných služeb, posílení našeho týmu o další experty, rozvoj našich marketingových a PR aktivit a na další zkvalitnění našeho informačního systému Accredio One, který je našimi klienty velmi dobře hodnocen.

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 / 34,2% / splaceno zcela Ing. Tomáš Krsička, CFA / 32,9% / splaceno zcela Ing. Štěpán Lacina / 32,9% / splaceno zcela
Rozvahový den:	31. prosinec
Sledované období:	1. 1. 2024– 31. 12. 2024
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 na 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. Pečlivě vyhodnocujeme i daňové aspekty konkrétních emisí cenných papírů, neboť ani v tomto smyslu neexistuje univerzální řešení vhodné pro všechny a je tedy třeba přistupovat ke každému klientovi individuálně.

Základní finanční ukazatele:

Rozvaha pro banky a jiné finanční instituce ke dni 31. 12. 2024 (v tisících Kč):

	AKTIVA	běžné účetní období	minulé účetní období
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	17	14
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	12 515	21 478
	v tom: a) splatné na požádání		
	b) ostatní pohledávky	12 515	21 478
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	704	1 244
	z toho: goodwill		
10	Dlouhodobý hmotný majetek	- 9 159	2 626
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	7 401	0
11	Ostatní aktiva	29 744	15 820
13	Náklady a příjmy příštích období	634	538
	Aktiva celkem	52 773	41 720

	PASIVA	běžné účetní období	minulé účetní období
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	336	800
	v tom: a) splatné na požádání	0	0
	b) ostatní závazky	336	800
4	Ostatní pasiva	14 303	6 738
5	Výnosy a výdaje příštích období	493	458
6	Rezervy	200	158
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0	0
	b) na daně	0	0
	c) ostatní	200	158
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	490	490
	b) ostatní rezervní fondy	490	490
12	Kapitálové fondy	256 087	281 587
13	Oceňovací rozdíly	-280 017	-280 017
	z toho: a) z majetku a závazků	-280 017	-280 017
	b) ze zajišťovacích derivátů	0	0
	c) z přepočtu účastí	0	0
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	26 506	3 884
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	29 376	22 622
	Pasiva celkem	52 773	41 720

Výkaz zisku a ztráty pro banky a jiné finanční instituce ke dni 31. 12. 2024 (v tisících Kč):

	Název položky	běžné účetní období	minulé účetní období
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	599	514
2	Náklady na úroky a podobné náklady	-593	-109
4	Výnosy z poplatků a provizí	58 101	48 112
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	-192	20
7	Ostatní provozní výnosy	6 471	7 003
8	Ostatní provozní náklady	0	-50
9	Správní náklady	-23 187	-25 876
	v tom: a) náklady na zaměstnance	-8 814	-9 471
	z toho: aa) mzdy a platy	-6 610	-7 094
	z toho: ab) sociální a zdravotní pojištění	-2 204	-2 377
	b) ostatní správní náklady	-14 373	-16 405
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-3 897	-1 426
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám	-11	0
17	Tvorba a použití ostatních rezerv	-42	-14
19	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	37 249	28 173
23	Daň z příjmů	-7 873	-5 551
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	29 376	22 622

IV. Kapitálová přiměřenost, finanční ukazatele

• Kapitál

Kapitál	7361,591
Tier 1 (T1) kapitál	7361,591
Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	7361,591
Nástroje použitelné pro CET1 kapitál	5000,000
Splacené CET1 nástroje	5000,000
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta	26505,905
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta za předchozí období	26505,905
Použitelný zisk/ztráta	0,00
Zisk/ztráta	0,00
Kumulovaný ostatní úplný výsledek	0,00
Ostatní fondy	-23440,480
(-) Jiná nehmotná aktiva	-703,834
(-) Jiná nehmotná aktiva - hrubá hodnota	-703,834

