

Výroční zpráva

1. Základní údaje o investiční společnosti nebo investičního fondu

Obchodní firma: Concordia Invest, a.s., investiční fond
Ulice: Janáčkovo nábřeží 37
Obec: Praha 5
PSČ: 150 00

Datum vzniku investiční společnosti nebo investičního fondu:
Rejstříkový soud, kde je investiční společnost nebo investiční fond registrován:
Městský soud v Praze ve složce 1294 odd. B
IČ: 45245282
DIČ: 005-45245282
Bankovní spojení: Česká spořitelna, a.s., č.úctu 2001082369/0800

Základní kapitál: 113 136 400,- Kč
Čistý obchodní majetek: 59 998 466,- Kč

2. Název a IČ obhospodařovaného fondu:

3. Investiční společnost za každý svůj obhospodařující OPF vyplní dle § 25 odst. 3c) ZISIF

- Celkový počet podílových listů každého z OPF, které IS obhospodařuje (dle § 25 odst. 3c) ZISIF

--

- Vydané PL během období roku 2003 a celková částka, za kterou byly PL vydány dle § 25 odst. 3c) ZISIF

--

- Odkoupené PL během období roku 2003 a celková částka, za které byly podílové listy odkoupeny § 25 odst. 3c) ZISIF

--

4. Roční účetní závěrka ověřená auditorem (§ 80a odst. 3 ZoCP; §25 odst. 1 ZISIF):

Auditor (titul, jméno, číslo oprávnění, den):

Audit dosud neproběhl

--

Výrok auditora:

--

5. Osoba odpovědná za výroční zprávu

Ing. Jaroslav Šůra

6. Depozitář IS nebo IF (Název, sídlo, IČ, telefon, fax)

--

7. Účast českých a zahraničních osob na podnikání investiční společnosti nebo investičního fondu nad 5% základního jmění:

České osoby

Concordia Invest, a.s. – přes 46 % vlastních akcií – snížení základního kapitálu nebylo zapsáno do OR,

Severní Čechy, a.s. přes 8 % základního kapitálu v plné výši,
Přes 14 % základního kapitálu po redukci

Zahraniční osoby --

8. Osoby, které mají více než 10 % podíl na hlasovacích právech investiční společnosti (nebo investičního fondu) nebo na základním jmění investiční společnosti (nebo investičního fondu) podle §25 odst. 3e ZISIF:

Severní Čechy, a.s. – viz bod 7.

9. Postavení ve skupině majetkově vzájemně propojených osob:

--

10. Orgány společnosti podle §80c odst.2b ZoCP:

Představenstvo:

Vápeník Václav JUDr., předseda, nar. 23.6.1938, práv.fakulta UK Praha, advokátní praxe
Sůra Jaroslav Ing., prokurista, nar. 4.4.1942, VŠE Praha, ekonomická praxe
Kálný Mojmir Ing., člen anr. 29.7.1925, VŠO Praha, ekonomická praxe
Vystrčil Otakar Ing., člen, nar. 6.8.1934, VUT Brno, řídicí praxe

Dozorčí rada:

Fritz Jan JUDr., předseda, nar. 9.2.1928, práv.fakulta UK Praha, právnícká praxe
Opatrný Martin Ing., člen, nar. 29.11.1946, VŠE Praha, ekonomická praxe
Šulc Jaroslav Ing., člen, nar. 23.9.1927, VŠO Praha, ekonomická praxe

Vedoucí pracovníci společnosti jmenovaní statutárním orgánem:

Sůra Jaroslav Ing., ředitel, VŠE Praha, ekonomická praxe

11. Všechny peněžité i naturální příjmy a tantiémy, které přijali v minulém roce statutární orgány, jejich členové a členové dozorčí rady a ředitelé od emitenta a od společnosti emitentem ovládaných podle §80a odst. 2b) ZoCP:

886 668,- Kč, z toho 466 668,- Kč odměny členů statutárních orgánů za 20 měsíců

12. Významné obchody (zejména vyšší než 2 % hodnoty vlastního jmění emitenta), úvěry, záruky za úvěry a další peněžní vztahy mezi emitentem a statutárními orgány, jejich členy a členy dozorčí rady a řediteli od emitenta a od společnosti emitentem ovládaných podle §80a odst. 2b) ZoCP:

--

13. Počet akcií společnosti, které jsou v majetku členů představenstva a dozorčí rady a ředitelů společnosti podle §80a odst. 2b) ZoCP:

3 253 - 1,15 % základního kapitálu, 2,17 % redukováného základního kapitálu

14. Změny ve statutárních, dozorčích a řídicích orgánech emitenta, odsouzení, prohlášení konkurzu či povolení vyrovnání, jde-li o osobu, která je statutárním orgánem nebo členem statutárního orgánu či dozorčí rady emitenta podle §80c odst. 2b) ZoCP:

Prohlašujeme, že žádný z členů představenstva, dozorčí rady a managementu společnosti nebyl odsouzen pro trestný čin majetkové povahy.

