

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

k ověření účetní závěrky
včetně ověření ostatních informací

k 31.12.2017

společnosti

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

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

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

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Accredio, a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31.12.2017, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31.12.2017 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti Accredio, a.s. k 31.12.2017 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2017 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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

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

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

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

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

Odpovědnost statutárního orgánu (představenstva) a dozorčího orgánu (dozorčí rady) Společnosti za účetní závěrku

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

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

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol statutárním orgánem.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný

výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.

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

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

Praha 27.4.2018



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

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Milan Pašek".

Ing. Milan Pašek
auditor, č. oprávnění: 2112

VÝROČNÍ ZPRÁVA

za období roku 2017
společnosti ACCREDIO, a.s.

se sídlem na adrese:

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

IČ: 27095843

I. Úvodní slovo

Přestože společnost Accredio působí na českém trhu již od roku 2003, byl pro nás rok 2017 rokem výjimečným a v mnoha ohledech jiným, než jakýkoli jiný rok z let předešlých. Důvodem je skutečnost, že nám v tomto roce byla Českou národní bankou udělena licence obchodníka s cennými papíry, která nahradila naši původní registraci investičního zprostředkovatele. Udělení této licence na nás v nejrůznějších aspektech klade výrazně vyšší nároky, neboť požadavky, které musí omezená skupina licencovaných obchodníků s cennými papíry splňovat, musí odpovídat těm nejvyšším evropským standardům. Nicméně veškeré parametry pro udělení licence se nám podařilo splnit a můžeme tak nyní svým klientům nabídnout kvalitnější služby, dokonalejší technické zázemí, vyšší úroveň bezpečí uchovávaných dat, širší portfolio produktů, podporu většího týmu pracovníků a v neposlední řadě také pevnější pozici na trhu finančních a zejména specializovaných investičních služeb.

Všechny tyto pozitivní skutečnosti s sebou nesou samozřejmě i svou stinnou stránku, kterou je zvýšený tlak na straně nákladů společnosti. Část zvýšení nákladů je pouze krátkodobá, neboť souvisí s mimořádnými výdaji v rámci již proběhlého licenčního procesu. Druhá část zvýšené hladiny nákladů je trvalá, nicméně ji vnímáme spíše jako investici, která přinese další rozvoj a růst společnosti Accredio v budoucích letech. Máme v úmyslu se i nadále věnovat především naší specializaci, kterou jsou investice do fixně úročených cenných papírů, tedy zejména korporátních dluhopisů. Ty pečlivě vybíráme z tisíců titulů emitovaných v nejrůznějších regionech celého světa a jsme přesvědčeni, že i v budoucích letech budeme schopni našim klientům nabídnout taková investiční řešení, která dokonale splní jejich očekávání.

Ing. Tomáš Strnad, MBA

Člen představenstva a ředitel společnosti

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

Firma:	ACCREDIO, a.s.
Právní forma:	Akciová společnost
Sídlo:	Tržiště 13, Praha 1 – Malá Strana, 118 00
IČO:	27095843
Předmět podnikání:	Obchodník s cennými papíry
Datum vzniku:	20. 10. 2003
Základní kapitál:	5.000.000,- Kč
Představenstvo:	Ing. Štěpán Lacina - předseda Ing. Tomáš Strnad, MBA – člen Ing. Tomáš Kršička, CFA – člen
Dozorčí rada:	Tomáš Matějovský - předseda Mgr. Naděžda Priečinská - člen Ing. Pavel Pršala, CSc. – člen
Akcionáři:	Ing. Tomáš Strnad, MBA / 32,45% / splaceno zcela Ing. Tomáš Kršička, CFA / 31,20% / splaceno zcela Ing. Štěpán Lacina / 31,20% / splaceno zcela Tomáš Matějovský / 5,15% / splaceno zcela
Rozvahový den:	31. prosinec
Sledované období:	1. 1. 2017 – 31. 12. 2017
Auditor:	Fučík & partneři, s.r.o.
Organizační struktura:	Uvedena v příloze

III. Vývoj činnosti a postavení společnosti

Předmětem podnikání společnosti Accredio, a.s. jsou činnosti přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle ustanovení § 3 odst. 1 písm. a), b), c) a d) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, podle ustanovení § 4 odst. 2 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu; obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle ustanovení § 3 odst. 1 písm. a), b), c) a d) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, podle ustanovení § 4 odst. 2 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu; investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle ustanovení § 3 odst. 1 písm. a), b), c) a d) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, podle ustanovení § 4 odst. 2 písm. c) 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.