• Kapitálové poměry

Kapitálový poměr CET1	0,838
Přebytek (+) / nedostatek (-) CET1 kapitálu	2 443 344
Kapitálový poměr TIER 1	0,838
Přebytek (+) / nedostatek (-) TIER1 kapitálu	774 654
Celkový kapitálový poměr	0,838
Přebytek (+) / nedostatek (-) celkového kapitálu	-1 420 992

• Fixní režijní náklady

Požadavky na fixní režijní náklady	6 861 393
Roční fixní režijní náklady předchozího roku po rozdělení zisku	27 445 571
Celkové náklady předchozího roku po rozdělení zisku	33 006 871
(-) Celkové snížení	-5 561 300
(-) Jednorázové náklady na ostatní činnosti	0
(-) Náklady na daně	-5 561 300
Předpokládané fixní režijní náklady běžného roku	30 190 128
Změna fixních režijních nákladů (%)	0,1

• Požadavky na vlastní zdroje

Požadavky na vlastní zdroje	6 861 393
Požadavky na minimální trvalý kapitál	1 888 875
Požadavky na fixní režijní náklady	6 861 393
Dodatečné požadavky na vlastní zdroje	1 921 190
Celkové požadavky na vlastní zdroje	8 782 583

- **Poměrové ukazatele**

Zadluženost I (celkový dluh bez majetku klientů/aktiva bez majetku klientů)	29,05%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku klientů/vlastní kapitál)	40,95%
Návratnost aktiv	55,66%
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	350,49%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění/výnosy z investičních služeb)	45,49%
Správní náklady na jednoho pracovníka (tis. CZK)	3 314,15

- **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 chceme dále posilovat své postavení obchodníka s cennými papíry na trhu v ČR, k čemuž nám v uplynulých letech pomohla zejména fúze se společností Accredio Swiss, pokračující vývoj našeho informačního systému Accredio One, personální posílení našeho týmu a působení v profesní organizaci AKAT.

Naším ústředním produktem je zejména individualizovaná správa portfolií cenných papírů 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 desetiletí s úspěchem využíván.

Kromě dalšího zvětšování našeho klientského kmene se chceme soustředit především na zvyšování úrovně kvality námi poskytovaných služeb, posilování marketingových a PR aktivit a na vývoj systému Accredio One včetně jeho klientského rozhraní. S tímto informačním systémem se nám již několik let daří úspěšně "bodovat" mezi našimi klienty a chceme jej proto i nadále rozvíjet.

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 zůstává 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.
- **Accredio One** – Accredio One je unikátní a originální informační systém, který jsme vyvinuli, abychom byli schopni poskytnout všem našim klientům klíčové informace on-line s každodenní aktualizací. Stal se jednou z našich zásadních priorit, neboť zastává zásadní úlohu v on-line přenosu klíčových informací našim klientům.

VI. Ostatní informace

a) Doplnující údaje k výroční zprávě

1. V roce 2024 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 hradila příspěvek do Garančního fondu do roku 2022 v souladu s § 129 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu. Od roku 2023 si společnost hradí pojištění odpovědnosti malého a nepropojeného obchodníka s cennými papíry u České podnikatelské pojišťovny, a.s.

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	200

d) Ostatní ukazatele

- | | |
|---|----------------|
| 1. Roční úhrn čistého obratu | 64.572 tis. Kč |
| 2. Průměrný počet zaměstnanců | 7 |
| 3. Zisk nebo ztráta před zdaněním | 37.249 tis. Kč |
| 4. Daň z příjmů právnických osob nebo obdobná daň placená v zahraničí nebo ztráta | není náplň |
| 5. Získané veřejné podpory | není náplň |
| 6. Veškeré služby jsou poskytovány na území České republiky | |

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

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

V Praze dne 31.3.2025

Statutární orgán (jméno a podpis)

Ing. Tomáš Strnad

VII. Účetní závěrka

Rozvaha pro banky a jiné finanční instituce ke dni 31. 12. 2024 (v tisících Kč):