15. Vydané CP:

Akcie ISIN CZ 0008021201 z 1. A 2. vlny kuponové privatizace
282 841 ks po 400,-- Kč

16. Přijaté úvěry:

Přijato od	Účel	Výše	Splatnost	Splaceno	Údaje o splacení ve lhůtě
--					

17. Opční a termínové obchody podle §25 odst.2d) ZISIF

--

18. Informace o očekávané hospodářské a finanční situaci v příštím roce, popřípadě ve víceletém výhledu podle § 80a) odst. 2a) ZoCP:

Likvidace dle rozhodnutí valné hromady ze dne 12.4.2003.
Očekáváme plynulý růst vlastního kapitálu na akcii i absolutně.

19. Komentář k vývoji finančního hospodaření:

- komentář k vývoji zisku

Zisk 7 266 tis. Kč (13,5 % vlastního kapitálu 2002) plyne z investic, část přineslo rozpuštění opravných položek na pohledávky po jejich vymožení

- komentář k vývoji pohledávek

Kromě dvou velkých pohledávek (viz bod 20.) zbývá k inkasu příslušenství pohledávek za Ing. Sekerkou (patrně do dubna 2004)

- komentář k vývoji zadluženosti

Společnost nemá závazky

20. Změny, které mohou vyvolat změnu kurzu podle § 80c odst. 2b) ZoCP

Výsledek odvolání obžalovaných v kauze I. BKS a šetření policie v kauze Bradley, Rosenblatt and Co.

21. Zahájení řízení o konkurzu či vyrovnání podle §80c odst. 2b) ZoCP:

22. Pozastavení činnosti emitenta úředním rozhodnutím podle §80c odst. 2b) ZoCP:

23. Rozhodnutí o zrušení, sloučení, rozdělení a jiných závažných organizačních změnách podle §80c odst. 2b) ZoCP:

Válná hromada 12.4.2003 rozhodla o zrušení společnosti s likvidací

24. Každé snížení obchodního majetku nebo čistého obchodního jmění investiční společnosti nebo investičního fondu přesahující 10 % podle §80c odst. 2b) ZoCP:

--

25. Soudní a obchodní spory, jejichž předmětem je hodnota, která přesahuje 5 % obchodního majetku emitenta podle §80c odst. 2b) ZoCP:

12 mil. Kč + příslušenství proti BKS (po kladném rozhodnutí KS Brno v náš prospěch a po odvolání obviněných další jednání koncem března 2004
24 mil. Kč + příslušenství proti Bradley, Rosenblatt and Co. – vyšetřuje policie ČR

26. Investiční společnost uvede závazky investiční společnosti s rozdělením na:
- krátkodobé (splatné do jednoho roku od data 31.12.2003)

--

- dlouhodobé (splatné nad jeden rok od data 31.12.2003)

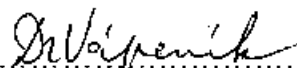
--

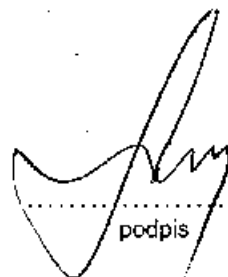
27. Průměrný stav zaměstnanců investiční společnosti, případně investičního fondu (tj. poměr, ve kterém je v čitateli součet počátečních stavů a konečných stavů zaměstnanců v jednotlivých měsících a ve jmenovateli je počet měsíců, po které se provozuje činnost, vynásobený dvěma – v případě výroční zprávy tedy bude ve jmenovateli číslo 24)

3 celoročně

Prohlašuji, že tyto údaje obsažené v roční zprávě jsou shodné s údaji na technickém nosiči dat, který je součástí dopisu.