Rok 2017 byl pro Accredio, a.s. prvním rokem působení na českém trhu s plnohodnotnou licencí obchodníka s cennými papíry. Naším zájmem je prezentovat se a prosadit se na českém trhu jako specializovaný správce aktiv se zaměřením na movitou a konzervativní klientelu, investující především do veřejně obchodovatelných korporátních dluhopisů – přibližně 90% aktiv klientů je umístováno právě do tohoto typu investičních nástrojů. Na přání klienta jsou případná měnová rizika zajišťována forwardovými operacemi.

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

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

Základní finanční ukazatele:

Rozvaha pro banky a jiné finanční instituce ke dni 31. 12. 2017 (v tisících Kč):

	AKTIVA	běžné účetní období	minulé účetní období
1	Pokladni hotovost a vklady u centrálních bank	50	46
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 247	2 129
	v tom: a) splatné na požádání		
	b) ostatní pohledávky		
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	1 736	1 680
	z toho: goodwill		
10	Dlouhodobý hmotný majetek	2 811	3 713
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		
11	Ostatní aktiva	5 484	5 407
13	Náklady a příjmy příštích období	361	572
	Aktiva celkem	11 689	13 547

	PASIVA	běžné účetní období	minulé účetní období
4	Ostatní pasiva	2 256	6 202
5	Výnosy a výdaje příštích období	501	392
8	Základní kapitál	5 000	2 000
	z toho: a) splacený základní kapitál	5 000	2 000
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	0	346
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		
	b) ostatní rezervní fondy	0	346
	c) ostatní fondy ze zisku		
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	4 953	1 836
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	-1 021	2 771
	Pasiva celkem	11 689	13 547

Výkaz zisku a ztráty pro banky a jiné finanční instituce ke dni 31. 12. 2017 (v tisících Kč):

	Název položky	běžné účetní období	minulé účetní období
2	Náklady na úroky a podobné náklady	-87	-173
4	Výnosy z poplatků a provizí	5 779	6 364
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	-20	-37
7	Ostatní provozní výnosy	7 963	12 467
8	Ostatní provozní náklady	-331	-357
9	Správní náklady	-13 045	-13 271
	v tom: a) náklady na zaměstnance	-3 805	-4 049
	z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění	-1 294	-1 359
	b) ostatní správní náklady	-7 946	-7 864
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-1 378	-1 524
23	Daň z příjmů	98	-698
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	-1 021	2 771
25	Roční úhrn čistého obrátu	13 742	18 831

IV. Předpokládaný vývoj společnosti

V následujících letech chce společnost Accredio, a.s. zejména posilovat své postavení obchodníka s cennými papíry na trhu v ČR a dále upevnit svou pozici specialisty v oblasti fixně úročených cenných papírů. I nadále zůstává naším ústředním produktem zejména individualizovaná správa portfolií korporátních dluhopisů se zaměřením na konzervativní investiční strategie, kde hlavním zdrojem zisků jsou úrokové příjmy. Naš obchodní model nezávislého správce majetku pověřeného obhospodařovat investiční instrumenty na vlastních účtech svých klientů máme v úmyslu zachovat beze změn, neboť jsme přesvědčeni, že tento model je pro privátní klientelu s investičními prostředky v řádech desítek milionů korun tím nejlepším dostupným na českém trhu. Potvrzují to i zkušenosti ze zahraničních trhů, jako je například Německo, Švýcarsko, Rakousko, Velká Británie a Lichtenštejnsko, kde je tento model již několik desítek let s úspěchem využíván.