	AKTIVA	běžné účetní období	minulé účetní období
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	17	14
4	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	12 515	21 478
	v tom: a) splatné na požádání		
	b) ostatní pohledávky	12 515	21 478
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	704	1 244
	z toho: goodwill		
10	Dlouhodobý hmotný majetek	9 159	2 626
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	7 401	0
11	Ostatní aktiva	29 744	15 820
13	Náklady a příjmy příštích období	634	538
	Aktiva celkem	52 773	41 720

	PASIVA	běžné účetní období	minulé účetní období
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	336	800
	v tom: a) splatné na požádání		
	b) ostatní závazky	336	800
4	Ostatní pasiva	14 303	6 738
5	Výnosy a výdaje příštích období	493	458
6	Rezervy	200	158
	v tom: a) na důchody a podobné závazky		
	b) na daně		
	c) ostatní	200	158
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	490	490
	b) ostatní rezervní fondy	490	490
12	Kapitálové fondy	256 087	281 587
13	Oceňovací rozdíly	-280 017	-280 017
	z toho: a) z majetku a závazků	-280 017	-280 017
	b) ze zajišťovacích derivátů	0	0
	c) z přepočtu účastí	0	0
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	26 506	3 884
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	29 376	22 622
	Pasiva celkem	52 773	41 720

Výkaz zisku a ztráty pro banky a jiné finanční instituce ke dni 31. 12. 2024 (v tisících Kč):

	Název položky	běžné účetní období	minulé účetní období
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	599	514
2	Náklady na úroky a podobné náklady	-593	-109
4	Výnosy z poplatků a provizí	58 101	48 112
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	-192	20
7	Ostatní provozní výnosy	6 471	7 003
8	Ostatní provozní náklady	0	-50
9	Správní náklady	-23 187	-25 876
	v tom: a) náklady na zaměstnance	-8 814	-9 471
	z toho: aa) mzdy a platy	-6 610	-7 094
	z toho: ab) sociální a zdravotní pojištění	-2 204	-2 377
	b) ostatní správní náklady	-14 373	-16 405
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-3 897	-1 426
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám, cenným papírům a zárukám	-11	0
17	Tvorba a použití ostatních rezerv	-42	-14
19	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	37 249	28 173
23	Daň z příjmů	-7 873	-5 551
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	29 376	22 622

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 2024**

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: 34,2%

2. Ing. Štěpán Lacina, r.č. 750415/5010, bytem Uničovská 196/13, Šternberk
obchodní podíl: 32,9%

3. Ing. Tomáš Krsička, r.č. 730227/4353, bytem Oválová 851/3, Praha 6, Vokovice
obchodní podíl: 32,9%

b. Statutární orgán: představenstvo

Ing. Tomáš Strnad, člen

Ing. Štěpán Lacina, předseda

Ing. Tomáš Krsička, člen

c. Dozorčí rada:

Tomáš Matějovský, předseda

Mgr. Naděžda Priechinská, 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

Accredio, a.s. nemá žádný podíl v žádné účetní jednotce.

g. Zaměstnanci

	Rok 2024
Průměrný počet zaměstnanců	7
<i>Z toho management</i>	3
Osobní náklady	6.610 tis. Kč
<i>Z toho management</i>	3.990 tis. Kč

Společníkům byla v roce 2024 z prostředků Společnosti poskytnuta půjčka ve výši 4.700 tis. Kč každému. Žádné jiné půjčky, úvěry, zajištění nebo ostatní plnění v peněžní nebo nepeněžní formě nebyly společníkům nebo členům statutárních a dozorčích orgánů poskytnuty. 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 OCENOVÁNÍ 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 2024 žádný majetek nabyt),
- vytvořený vlastní činností, pokud reprodukční pořizovací cena není nižší než vlastní náklady (v roce 2024 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).