V Praze dne 31.3.2004


.....
podpis


.....
podpis

Zpráva o činnosti emitenta za r. 2003

Concordia Invest, a.s., investiční fond
se sídlem Janáčkovo nábřeží 37, 150 00 Praha 5
adresa pro doručování: V Holešovičkách 41, 182 09 Praha 8
IČ: 45245282

Dle dohody s pracovníky KCP na konci ledna 2003 byla svolána na 12.4.2003 valná hromada, která rozhodla o zrušení Concordia Invest, a.s., investiční fond, s likvidací, zamítla návrh představenstva (po doporučení KCP) na určení likvidátora Ing. Fuchse a velkou většinou zvolila na návrh akcionáře likvidátorem p. Kovářika. Mezi tím po zveřejnění pozvánek na valnou hromadu podala KCP na Městský soud v Praze žalobu na zrušení společnosti s likvidací a určení Ing. Fuchse likvidátorem společnosti. Představenstvo na základě rozhodnutí valné hromady podalo proti rozhodnutí soudu odvolání, o němž dosud nebylo rozhodnuto.

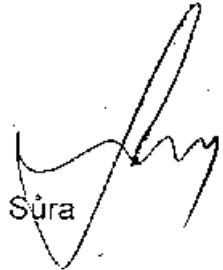
Po hospodářské stránce byl rok 2003 celkem příznivý. Došlo k vzrůstu vlastního kapitálu na akcii v oběhu (vlastní akcie v držení společnosti jsou hodnoceny 0 a nedisponují hlasovacím právem) o cca. 15 %, při čemž vytvořený zisk nebude po uplatnění daňových ztrát z minulých let zdaněn a navíc očekáváme navrácení sražené daně z úroků z termínovaného vkladu, na němž je uloženo cca 70 % majetku, což zvýší nadstandardní úrokový výnos.

Ke zvýšení vlastního kapitálu společnosti přispělo i vymožení části pohledávek, odvolací soudní řízení v případě 1.BKS se obhájcem obviněných daří nadále protahovat, ale i díky tomu se zdařilo objevit další skutečnosti, které byly dány k dispozici soudu. Záležitost zpronevěry Bradley, Rosenblatt & Co., a.s. se nadále vyšetřuje. Prodej nemovitosti se v roce 2003 neuskutečnil, další jednání stále probíhají.

V Praze dne 31.3.2004

Za: Concordia Invest, a.s., investiční fond
Janáčkovo nábřeží 37, 150 00 Praha 5
IČ: 45245282


JUDr. Václav Vápeník


Ing. Jaroslav Šůra

členové představenstva

Tabulková část informační povinnosti investičních a podílových fondů

Základní údaje

IC	45245282	
Název fondu (pro PF) Obchodní firma (IF)	Concordia Invest, a.s.; investiční fond	
ISIN / SIN	CZ0008021201	<input checked="" type="checkbox"/> Registrace CP na veřejném trhu
ISIN / SIN		<input type="checkbox"/> Registrace CP na veřejném trhu
ISIN / SIN		<input type="checkbox"/> Registrace CP na veřejném trhu

Sídlo:		
Ulice	Janáčkovo nábřeží 37	
Obec	Praha 5	
PSC	150 00	Tel: 266009239
E-mail	Concordia.invest@worldonline.cz	Fax: 266009239
Internetová adresa		
Předmět podnikání		
Datum založení	30.11.1991	
Datum zahájení prodeje a odkupu podílových listů		
Právní forma		

Údaje o obhospodařovateli:		
IC		
Obchodní firma	samospráva	
Sídlo:		Tel:
E-mail:		Fax:

Údaje o depozitáři:		
IC		
Obchodní firma	xx	
Sídlo:		Tel:
E-mail:		Fax:

Soubor obsahuje:	Rozvahu, podrozvahu, výkaz zisku a ztráty, změny VK k	31.12.2003
	<input checked="" type="radio"/> Tabulku pro investiční fondy k: <input type="radio"/> Tabulku pro podílové fondy k:	31.12.2003
	Skladbu CP k	31.12.2003
Okamžik sestavení účetní závěrky	31.12.2003	

Údaje o auditu a auditorovi:

Předložené výkazy byly ověřeny auditorem:

Ano Ne

Název auditorské firmy:

Číslo licence audit. firmy:

Titul auditora:

Jméno auditora:

Příjmení auditora:

Číslo dekretu:

Zpráva auditora ze dne:

Vyrok auditora:

Odesláno dne 31.3.2004

Jméno statutárního orgánu Ing. Jaroslav Štůra

Osoba odp. za účetnictví Ing. Jan Havelec

Os. odp. za účet. závěrku Ing. Jan Havelec

E-mail:

