



Grant Thornton

Accredio, a.s.

ZPRÁVA

O AUDITU
ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
K 31. PROSINCI 2023



OBSAH

- **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 41.720 tis. Kč a ziskem ve výši 22.622 tis. Kč. Tato účetní závěrka se skládá z rozvahy k 31.12.2023, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31.12.2023 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 31.12.2023 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2023 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 způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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

Naší 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 28. března 2024

Grant Thornton Audit

Grant Thornton Audit s.r.o.

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

Evidenční číslo oprávnění 603



Jitka Pešíčková

Mgr. Jitka Pešíčková

Auditor, evidenční číslo oprávnění 2106

VÝROČNÍ ZPRÁVA

za období roku 2023

ACCREDIO, a.s.

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

IČ: 27095843

20
years
anniversary

I. Úvodní slovo

Společnost Accredio, a.s. je obchodníkem s cennými papíry se specializací na individuální správu finančních prostředků. V uplynulém roce jsme oslavili 20 let působení naší společnosti na českém trhu. 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 2023 byl rokem, který přinesl mimo jiné kulminaci úrokových sazeb a příznivý obrat v inflačním trendu. Bohužel ale nepřinesl konec ruské agrese na Ukrajině. Ani po dvou letech bojů se nedá říci, že by snad na obzoru byla vyhlídka na brzké ukončení válečného stavu a stažení ruských vojsk z ukrajinského území. Musíme tedy očekávat, že nepříznivý dopad důsledků, které tento válečný konflikt přináší do všech sfér našich životů, nás bude provázet i v období roku 2024.

Na kapitálových trzích došlo v průběhu roku 2023 ve srovnání s rokem předchozím k výraznému obratu. Prakticky všechny druhy obchodovaných aktiv zaznamenaly nebývalý růst cen a mnoho našich investorů se tak mohlo ke konci roku 2023 radovat z výsledků vývoje na trhu. Pokles cen dluhopisů, ke kterému došlo v roce 2022 byl vyrovnán a nadto ještě kompenzován cenovým nárůstem, který tak investorům zajistil vysoké zhodnocení jejich aktiv. Hlavním důvodem tohoto obratu v trendu bylo zastavení růstu úrokových sazeb a silné očekávání, že přichází delší období klesajících úrokových sazeb. Tento vývoj měl samozřejmě pozitivní vliv i na celkový objem aktiv spravovaných naší společností a na celkový hospodářský výsledek naší společnosti.

Rok 2023 nám přinesl také významnou změnu v obchodní struktuře naší společnosti v podobě fúze se společností Accredio Swiss. Spojení obou společností nám přineslo silnější klientský kmen, větší ekonomickou a finanční stabilitu, perspektivu výraznějšího rozvoje našich služeb a celkové posílení naší pozice na českém trhu. V následujících letech se tak chceme soustředit zejména na zvyšování úrovně kvality námi poskytovaných služeb, posílení marketingových a PR aktivit a na pokračující vývoj námi vyvíjeného CRM systému Accredio One včetně jeho klientského rozhraní.

Ing. Tomáš Strnad, MBA

Člen představenstva a ředitel společnosti

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

Firma:	ACCREDIO, a.s.
Právní forma:	Akciová společnost
Sídlo:	Tržiště 13, Praha 1 – Malá Strana, 118 00
IČO:	27095843
Předmět podnikání:	Obchodník s cennými papíry
Datum vzniku:	20. 10. 2003
Základní kapitál:	5.000.000,- Kč
Představenstvo:	Ing. Štěpán Lacina - předseda Ing. Tomáš Strnad, MBA – člen Ing. Tomáš Krsička, CFA – člen
Dozorčí rada:	Tomáš Matějovský - předseda Mgr. Naděžda Priečinská - člen Ing. Pavel Pršala, CSc. – člen
Akcionáři:	Ing. Tomáš Strnad, MBA / 32,45% / splaceno zcela Ing. Tomáš Krsička, CFA / 31,20% / splaceno zcela Ing. Štěpán Lacina / 31,20% / splaceno zcela Tomáš Matějovský / 5,15% / splaceno zcela
Rozvahový den:	31. prosinec
Sledované období:	1. 1. 2023– 31. 12. 2023
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.