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

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

- **Ochrana kapitálu** – naším prvořadým cílem je zajistit svým klientům ochranu kapitálu, tedy eliminovat ztráty, jejichž hrozba se zvyšuje zejména v obdobích krizí a klesajících trhů.
- **Stabilní růst** – usilujeme o stabilní růst hodnoty majetku našich klientů a bráníme jeho poklesu i při výrazných propadech kapitálových trhů. Snažíme se dosáhnout výnosů na úrovni inflace, aby byla zachována kupní síla aktiv.
- **Vztah s klientem** – naší prioritou je vybudovat vztah s klientem tak, aby se stal dlouhodobým. Na rozdíl od většiny profesionálních poradců nejsme motivováni jednorázovým poplatkem klienta nebo odměnou banky za prodaný produkt.
- **Nezávislost** – nezávislost nám dává svobodu rozhodování a můžeme tak prosazovat bez omezení zájmy našich klientů. Vyhýbáme se střetu zájmů a proto ani v budoucnu nemáme v úmyslu přijímat odměny za prodej jakýchkoli investičních instrumentů.
- **Diskrétnost** – Accredio vynakládá na uložení a ochranu dat a na zabezpečení své obchodní komunikace nemalé finanční prostředky. Veškeré činnosti i zabezpečení ochrany dat podléhá dohledu regulačních a správních orgánů.

V. Kapitálová přiměřenost, finanční ukazatele

• Kapitál

Kapitál	7196,669
Tier 1 (T1) kapitál	7196,669
Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	7196,669
Nástroje použitelné pro CET1 kapitál	5000,000
Splacené CET1 nástroje	5000,000
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta	3932,236
Nerozdělený zisk/neuhrazená ztráta za předchozí období	4952,828
Použitelný zisk/ztráta	-1020,592
Zisk/ztráta	-1020,592
(-) Jiná nehmotná aktiva	-1735,567
(-) Jiná nehmotná aktiva - hrubá hodnota	-1735,567

• Rizikové expozice

Rizikové expozice celkem	49625,752
z toho: OCP dle čl. 95 (2) a čl. 98 CRR	49625,752
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, riziko protistrany, riziko rozmělnění a volné dodávky	8420,584
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem	8420,584
*Rizikově vážené expozice při STA bez sekuritizovaných expozic	8420,584
*Expozice vůči institucím	249,315
*Expozice vůči podnikům	4695,953
*Ostatní expozice	3475,315
Rizikové expozice pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko celkem	473,918
Rizikové expozice pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko při STA	473,918
Měnové obchody	473,918
Dodatečné rizikové expozice z důvodu uplatňování režijních nákladů	40731,250

• Kapitálové poměry

Kapitálový poměr CET1	14,502
Přebytek (+) / nedostatek (-) CET1 kapitálu	4963,510
Kapitálový poměr T1	14,502
Přebytek (+) / nedostatek (-) T1 kapitálu	4219,123
Celkový kapitálový poměr	14,502
Přebytek (+) / nedostatek (-) celkového kapitálu	3226,608

• Prahové hodnoty, použitelný kapitál

Prahová hodnota, do jejíž výše se neodčítají nevýznamné investice do osob z fin.sektoru	719,667
10 % CET1 prahová hodnota podle čl. 48 CRR	719,667
17,65 % CET1 prahová hodnota podle čl. 48 CRR	1270,212
Použitelný kapitál pro účely kvalifikovaných účastí v osobách mimo finanční sektor	7196,669
Použitelný kapitál pro účely velkých expozic	7196,669

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

Poáteční kapitál	3 192,500
Kapitálové požadavky založené na režijních nákladech	40 731,250

• **Poměrové ukazatele**

Zadluženost I (celkový dluh bez majetku klientů/aktiva bez majetku klientů)	23,59%
Zadluženost II (celkový dluh bez majetku klientů/vlastní kapitál)	30,87%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku klientů)	-8,73%
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	-14,19%
Rentabilita tržeb (zisk po zdanění/výnosy z investičních služeb)	-7,43%
Správní náklady na jednoho pracovníka	1 863,57