Tel:

Skladba cenných papírů a emitentů s podílem více než 0,5% na hodnotě vlastního kapitálu

IC: 45245282

Název fondu: Concordia Invest, a.s., investiční fond

Stav k: 31.12.2003

	Název CP (název emitenta)	ISIN (Identifikace CP)	Registrace CP	Kód (pro druh CP)	Druh CP	Podíl (na vlastním kapitálu fondu) [%]	Podíl (na základním kapitálu emitenta) [%]
1.	Concordia Invest, a.s., investiční fond	CZ0008021201	Ano	AD	Domácí akcie	0,00	47,32
2.	Philip Morris ČR	CZ0008418869	Ano	AD	Domácí akcie	8,00	0,01
3.	STE	CZ0005078253	Ano	AD	Domácí akcie	1,60	0,02
4.	Český Telecom	CZ0009093209	Ano	AD	Domácí akcie	1,51	0,00
5.	ČEZ	CZ0005112300	Ano	AD	Domácí akcie	1,22	0,00
6.	Komerční banka	CZ0008019106	Ano	AD	Domácí akcie	1,21	0,00
7.	ISPAT NM	CZ0005098251	Ano	AD	Domácí akcie	0,76	0,02
8.	Unipetrol	CZ0009091500	Ano	AD	Domácí akcie	0,65	0,00
9.	PRE	CZ0005078154	Ano	AD	Domácí akcie	0,50	0,00
10.							
11.	Akcie Concordia Invest jsou v propočtu vlastního kapitálu společnosti						
12.	hodnoceny 0.						
13.							
14.							
15.							
16.							
17.							
18.							
19.							
20.							
21.							
22.							
23.							
24.							
25.							
26.							
27.							
28.							
29.							
30.							

Tabulka pro investiční fondy

IČ: 45245282

Název fondu: Concordia Invest, a.s., investiční fond

Stav k: 31.12.2003	Jednotky	Běžný rok	Rok předcházející běžnému	Druhý rok předcházející běžnému
1. Základní kapitál	tis. Kč	59 605	60 556	60 555
2. Jmenovitá hodnota akcie	CZK ▼	400,00	400,00	400,00
3. Aktiva celkem	tis. Kč	60 028	55 970	52 373
4. Vlastní kapitál	tis. Kč	59 998	53 299	42 263
5. Vlastní kapitál na akcii	CZK ▼	402,6418	352,0700	279,1682
Použitý devizový kurz k 31.12. (30.6.)	deviza / Kč	0,000	0,000	0,000
6. Kurz akcie platný k 31.12. (30.6.)	Kč	270,10	259,10	150,00
7. Hospodářský výsledek za účetní období	tis. Kč	7 266	-302	-24 385
8. Vyplacené dividendy celkem	tis. Kč	0	0	0
9. Vyplacené dividendy na akcii	Kč	0,00	0,00	0,00
Struktura aktiv				
10. Domácí akcie	v %	16,20	18,24	17,58
11. Domácí podílové listy	v %	0,00	0,00	0,00
12. Domácí dluhopisy	v %	0,00	1,16	2,06
13. Domácí hotovost + termínované vklady	v %	70,91	68,36	65,35
14. Domácí nemovitosti	v %	12,56	10,96	12,91
15. Domácí pohledávky	v %	0,18	1,11	1,65
16. Domácí ostatní	v %	0,15	0,17	0,45
17. Zahraniční akcie	v %	0,00	0,00	0,00
18. Zahraniční podílové listy	v %	0,00	0,00	0,00
19. Zahraniční dluhopisy	v %	0,00	0,00	0,00
20. Zahraniční hotovost + termínované vklady	v %	0,00	0,00	0,00
21. Zahraniční nemovitosti	v %	0,00	0,00	0,00
22. Zahraniční pohledávky	v %	0,00	0,00	0,00
23. Zahraniční ostatní	v %	0,00	0,00	0,00