IFRS 16 – Leasingy

K datu první aplikace IFRS 16 měla společnost uzavřenou nájemní smlouvu na pronájem kancelářských prostor v prostorách Wratislavského paláce. K podnájemní smlouvě ze dne 11.1.2013 byl podepsán Dodatek č. 3, kde je určena doba nájmu do 29.2.2028.

První zaúčtování IFRS nájemného proběhlo 1.1.2024.

Závazek z leasingu byl k počátku roku 2024 oceněn na bázi současné hodnoty zbývajících leasingových plateb. K výpočtu byla použita přírůstková výpůjční úroková sazba 6,27% p.a.

Aktiva označená jako práva k užívání byla oceněna v částce ocenění závazku z leasingu.

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 2024 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
 - uhrazení 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 %
<i>dlouhodobý hmotný majetek nad 80.000 Kč zařadit podle zákona č. 586/1992 Sb.</i>		
- do 1. odpisové skupiny	36	2,7778
- do 2. odpisové skupiny	60	1,6667
- do 3. odpisové skupiny	120	0,8333
- do 4. odpisové skupiny	240	0,4167
- do 5. odpisové skupiny	360	0,2778
<i>dlouhodobý nehmotný majetek nad 60.000 Kč zařadit podle zákona č. 586/1992 Sb.</i>		
- do nehmotného majetku podle § 32a zákona	120	0,7871
<i>odpisy nájemného</i>		
	50	2,0000

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 80.000 Kč (10 DHM zařazené do skupiny, z toho 7 DHM je již odepsáno, 2 DHM zařazené 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 2024 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. 2024	1758 564	703 834	2 462 398
Daňové zůstatkové ceny dlouhodobého majetku r. 2024	1 351 860	273 676	1 625 536
Rozdíl - základ pro výpočet odložené daně	406 704	430 158	836 862
Rezerva na audit			-200 000
Základ pro výpočet odložené daně			636 862
Odložená daňová pohledávka/závazek (sazba daně = 21%)			133 741
Daňová pohledávka z práva k užívání			-63 000
Celkem odložený daňový závazek (sazba daně = 21 %)			70 481

Odložený daňový závazek ke konci roku 2023 byl 214.257 Kč.
Vysvětlivky: HM = hmotný majetek, NM = nehmotný majetek

3.2 Jednotlivé zákonné a účetní rezervy

V roce 2024 společnost účtovala o tvorbě rezervy na audit a v roce 2023 získala zákonný rezervní fond Accredio Swiss z důvodu fúze společností Accredio, a.s. a Accredio Swiss.

3.3 Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek, finanční majetek

3.3.1 Údaje v pořizovací ceně v tis. Kč

	<i>Stav k 31.12.2023</i>	<i>Přirůstek (nákup)</i>	<i>Úbytek</i>	<i>Stav k 31.12.2024</i>
Software	4 073	152	0	4 225
Právo k užívání	0	9 738	0	9 738
DHM neodpisovaný	59	0	0	59
DHM ostatní	600	0	0	600
Dopravní prostředky	8 091	0	0	8 091
celkem	12 823	9 890	0	22 713

3.3.2 Údaje v zůstatkové ceně v tis. Kč

	<i>Stav k 31.12.2023</i>	<i>Přirůstek (nákup)</i>	<i>Úbytek (odpisy)</i>	<i>Stav k 31.12.2024</i>
Software	1 243	152	692	704
Právo k užívání	0	9 738	2 337	7 401
DHM neodpisovaný	59	0	0	59
DHM ostatní	100	0	44	56
Dopravní prostředky	2 467	0	823	1 644
Celkem	3 869	9 890	3 896	9 864

3.3.4 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 u účastí.

3.4 Pohledávky

Společnost má k 31.12.2024 nesplacené pohledávky ve výši 14 786 tis. Kč, které byly splaceny začátkem roku 2025. K 1.1.2024 měla společnost pohledávky ve výši 13 737 tis. Kč, které byly uhrazeny začátkem roku 2024.

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 336 tis. Kč.