• **Použitelné procentní údaje**

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

VI. Ostatní informace

a) Prodej akcií mezi partnery společnosti

V průběhu roku 2017 došlo k odprodeji části podílu na společnosti mezi stávajícími akcionáři. Touto transakcí byl zvýšen podíl na společnosti akcionářů Ing. Tomáše Krsičky o 3% z původních 28,2% na 31,2% a Ing. Štěpána Laciny o 3% z původních 28,2% na 31,2%. Prodávajícím akcionářem byl Ing. Tomáš Strnad, který snížil svůj podíl ve společnosti o 6% z původních 38,45% na 32,45%.

b) Doplnující údaje k výroční zprávě

1. V roce 2017 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.
5. Společnost není příjemce veřejné podpory.

c) Informace o příspěvku do Garančního fondu

Společnost uhradila příspěvek do Garančního fondu výši 2 % z objemu výnosů z poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby za poslední kalendářní rok v souladu s § 129 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu. Základ pro výpočet příspěvku činí 5 779 tis. Kč.

d) Odměna statutárnímu auditorovi

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

	Náklady na odměny statutárnímu auditorovi/auditorské společnosti
Povinný audit účetní závěrky	70

VII. Účetní závěrka

Rozvaha pro banky a jiné fin. instituce ke dni 31. 12. 2017 (v tis. Kč)

	AKTIVA	běžné účetní období	minulé účetní období
1	Pokladni hotovost a vklady u centrálních bank	50	46
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1247	2129
	v tom: a) splatné na požádání		
	b) ostatní pohledávky		
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	1736	1680
	z toho: goodwill		
10	Dlouhodobý hmotný majetek	2811	3713
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		
11	Ostatní aktiva	5 484	5407
13	Náklady a příjmy příštích období	361	572
	Aktiva celkem	11 689	13547

	PASIVA	běžné účetní období	minulé účetní období
4	Ostatní pasiva	2 256	6202
5	Výnosy a výdaje příštích období	501	392
8	Základní kapitál	5000	2000
	z toho: a) splacený základní kapitál	5000	2000
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	0	346
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		
	b) ostatní rezervní fondy	0	346
	c) ostatní fondy ze zisku		
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	4953	1836
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	-1021	2771
	Pasiva celkem	11 689	13547

Výkaz zisku a ztráty pro banky a jiné fin. instituce ke dni 31. 12. 2017 (tis. Kč)

	Název položky	běžné účetní období	minulé účetní období
2	Náklady na úroky a podobné náklady	-87	-173
4	Výnosy z poplatků a provizí	5779	6364
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	-20	-37
7	Ostatní provozní výnosy	7963	12467
8	Ostatní provozní náklady	-331	-357
9	Správní náklady	-13045	-13271
	v tom: a) náklady na zaměstnance	-3805	-4049
	z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění	-1294	-1359
	b) ostatní správní náklady	-7946	-7864
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-1378	-1524
23	Daň z příjmů	98	-698
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	-1021	2771
25	Roční úhrn čistého obrátu	13 742	18 831

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 2017**

1. OBECNÉ INFORMACE

obchodní firma:	Accredio, a.s.
sídlo:	Praha 1 – Malá Strana, Tržiště 366/13
IČ:	27095843
spisová značka:	oddíl B, vložka 8973, obchodní rejstřík Městského soudu
Praha právní forma:	akciová společnost
datum vzniku:	20. října 2003

předmět podnikání:

- *přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle ustanovení § 3 odst. 1 písm. a), b), c) a d) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, podle ustanovení § 4 odst. 2 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu;*
- *obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle ustanovení § 3 odst. 1 písm. a), b), c) a d) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, podle ustanovení § 4 odst. 2 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu;*
- *investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle ustanovení § 3 odst. 1 písm. a), b), c) a d) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, podle ustanovení § 4 odst. 2 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu;*
- *doplňková investiční služba poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí nebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle ustanovení § 3 odst. 1 písm. a), b), c) a d) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, podle ustanovení § 4 odst. 3 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu;*
- *výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona;*

Společnost Accredio, a.s. získala v roce 2017 od České národní banky licenci obchodníka s cennými papíry. Jako auditora společnosti schválila valná hromada společnost Fučík & partneři, s.r.o. se sídlem Klimentská 1207/10, 110 00 Praha 1, IČ: 62915070, auditorské oprávnění č. 386 zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl C, vložka 35441.