Rok 2023 přinesl mimo jiné také fúzi v podobě spojení společnosti Accredio, a.s. se společností Accredio Swiss, s.r.o., která již dříve přesunula své sídlo ze švýcarského Curychu do Prahy. Hlavním důsledkem tohoto kroku byl nárůst počtu klientů a s tím související nárůst velikosti aktiv svěřených do správy naší společnosti.

Základní finanční ukazatele:

Rozvaha pro banky a jiné finanční instituce ke dni 31. 12. 2023 (v tisících Kč):

	AKTIVA	běžné účetní období	minulé účetní období
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	14	20
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	21 478	1 401
	v tom: a) splatné na požádání		
	b) ostatní pohledávky	21 478	1 401
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	1 244	1 562
	z toho: goodwill		
10	Dlouhodobý hmotný majetek	2 626	3 395
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		
11	Ostatní aktiva	15 820	9 122
13	Náklady a příjmy příštích období	538	329
	Aktiva celkem	41 720	15 829

	PASIVA	běžné účetní období	minulé účetní období
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	800	1 599
	v tom: a) splatné na požádání	0	0
	b) ostatní závazky	800	1 599
4	Ostatní pasiva	6 738	2 100
5	Výnosy a výdaje příštích období	458	1 043
6	Rezervy	158	144
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	0	0
	b) na daně	0	0
	c) ostatní	158	144
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	281 587	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	3 884	8 751
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	22 622	-4 867
	Pasiva celkem	41 720	15 829

Výkaz zisku a ztráty pro banky a jiné finanční instituce ke dni 31. 12. 2023 (v tisících Kč):

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

IV. Kapitálová přiměřenost, finanční ukazatele

• Kapitál

Kapitál	9699,893
Tier 1 (T1) kapitál	9699,893
Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	9699,893
Nástroje použitelné pro CET1 kapitál	5000,000
Splacené CET1 nástroje	5000,000
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta	3883,895
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta za předchozí období	3883,895
Použitelný zisk/ztráta	0,00
Zisk/ztráta	0,00
Kumulovaný ostatní úplný výsledek	0,00
Ostatní fondy	2059,520
(-) Jiná nehmotná aktiva	-1243,522
(-) Jiná nehmotná aktiva - hrubá hodnota	-1243,522

• Kapitálové poměry

Kapitálový poměr CET1	2,016
Přebytek (+) / nedostatek (-) CET1 kapitálu	7 005 621
Kapitálový poměr TIER 1	2,016
Přebytek (+) / nedostatek (-) TIER1 kapitálu	6 091 493
Celkový kapitálový poměr	2,016
Přebytek (+) / nedostatek (-) celkového kapitálu	4 888 693

• Fixní režijní náklady

Požadavky na fixní režijní náklady	4 811 200
Roční fixní režijní náklady předchozího roku po rozdělení zisku	19 244 800
Celkové náklady předchozího roku po rozdělení zisku	19 671 160
(-) Celkové snížení	-426 360
(-) Jednorázové náklady na ostatní činnosti	0
(-) Náklady na daně	-426 360
Předpokládané fixní režijní náklady běžného roku	21 169 280
Změna fixních režijních nákladů (%)	0,1

• Požadavky na vlastní zdroje

Požadavky na vlastní zdroje	4 811 200
Požadavky na minimální trvalý kapitál	1 854 375
Požadavky na fixní režijní náklady	4 811 200
Celkové požadavky na vlastní zdroje	4 811 200

- **Poměrové ukazatele**

Zadluženost I (celkový dluh bez majetku klientů/aktiva bez majetku klientů)	19,55 %
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku klientů/vlastní kapitál)	24,30 %
Návratnost aktiv	54,22 %
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	252,31 %
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění/výnosy z investičních služeb)	41,04 %
Správní náklady na jednoho pracovníka (tis. CZK)	4 312,75