Přehled o změnách vlastního kapitálu (v celých tisících Kč) k: 31.12.2003

IC: 45245282

Název účetní jednotky: Concordia Invest, a.s., investiční fond

	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2001	113 136			892	51 409	33 312	61 104	70 711
Změny účetních metod								
Opravy zásadních chyb								
Kursově rozdíly a rozdíly z přecenění nezařumité do HV						27 830	-24 385	27 830
Čistý zisk/ztráta za účetní období								-24 385
Dividendy								
Převody do fondů				31 893				31 893
Použití fondů					-31 893			-31 893
Emise akcií								
Snížení základního kapitálu:								
Nákupy vlastních akcií		-52 581						-52 581
Ostatní změny			20 688					20 688
Zůstatek k 31.12.2001	113 136	-52 581	20 688	32 475	19 516	5 482	66 489	42 283
Zůstatek k 1.1.2002	113 136	-52 581	20 688	32 475	19 516	5 482	66 489	42 283
Změny účetních metod								
Opravy zásadních chyb								
Kursově rozdíly a rozdíly z přecenění nezařumité do HV						3 950		3 950
Čistý zisk/ztráta za účetní období							-302	-302
Dividendy								
Převody do fondů				7 220				7 220
Použití fondů					167			167
Emise akcií								
Snížení základního kapitálu:								
Nákupy vlastních akcií								
Ostatní změny								
Zůstatek k 31.12.2002	113 136	-52 580	20 688	39 695	19 683	1 532	66 791	53 290
Zůstatek k 1.1.2003	113 136	-52 580	20 688	39 695	19 683	1 532	66 791	53 290
Změny účetních metod								
Opravy zásadních chyb								
Kursově rozdíly a rozdíly z přecenění nezařumité do HV						295		295
Čistý zisk/ztráta za účetní období							7 266	7 266
Dividendy								
Převody do fondů								
Použití fondů								
Emise akcií								
Snížení základního kapitálu:								
Nákupy vlastních akcií		-851						-851
Ostatní změny			89					89
Zůstatek k 31.12.2003	113 136	-53 531	20 777	39 695	19 683	1 237	78 525	59 998

Rozvaha - AKTIVA (v celých tisících Kč) k: 31.12.2003

IČ: 45245282

Název účetní jednotky: Concordia Invest, a.s., investiční fond

a	b AKTIVA	c Číslo řádku	Běžné účetní období			Min. úč. obd.	Předmin. úč. období
			1 Brutto	2 Korekce	3 Netto	4 Netto	5 Netto
1.	Pokladni hotovost	001			2	1	12
2.	Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	002	0	0	0	0	0
v tom: a)	vydané vládními institucemi	003			0		
b)	ostatní	004			0		
3.	Pohledávky za bankami	005	42 602	0	42 602	38 265	34 088
v tom: a)	splatné na požádání	006	42 602		42 602	38 265	34 088
b)	ostatní pohledávky	007			0		
4.	Pohledávky za nebankovními subjekty	008	0	0	0	0	0
v tom: a)	splatné na požádání	009			0		
b)	ostatní pohledávky	010			0		
5.	Dluhové cenné papíry	011	0	0	0	651	1 083
v tom: a)	vydané vládními institucemi	012			0		
b)	vydané ostatními osobami	013			0	651	1 083
6.	Aktie, podílové listy a ostatní podíly	014	7 615	-2 111	9 726	10 212	8 962
v tom: a)	akcie	015	7 615	-2 111	9 726	10 212	8 962
b)	podílové listy	016			0		
c)	ostatní podíly	017			0		
7.	Účast s podstatným vlivem	018			0		
z toho:	v bankách	019			0		
8.	Účast s rozhodujícím vlivem	020			0		
z toho:	v bankách	021			0		
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	022			0		
z toho: a)	zřizovací výdaje	023			0		
b)	goodwill	024			0		
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	025	13 058	5 519	7 539	6 138	6 892
z toho:	pozemky a budovy pro provozní činnost	026	13 058	5 519	7 539	6 019	6 762
11.	Ostatní aktiva	027	36 605	36 626	79	623	1 228
12.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	028			0		
13.	Náklady a příjmy příštích období	029	80		80	80	108
	Aktiva celkem	030	99 962	39 934	60 028	55 970	52 373
	Kontrolní číslo	999	263 199	83 276	179 923	167 087	155 641