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

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

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

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

Statutární orgán: představenstvo

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

Dozorčí rada:

Tomáš Matějovský, člen
Mgr. Naděžda Priečinská, člen
Ing. Pavel Prála, CSc., člen

Základní kapitál:

5 000 000 Kč

Valná hromada společnosti Accredio, a.s. dne 24. 1. 2017 rozhodla o zvýšení základního kapitálu o 3.000.000,- Kč. Naryšení bylo uskutečněno započtením peněžitých pohledávek akcionářů vůči společnosti vzniklých z titulu zápisů poskytnutých společností, proti pohledávce společnosti vůči akcionářům na splacení emisního kursu upsaných nových akcií takto:

Iméno	Částka pohledávky	Počet akcií	Číslo akcií
Ing. Tomáš Strnad	1.153.500,- Kč	769	0001-0600,1729-1897
Ing. Štěpán Lacina	846.000,- Kč	564	0601-1040,1605-1728
Ing. Tomáš Krsička	846.000,- Kč	564	1480-1920,1481-1604
Tomáš Matějovský		103	1921-2000,1898-1920

Tomáš Matějovský neměl pohledávku vůči společnosti Accredio, a.s., proto poslal částku 154.500,- Kč na bankovní účet Accredio, a.s. dne 26. 1. 2017.

Organizační struktura společnosti

Organizační struktura společnosti je uvedena v příloze č.1.

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

Společnost nerlastní žádný podíl na základním kapitálu jiné společnosti nebo družstva, nebyly uzavřeny žádné dohody mezi společníky, které zakládají rozhodovací práva bez ohledu na výši podílu na základním kapitálu obchodních společností nebo družstev.

Zaměstnanci

	Rok 2017
Průměrný počet zaměstnanců	7
Z toho management (řídící orgány)	3
Osobní náklady	3.805 tis. Kč
Z toho management (řídící orgány)	850 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 příspěvku.

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 pořízovacími cenami, přičemž pořízovací 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 pořízovacími cenami (tímto způsobem nebyl v roce 2017 žádný majetek nabyt),
- vytvořený vlastní činností, pokud reprodukční pořízovací cena není nižší než vlastní náklady (v roce 2017 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 pořízovací cenu (dodavatel ocenil hardware včetně software).

2.1.2 Ostatní ocenění

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

2.1.3 Opravné položky k majetku

V roce 2017 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, derivátové hodnoty s výjimkou zlata a opravné položky a rezervy, pokud majetek a závazky, kterých se týkají, jsou vyjádřeny v cizí měně),
- c) den stanovení výše zálohy v případě poskytnutí záloh na zahraniční pracovní cesty, a to i v případě, že si ji zaměstnanec např. z časových důvodů nevyzvedne.

2.1.5 Časové rozlišování a dohadné položky

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

2.1.5.1 Náklady příštích období

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

2.1.5.2 Výdaje příštích období

Výdaji příštích období jsou náklady, jež s běžným účetním obdobím souvisejí, ale výdaj na ně ještě nebyl uskutečněn (např. náklady na energii, telefon, servis počítačů, provozní náklady atd.).

2.1.5.3 Dohadné položky

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

2.1.6 Odpisový plán

2.1.6.1 Účetní odpisy

Účetní odpisy jsou stanoveny následovně:

Odpisová skupina	Doba životnosti v měsících	Měsíční odpisová sazba v %
<i>dlouhodobý hmotný majetek nad 40.000 Kč zařadit podle zákona č. 586/1992 Sb.</i>		
- do 1. odpisové skupiny	36	2,7778
- do 2. odpisové skupiny	60	1,6667
- do 3. odpisové skupiny	120	0,8333
- do 4. odpisové skupiny	240	0,4167
- do 5. odpisové skupiny	360	0,2778
<i>dlouhodobý nehmotný majetek nad 60.000 Kč zařadit podle zákona č. 586/1992 Sb.</i>		
- do nehmotného majetku podle § 32a zákona	120	0,7871

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

2.1.6.2 Daňové odpisy

Účetní jednotka vlastní 10 dlouhodobých hmotných majetků v ocenění převyšujícím 40.000 Kč zařazené do skupiny 2 a 1 dlouhodobý nehmotný majetek převyšující 60.000 Kč. Majetek je odpisován rovnoměrně.