Společnost nemá závazky kryté podle zástavního práva nebo jistěné 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 2024 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 2024 se konala valná hromada za rok 2023, kde bylo rozhodnuto o převedení hospodářského výsledku na účet nerozdělený zisk minulých let a o prodeji akcií Accredio, a.s. ve vlastnictví Tomáše Matějovského ostatním akcionářům společnosti.

	Základní kapitál	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly/roz-díly z přeměn obch. korporací	Kumulované zisky (ztráty)	Hosp. výsledek	Celkem
K 31.12.2023	5 000	490	281 587	-280 017	3 884	22 622	33 566
Rozdělení hospodářského výsledku	0	0	0	0	0	0	0
Výsledek hospodaření běž. úč. období	0	0	0	0	0	29 376	29 376
Příplatek mimo základní kapitál	0	0	-25 500	0	0	0	256 087
Rozdíly z přeměn obch.korporací	0	0	0	0	0	0	-280 017
K 31.12.2024	5 000	490	256 087	-280 017	26 506	29 376	37 441

3.6.2 Základní kapitál

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

Ing. Tomáš Strnad obchodní podíl: 34,2 %
Ing. Štěpán Lacina obchodní podíl: 32,9 %
Ing. Tomáš Krsička obchodní podíl: 32,9 %

3.6.3 Ostatní kapitálové fondy

Ostatní kapitálové fondy vznikly v roce 2022 vložním nepeněžitým příplatkem akcionářů do vlastního kapitálu Společnosti mimo její základní kapitál. V roce 2024 se valná hromada usnesla, že je Společnost ve velmi dobré finanční situaci, a tudíž je možné nepeněžitý příplatek průběžně snižovat a to za podmínky, že to finanční situace Společnosti umožní.

S účinností k 1.1.2024 požaduje Česká národní banka po společnosti držet jako odpovídající úroveň ukazatele celkového kapitálového poměru minimálně ve výši 128 % (TSCR – Total SREP Capital Ratio).

Společnost k datu 31.12.2024 udržuje kapitál na úrovni 107 % celkového kapitálového požadavku. Nedodržení ukazatele bylo způsobeno výplatou ostatních kapitálových fondů v průběhu roku 2024. Společnost v následujícím období přijala nápravná opatření, která povedou k odstranění výše uvedeného nesouladu. Tato skutečnost nepředstavuje výhradu.

3.7 Tržby z prodeje výrobků, zboží a služeb

Společnost v roce 2024 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 akcionářům, 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.

3.10 Změny účetních metod

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

Odchytky od účetních metod § 7 odst. 5 zák. č. 563/1991 Sb. o účetnictví

U účetní jednotky, která je podnikatelem účtující v soustavě podvojného účetnictví dle vyhlášky č. 501/2002 Sb., jež je bankou či jinou finanční institucí došlo k následujícím změnám účetních metod:

- Implementace IFRS 16 – Leasing

Společnost nemá povinnost provést změny účetních metod retrospektivně.

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: 31.3.2025

V Praze dne 31.3.2025

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

Statutární orgán (jméno a podpis)
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 (34,2%), r.č. 690307/0196, Karla Michala 51, 156 00 Praha 5
vztah k ovládané osobě: akcionář
způsob ovládání: výkon hlasovacích práv
- Ing. Štěpán Lacina (32,9 %), r.č. 750415/5010, Sanderova 1616/16, 170 00 Praha 7
vztah k ovládané osobě: akcionář
způsob ovládání: výkon hlasovacích práv
- Ing. Tomáš Krsička (32,9 %), 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:

- 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
- Starover, s.r.o. (ovládající osoba: Ing. Štěpán Lacina, 100 %), Sanderova 1616/16, 170 00 Praha 7, IČ: 04291051

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

- V průběhu roku 2024 byly uzavřeny mezi akcionáři společnosti Accredio, a.s. smlouvy o prodeji podílu Tomáše Matějovského ostatním akcionářům.

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 2024 žádné smlouvy.