a		PASIVA	Císlo řádku	Stav v běž. účet. období	Stav v min. účet. období	Stav v prům. účet. období
		⁰	⁶	⁰	⁷	⁸
1.	Závazky vůči bankám		031	0	0	0
	v tom: a)					
	splátané na požádání		032			
	ostatní závazky		033			
2.	Závazky vůči nebankovním subjektům		034	0	0	0
	v tom: a)					
	splátané na požádání		035			
	ostatní závazky		036			
3.	Závazky z dlouhových cenných papírů		037	0	0	0
	v tom: a)					
	emitované dlouhodobé cenné papíry		038			
	ostatní závazky z dlouhových cenných papírů		039			
4.	Ostatní pasiva		040	16	94	7 550
5.	Výnosy a výdaje příštích období		041	14	17	
6.	Rezervy		042	0	2 560	2 560
	v tom: a)					
	na důchody a podobné závazky		043			
	na daně		044			
	ostatní		045		2 560	2 560
7.	Podřízané závazky		046			
8.	Základní kapitál		047	59 605	60 555	60 555
	z toho: a)					
	splácený základní kapitál		048	113 136	113 136	113 136
	vlastní akcie		049	-53 531	-52 560	-52 581
	emisní ážio		050	20 777	20 688	20 688
9.	Emisní ážio		050	20 777	20 688	20 688
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		051	39 695	39 695	32 475
	v tom: a)					
	povinné rezervní fondy a řízkové fondy		052	582	582	582
	ostatní rezervní fondy		053	31 893	31 893	31 893
	c) ostatní fondy ze zisku		054	7 220	7 220	
11.	Rezervní fond na nové ocenění		055			
12.	Kapitálové fondy		056	19 683	19 683	19 516
13.	Oceňovací rozdíly		057	-1 237	-1 532	-5 482
	z toho: a)					
	z majetku a závazku		058	-1 237	-1 532	-5 482
	b) z zajišťovacích derivátů		059			
	c) z přepočtu účasti		060			
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období		061	-85 791	-65 489	-61 104
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období		062	7 266	-302	-24 385
	Vlastní kapitál		063	89 898	53 299	42 263
	Pasiva celkem		064	60 028	66 970	52 373
	Kontrolní číslo		999	278 117	268 518	237 417

a	Text	b	Skutečnost v Účetním období		
			c	d	
		řádku	1	2	3
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	01	993	1 310	753
z toho:	úroky z dluhových cenných papírů	02		181	
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	03			
z toho:	náklady na úroky z dluhových cenných papírů	04			
3.	Výnosy z akcií a podílů	05	597	721	1 046
v tom: a)	výnosy z účasti s podstatným vlivem	06			
b)	výnosy z účasti s rozhodujícím vlivem	07			
c)	ostatní výnosy z akcií a podílů	08	597	721	1 046
4.	Výnosy z poplatků a provizí	09		1	968
5.	Náklady na poplatky a provize	10	65	80	448
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	11	3 408	507	343
7.	Ostatní provozní výnosy	12	1 349	41	732
8.	Ostatní provozní náklady	13	78	59	146
9.	Správní náklady	14	2 390	1 987	2 271
v tom: a)	náklady na zaměstnance	15	1 149	1 058	1 173
z toho: aa)	mzdy a platy	16	847	783	870
ab)	sociální a zdravotní pojištění	17	302	275	303
b)	ostatní správní náklady	18	1 241	929	1 098
10.	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	19			
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	20	43	756	756
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	21	3 523		
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	22			24 626
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	23			
15.	Ztráty z převodu účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	24			
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	25			
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	26			
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	27			
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	28	7 266	302	-24 385
20.	Mimořádné výnosy	29			
21.	Mimořádné náklady	30			
22.	Zisk nebo ztráta za ucelen. období z mimořádné činnosti před zdaněním	31	0	0	0
23.	Dat. z příjmů	32			
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	33	7 266	302	-24 385
	Kontrolní číslo	99	31 082	8 805	12 191

Podrozvaha (v celých tisících Kč) k: 31.12.2003

IČ: 45245282

Název účetní jednotky: Concordia Invest, a.s., investiční fond

a	Text b	Číslo řádku c	Stav v běž. účet. období 1	Stav v min. účet. období 2	Stav v předmin. účet. období 3
	Podrozvahové položky				
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	001			
2.	Poskytnuté zástavy	002			
3.	Pohledávky ze spotových operací	003			
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	004			
5.	Pohledávky z opcí	005			
6.	Odepsané pohledávky	006	154 853	154 853	154 853
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	007			
8.	Hodnoty předané k obhospodařování	008			
9.	Přijaté přísliby a záruky	009			
10.	Přijaté zástavy a zajištění	010			
11.	Závazky ze spotových operací	011			
12.	Závazky z pevných termínových operací	012			
13.	Závazky z opcí	013			
14.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	014			
15.	Hodnoty převzaté k obhospodařování	015	642 400	642 400	472 800
	Kontrolní číslo	999	797 253	797 253	627 653