- **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 jejich 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 samozřejmě dále posilovat své postavení obchodníka s cennými papíry na trhu v ČR, k čemuž jsme v průběhu roku 2023 přispěli zejména fúzí se společností Accredio Swiss, s.r.o. a působením 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. Náš obchodní model nezávislého správce majetku pověřeného obhospodařovat investiční instrumenty na vlastních účtech svých klientů máme v úmyslu zachovat beze změn, neboť jsme přesvědčeni, že tento model je pro privátní klientelu s investičními prostředky v řádech desítek milionů korun tím nejlepším dostupným na českém trhu. Potvrzují to i zkušenosti ze zahraničních trhů, jako je například Německo, Švýcarsko, Rakousko, Velká Británie a Lichtenštejnsko, kde je tento model již několik 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 CRM systému Accredio One včetně jeho klientského rozhraní. S tímto informačním systémem jsme mezi našimi klienty zaznamenali v uplynulých letech významný úspěch 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 2023 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	109

d) Ostatní ukazatele

- | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| 1. Roční úhrn čistého obratu | 55 935 tis. Kč |
| 2. Průměrný počet zaměstnanců | 6 |
| 3. Zisk nebo ztrátu před zdaněním | 28 173 tis. Kč |
| 4. Daň z příjmů právnických osob nebo obdobnou daň placenou v zahraničí nebo ztrátu | není náplň |
| 5. Získané veřejné podpory | není náplň |
| 6. Veškeré služby jsou poskytovány na území České republiky | |

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

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

V Praze dne 28.3.2024

Statutární orgán (jméno a podpis)

Ing. Tomáš Strnad

VII. Účetní závěrka

Rozvaha pro banky a jiné finanční instituce ke dni 31. 12. 2023 (v tisících Kč):

	AKTIVA	běžné účetní období	minulé účetní období
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	14	20
4	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	21 478	1 401
	v tom: a) splatné na požádání		
	b) ostatní pohledávky	21 478	1 401
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	1 244	1 562
	z toho: goodwill		
10	Dlouhodobý hmotný majetek	2 626	3 395
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		
11	Ostatní aktiva	15 820	9 122
13	Náklady a příjmy příštích období	538	329
	Aktiva celkem	41 720	15 829

	PASIVA	běžné účetní období	minulé účetní období
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	800	1 599
	v tom: a) splatné na požádání		
	b) ostatní závazky	800	1 599
4	Ostatní pasiva	6 738	2 100
5	Výnosy a výdaje příštích období	458	1 043
6	Rezervy	158	144
	v tom: a) na důchody a podobné závazky		
	b) na daně		
	c) ostatní	158	144
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	281 587	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	3 884	8 751
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	22 622	-4 867
	Pasiva celkem	41 720	15 829

Výkaz zisku a ztráty pro banky a jiné finanční instituce ke dni 31. 12. 2023 (v tisících Kč):

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

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 2023**

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 dvacetí a více procenty na základním kapitálu společnosti:

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

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

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

b. Statutární orgán: představenstvo

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

c. Dozorčí rada:

Tomáš Matějovský, předseda
Mgr. Naděžda Priečinská, člen
Ing. Pavel Pršala, CSc., člen

d. Základní kapitál:

5 000 000 Kč

e. Organizační struktura společnosti

Organizační struktura společnosti je uvedena v příloze č.1.

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

Accredio, a.s. vlastnila 100% podíl společnosti Accredio Swiss s.r.o.. Tento podíl zanikl v rámci realizace fúze obou společností s tím, že nástupnickou společností se stala společnost Accredio, a.s.. Rozhodným dnem fúze byl 1. leden 2023. Rozhodnutím ČNB o udělení souhlasu s fúzí nabylo právní moci dne 31. října 2023.

g. **Zaměstnanci**

	Rok 2023
Průměrný počet zaměstnanců	6
<i>Z toho management</i>	3
Osobní náklady	7.094 tis. Kč
<i>Z toho management</i>	5.319 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 2023 žádný majetek nabyt),*
- vytvořený vlastní činností, pokud reprodukční pořizovací cena není nižší než vlastní náklady (v roce 2023 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 pořizeny včetně nákladů s pořizením souvisejících.