5. a) Právní úkony mezi ovládanou a ovládajícími osobami

- Mezi ovládanou osobou a osobami ovládajícími nebyly v tomto smyslu v průběhu roku 2024 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 2024 učiněny žádné právní úkony.

6. a) Opatření přijatá ovládanou osobou

- V průběhu roku 2024 bylo společností Accredio, a.s. jako ovládanou osobou přijato opatření (k udělení souhlasu) související s prodejem akciového podílu akcionáře Tomáše Matějovského ostatním akcionářům.

b) Opatření uskutečněná ovládanou osobou

- V průběhu roku 2024 byla společností Accredio, a.s. jako ovládanou osobou uskutečněna opatření (udělení souhlasu) související s prodejem akciového podílu akcionáře Tomáše Matějovského ostatním akcionářům.

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 2024 byla přijata jednání související s prodejem akciového podílu akcionáře Tomáše Matějovského ostatním akcionářům a dále byla přijata jednání v souvislosti se snížením nepeněžitého příplatku akcionářů mimo základní kapitál.

b) Jednání uskutečněná ovládanou osobou

- V průběhu roku 2024 byla uskutečněna jednání související s prodejem akciového podílu akcionáře Tomáše Matějovského ostatním akcionářům a dále byla uskutečněna jednání v souvislosti se snížením nepeněžitého příplatku akcionářů mimo základní kapitál.

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 1.1.2024 do 31.12.2024 a jsou v ní uvedeny všechny údaje, které jsou nám známy a týkající se vztahů mezi níže uvedenými osobami, s přihlédnutím k jejich významnosti.

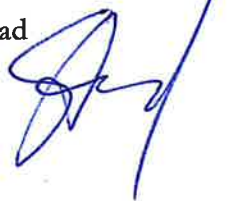
Ovládané osobě nevznikla ve sledovaném účetním období, pro které je zpracována tato Zpráva o vztazích, žádná újma.

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

Okamžik sestavení: 31.3.2025

Statutární orgán (jméno a podpis)