2.1.7 Reálná hodnota majetku a závazků

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

2.1.8 Ostatní položky a závazky

V roce 2017 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. 2017	2 713 895	1 735 567	4 449 462
Daňové zůstatkové ceny dlouhodobého majetku r. 2017	3 092 655	2 009 946	5 102 601
Rozdíl - základ pro výpočet odložené daně	378 760	274 379	653 139
Celkem odložená daňová pohledávka (sazba daně = 19 %)	71 964	52 132	124 096

Vysvětlivky: HM = hmotný majetek, NM = nehmotný majetek

3.2 Jednotlivé zákonné a účetní rezervy

V roce 2017 společnost o rezervách neúčtovala.

3.3 Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

3.3.1 Údaje v pořizovací ceně v tis. Kč

	Stav k 31.12.2016	Přírůstek (nákup)	Úbytek	Stav k 31.12.2017
Software	2 092	254	0	2 346
DHM neodpisovaný	59	0	0	59
DHM ostatní	376	278	0	654
Dopravní prostředky	5 704	0	0	5 704
celkem	8 231	532	0	8 763

3.3.2 Údaje v zůstatkové ceně v tis. Kč

	Stav k 31.12.2016	Přírůstek (nákup)	Úbytek (odpisy)	Stav k 31.12.2017
Software	1 680	254	198	1 736
DHM neodpisovaný	59	0	0	59
DHM ostatní	173	278	101	350
Dopravní prostředky	3 481	0	1 081	2 400
Celkem	5 393	532	1 380	3 545

3.3.3 Majetek neuvedený v rozvaze

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

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

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

3.4 Pohledávky

Společnost má k 31.12.2017 nesplacené pohledávky ve výši 4.509 tis. Kč (z toho žaloba na nákup vozidla ve výši 705 tis. Kč), které byly splaceny začátkem roku 2018.

3.5 Závazky

Společnost nemá závazky po lhůtě splatnosti.

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

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

Společnost má závazek vůči společnosti ŠkoFIN a Antoleasing, a.s. ve výši 751 tis. Kč v podobě úvěru na nákup vozidel.

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 sondních sporů.

Společnost nemá žádné penzijní závazky.

Společnost nemá žádné závazky, které mají k 31. prosinci 2017 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 2017 se konala valná hromada za rok 2016, kde se rozhodlo o převěření hospodářského výsledku na účet nerozdělený zisk minulých let. V lednu 2017 se konala mimořádná valná hromada kvůli navýšení základního kapitálu, kde akcionáři odsouhlasili zrušení rezervního fondu ve výši 346 tis. Kč. Tato částka byla převěřena na nerozdělený zisk minulých let.

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 %

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

3.7 Tržby z prodeje výrobků, zboží a služeb

Společnost v roce 2017 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, které by představovaly neobvyklé změny ve stavu aktiv a závazků v okamžiku sestavení účetní závěrky oproti stavu k rozvahovému dni a jejich neuvedení v příloze by mohlo ovlivnit možnosti uživatele rozvahy a výkazu zisku a ztráty analyzovat výkazy a provádět na jejich základě hodnocení a příslušná rozhodnutí.

3.10 Změna prováděcí vyhlášky

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

3.10.1 Změny účetních metod

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

3.10.2 Srovnatelné období

Pro účely vykazování srovnatelného období byly sestaveny výkazy v souladu s vyhláškou 501 i za rok 2016.