2.1.3 Opravné položky k majetku

V roce 2023 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
 - ubrazené zálohy den úhrady,
 - pohledávky den vystavení faktury nebo obdobného dokladu,
 - závazky den přijetí faktury nebo obdobného dokladu,
- b) konec rozvahového dne nebo jiný okamžik, ke kterému se sestavuje účetní závěrka (a to pouze pohledávky, závazky, podíly, cenné papíry a deriváty, ceniny, pokud jsou vyjádřeny v cizí měně, devizové hodnoty s výjimkou zlata a opravné položky a rezervy, pokud majetek a závazky, kterých se týkají, jsou vyjádřeny v cizí měně),
- c) den stanovení výše zálohy v případě poskytnutí záloh na zahraniční pracovní cesty, a to i v případě, že si ji zaměstnanec např. z časových důvodů nevyzvedne.

2.1.5 Časové rozlišování a dohadné položky

Náklady a výnosy se zásadně 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
<hr/>		
<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 15 dlouhodobých hmotných majetků v ocenění převyšujícím 80.000 Kč (10 DHM zařazené do skupiny, 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 nevladnila ke konci rozvahového dne majetek a závazky, které by se oceňovaly reálnou hodnotou.

2.1.8 Ostatní položky a závazky

V roce 2023 účetní jednotka nevladnila 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. 2023	2 626 248	1 243 522	3 869 770
Daňové zůstatkové ceny dlouhodobého majetku r. 2023	2 306 302	384 916	2 691 218
Rozdíl - základ pro výpočet odložené daně	318 946	858 606	1 178 552
Rezerva na audit a nevyčerpanou dovolenou			-158 280
Základ pro výpočet odložené daně			1 020 272
Celkem odložený daňový závazek (sazba daně = 21 %)			214 257

Odložený daňový závazek ke konci roku 2022 byl 224.852 Kč.
Vysvětlivky: HM = hmotný majetek, NM = nehmotný majetek

3.2 Jednotlivé zákonné a účetní rezervy

V roce 2023 společnost účtovala o tvorbě rezervy na audit, nevyčerpanou dovolenou u jednoho zaměstnance a 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

	Stav k 31.12.2022	Stav k 1.1.2023	Přírůstek (nákup)	Úbytek	Stav k 31.12.2023
Software	3 830	3 830	243	0	4 073
DHM neodpisovaný	59	59	0	0	59
DHM ostatní	689	695	96	191	600
Dopravní prostředky	8 795	8 795	0	705	8 091
celkem	13 373	13 379	339	896	12 823

3.3.2 Údaje v zůstatkové ceně v tis. Kč

	Stav k 31.12.2022	Stav k 1.1.2023	Přírůstek (nákup)	Úbytek (odpisy)	Stav k 31.12.2023
Software	1 562	1 562	243	562	1 243
DHM neodpisovaný	59	59	0	0	59
DHM ostatní	38	45	96	41	100
Dopravní prostředky	3 290	3 290	0	823	2 467
Celkem	4 949	4 956	339	1 426	3 869

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 ocenění, než je ocenění v účetnictví.

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

3.4 Pohledávky

Společnost má k 31.12.2023 nesplacené pohledávky ve výši 13 737 tis. Kč, které byly splaceny začátkem roku 2024. K 1.1.2023 měla společnost pohledávky ve výši 8 659 tis. Kč (k 31.12.2022 měla společnost pohledávky ve výši 8 293 tis. Kč), které byly též uhrazeny začátkem roku 2023.

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 800 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 potenciální 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 2023 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 2023 se konala valná hromada za rok 2022, kde se rozhodlo o převedení hospodářského výsledku na účet nerozdělený zisk minulých let.

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

Došlo k fúzi společnosti Accredio, a.s. a Accredio Swiss, s.r.o. a proto byly propojeny k 1.1.2023 rozvahové účty obou společností.