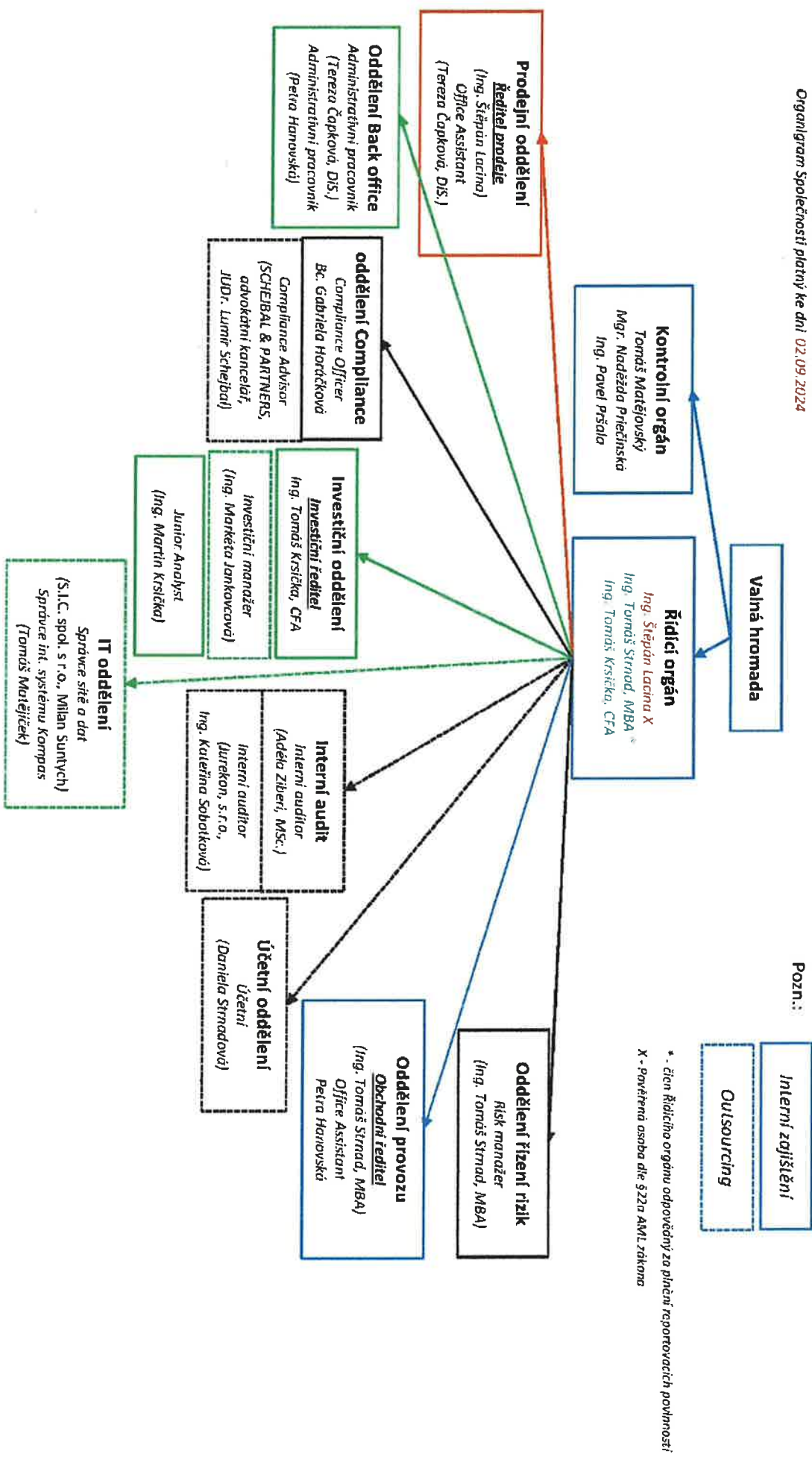
Ing. Tomáš Strnad



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
Organigram Společnosti platný ke dni 02.09.2024



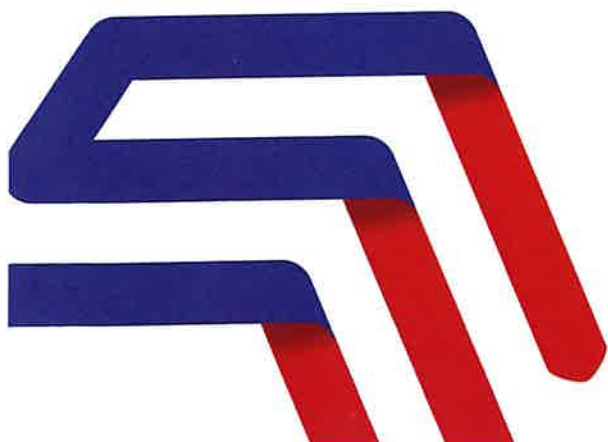


Grant Thornton

Accredio, a.s.

ZPRÁVA

**O AUDITU
ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
K 31. PROSINCI 2024**



O B S A H

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

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Tato zpráva je určena pro akcionáře společnosti

Accredio, a. s.

Sídlo společnosti: Tržiště 366/13, Praha 1 – Malá Strana, 118 00

IČ: 270 95 843

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Accredio, a.s. („Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů s bilanční sumou 52.773 tis. Kč a ziskem ve výši 29.376 tis. Kč. Tato účetní závěrka se skládá z rozvahy k 31.12.2024, výkazu zisku a ztráty, za rok končící 31.12.2024 a přílohy této účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31.12.2024 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2024 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace 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) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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

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

V Praze dne 31. března 2025

Grant Thornton Audit

Grant Thornton Audit s.r.o.

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

Evidenční číslo oprávnění 603



Jitka Pešičková

Mgr. Jitka Pešičková

Auditor, evidenční číslo oprávnění 2106