Okamžik sestavení: 27.3.2018

V Praze dne 27.3.2018

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



Statutární orgán (jméno a podpisový záznam)
Ing. Tomáš Strnad



VIII. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

1. Ovládaná osoba: Accredio, a.s.

IČ: 27095843

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

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

- Ing. Tomáš Strnad (32,45%), r.č. 690307/0196, Karla Michala 51, 156 00 Praha 5
vztah k ovládané osobě: akcionář
způsob ovládání: výkon hlasovacích práv
- Ing. Štěpán Lacina (31,2 %), r.č. 750415/5010, Uničovská 196/13, 785 01 Šternberk
vztah k ovládané osobě: akcionář
- způsob ovládání: výkon hlasovacích práv
- Ing. Tomáš Krsička (31,2 %), r.č. 730227/4353, Oválová 851/3, 160 00 Praha 6
vztah k ovládané osobě: akcionář
- způsob ovládání: výkon hlasovacích práv

3. Osoby ovládané stejnými ovládajícími osobami:

- Accredio Swiss AG, Kreuzstrasse 54, 8008 Zürich, IČ: CH-170.3.034.883-7
- Rivus, s.r.o. (ovládající osoba: Ing. Tomáš Strnad, 100 %), Karla Michala 51, Zbraslav, 156 00 Praha 5, IČ: 04289498
- Geel Gors, s.r.o. (ovládající osoba: Ing. Tomáš Strnad, 100 %), Karla Michala 51, Zbraslav, 156 00 Praha 5, IČ: 04291255
- Optico, s.r.o. (ovládající osoba: Ing. Tomáš Krsička, 100 %), Oválová 851/3, Vokovice, 160 00 Praha 6, IČ: 04273958
- Ancro, s.r.o. (ovládající osoba: Ing. Tomáš Krsička, 100 %), Oválová 851/3, Vokovice, 160 00 Praha 6, IČ: 04290763
- Kiter, s.r.o. (ovládající osoba: Ing. Štěpán Lacina, 100 %), Na Dlážděnce 2463/1a, Libeň, 182 00 Praha 8, IČ: 04289129
- Starover, s.r.o. (ovládající osoba: Ing. Štěpán Lacina, 100 %), Na Dlážděnce 2463/1a, Libeň, 182 00 Praha 8, IČ: 04291051

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

- V průběhu roku 2017 nebyly mezi ovládajícími osobami a osobou ovládanou uzavřeny žádné smlouvy.

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

- Mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnými ovládajícími osobami nebyly uzavřeny v průběhu roku 2017 žádné smlouvy.

5. a) Právní úkony mezi ovládanou a ovládajícími osobami

- Mezi ovládanou a osobami ovládajícími nebyly v průběhu roku 2017 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 2017 učiněny žádné právní úkony.

6. a) Opatření přijatá ovládanou osobou

- V průběhu roku 2017 nebyla společností Accredio, a.s. jako ovládanou osobou přijata žádná opatření v zájmu nebo na popud ovládajících osob nebo osob ovládaných stejnými ovládajícími osobami.

b) Opatření uskutečněná ovládanou osobou

- V průběhu roku 2017 nebyla společností Accredio, a.s. jako ovládanou osobou uskutečněná žádná opatření v zájmu nebo na popud ovládajících osob nebo osob ovládaných stejnými ovládajícími osobami.

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

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

a) Jednání přijatá ovládanou osobou

- V průběhu roku 2017 nebyla společností Accredio, a.s. jako ovládanou osobou přijata žádná jednání v zájmu nebo na popud ovládajících osob nebo osob ovládaných stejnými ovládajícími osobami.

b) Jednání uskutečněná ovládanou osobou

- V průběhu roku 2017 společnost Accredio, a.s. jako ovládaná osoba uskutečnila jednání vůči ovládající osobě Accredio Swiss AG ve výši 7 346 tis. Kč.

8. Závěr

Zpráva je sestavena v souladu s ustanovením § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (dále „ZOK“) v platném znění statutárním orgánem Ovládané osoby za účetní období od 1.1.2017 do 31.12.2017 a jsou v ní uvedeny všechny údaje, které jsou nám známy a týkající se vztahů mezi níže uvedenými osobami, s přihlédnutím k jejich významnosti.

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

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

Organizační struktura společnosti Accredio, a.s.