	Základní kapitál	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly/roz-díly z přeměn obch. korporací	Kumulované zisky (ztráty)	Hosp. výsledek	Celkem
K 31.12.2022	5 000	0	281 587	-282 467	5 625	897	10 641
K 1.1.2023	5 000	490	281 587	-280 017	3 884	0	10 944
Rozdělení hospodářského výsledku	0	0	0	0	0	0	0
Výsledek hospodaření běž. úč. období	0	0	0	0	0	22 622	22 622
Příplatek mimo základní kapitál	0	0	0	0	0	0	281 587
Rozdíly z přeměn obch.korporací	0	0	0	0	0	0	-280 017
K 31.12.2023	5 000	490	281 587	-280 017	3 884	22 622	33 566

3.6.2 Základní kapitál

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

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

3.6.3 Ostatní kapitálové fondy

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

3.7 Tržby z prodeje výrobků, zboží a služeb

Společnost v roce 2023 dosahovala výnosů z poskytování služeb. Došlo k výraznému nárůstu výnosů v důsledku fúze společnosti Accredio, a.s. a Accredio Swiss.

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

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

3.10 Změny účetních metod

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

3.11 Předpoklad nepřetržitého trvání společnosti

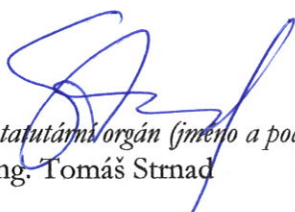
Společnost Accredio, a.s. bude v následujících letech pokračovat ve výkonu činnosti obchodníka s cennými papíry v rozsahu povolení dle zákona č. 256/2004 Sb. a usilovat o posílení své pozice na trhu v ČR. Nadále zůstává hlavním produktem individualizovaná správa portfolií korporátních dluhopisů. Náš 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: 28.3.2024

V Praze dne 28.3.2024



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

- 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 Kršička, 100 %), Oválová 851/3, Vokovice, 160 00 Praha 6, IČ: 04273958
- Ancro, s.r.o. (ovládající osoba: Ing. Tomáš Kršička, 100 %), Oválová 851/3, Vokovice, 160 00 Praha 6, IČ: 04290763
- Kiter, s.r.o. (ovládající osoba: Ing. Štěpán Lacina, 100 %), Sanderova 1616/16, 170 00 Praha 7, IČ: 04289129
- Starover, s.r.o. (ovládající osoba: Ing. Štěpán Lacina, 100 %), Sanderova 1616/16, 170 00 Praha 7, IČ: 04291051

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

- V průběhu roku 2023 nebyly uzavřeny v tomto smyslu žádné smlouvy nebo uskutečněny transakce.

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 2023 žádné smlouvy.

5. a) Právní úkony mezi ovládanou a ovládajícími osobami

- Mezi ovládanou osobou a osobami ovládajícími nebyly v tomto smyslu v průběhu roku 2023 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 2023 učiněny žádné právní úkony.

6. a) Opatření přijatá ovládanou osobou

- V průběhu roku 2023 byla společností Accredio, a.s. jako ovládanou osobou přijata opatření související s fúzí, která proběhla k 1.1.2023 se společností Accredio Swiss, s.r.o.

b) Opatření uskutečněná ovládanou osobou

- V průběhu roku 2023 byla společností Accredio, a.s. jako ovládanou osobou uskutečněna opatření související s fúzí, která proběhla k 1.1.2023 se společností Accredio Swiss, s.r.o.

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 2023 byla společností Accredio, a.s. jako ovládanou osobou přijata jednání související s fúzí, která proběhla k 1.1.2023 se společností Accredio Swiss, s.r.o.

b) Jednání uskutečněná ovládanou osobou

- V průběhu roku 2023 společnost Accredio, a.s. jako ovládaná osoba uskutečnila jednání vůči společnosti Accredio Swiss, s.r.o. související s fúzí těchto dvou společností, která proběhla k 1.1.2023.

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 1.1.2023 do 31.12.2023 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: 28.3.2024

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.

Organizační struktura společnosti Accredio, a.s.

