

Výroční zpráva společnosti

CONCORDIA INVEST, a.s., investiční fond v likvidaci
za účetní období od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023

Obsah

1. Základní údaje o společnosti a účetním období.....	4
2. Zpráva o podnikatelské činnosti společnosti a stavu jejího majetku (§436 odst. 2 ZOK).....	4
3. Údaje o skutečnostech, které nastaly až po rozvahovém dni a jsou významné pro naplnění účelu výroční zprávy (§ 21 odst. 2 písm. a) ZoÚ)	4
4. Informace o předpokládaném vývoji společnosti (§ 21 odst. 2 písm. b) ZoÚ)	4
5. Ostatní informace vyžadované právními předpisy (§ 21 odst. 2 písm. c) až e) ZoÚ).....	5
6. Údaje dle § zákona č. 240/2013 Sb., vyhlášky ČNB č. 244/2013 Sb.....	5
Příloha č. 1 - Zpráva nezávislého auditora.....	7
Příloha č. 2 – Roční účetní závěrka.....	13
Příloha č. 3 – Zpráva o vztazích.....	24

Použité zkratky:

ZISIF	Zákon č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech
ZOK	Zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích)
ZoÚ	Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví
ČNB	Česká národní banka
Účetní období	Období od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023

1. Základní údaje o společnosti a účetním období

Obchodní firma:	CONCORDIA INVEST, a.s., investiční fond v likvidaci
IČO:	452 45 282
Sídlo:	Janáčkovo nábřeží 479/37, Smíchov, 150 00 Praha 5
Místo registrace:	zapsaný v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisovou značkou B 1294
Vznik společnosti:	22. ledna 1992
V likvidaci od:	23.12.2004
Základní kapitál:	113 136 tis. Kč, splaceno 100 %
Vlastní kapitál:	54 884 tis. Kč ke dni 31.12.2023
Poznámka:	Fondu bylo rozhodnutím Komise pro cenné papíry ze dne 30.července 2002 odejmuto povolení ke vzniku investičního fondu z důvodu, že Fond do jednoho měsíce od zániku depozitářské smlouvy neuzavřel depozitářskou smlouvu novou. Následně společnost vstoupila do likvidace
Účetní období:	1. 1. 2023 – 31. 12. 2023

2. Zpráva o podnikatelské činnosti společnosti a stavu jejího majetku (§436 odst. 2 ZOK)

Společnost v rozhodném období pokračovala v likvidaci.

Konkrétní informace o hospodaření společnosti poskytuje roční účetní závěrka za rok 2023 ověřená auditorem včetně přílohy a zprávy o vztazích. Hospodaření v roce 2023 skončilo ziskem ve výši 2 646 tis. Kč před zdaněním. Zisk vznikl na základě bankovních úrokových výnosů.

V rozvaze za rok 2023 společnost eviduje aktiva ve výši 55 111 tis. Kč, která jsou tvořena zejména pohledávkami za bankovními subjekty. Největší položku pasivní strany rozvahy pak představují cizí zdroje, ostatní pasiva a nerozdělený zisk. Vlastní kapitál dosáhl výše 54 884 tis. Kč ke dni 31. 12. 2023.

Hospodaření společnosti bylo ověřeno auditorskou společností AUDIT ONE s.r.o.

3. Údaje o skutečnostech, které nastaly až po rozvahovém dni a jsou významné pro naplnění účelu výroční zprávy (§ 21 odst. 2 písm. a) ZoÚ)

Po datu účetní závěrky bylo z Obchodního rejstříku vymazáno dne 12. června 2024 oznámení ve znění „Řízení ve věci návrhu na změnu zápisu společnosti CONCORDIA INVEST, a.s. investiční společnost do obchodního rejstříku se přerušuje do doby pravomocného rozhodnutí Krajského obchodního soudu v Praze ve věci návrhu na určení neplatnosti hlasovacích práv společnosti Severní Čechy, a.s. podaného dne 02.03.1998 č.j. 39 Cm“.

4. Informace o předpokládaném vývoji společnosti (§ 21 odst. 2 písm. b) ZoÚ)

Společnost vstoupila do likvidace 23.12.2004. Následně podal likvidátor ve prospěch fondu žalobu na náhradu škody velkého rozsahu proti členům představenstva obchodníka s cennými papíry, bývalému depozitáři a bývalému vedení fondu.

Řízení o žalobě ze dne 6. 6. 2005, kterou se Společnost vůči 11 žalovaným domáhala zaplacení částky více jak 69 mil. Kč s příslušenstvím, bylo rozsudkem Vrchního soudu v Praze (dále jen „Rozsudek VS 1“) rozděleno na dvě samostatná řízení, a to:

Řízení 1 - vůči Žalovaným 1 až 8 vedené Městským soudem v Praze (dále jen „Řízení 1“); a

Řízení 2 vůči Žalovanému 9 (Jiří Langer) vedené Obvodním soudem pro Prahu 10 (dále jen „Řízení 2“). Řízení 2 Obvodní soud pro Prahu 10 řízení usnesením ze dne 3. 7. 2017 přerušil do skončení Řízení I. Řízení 2 by mělo zahrnovat i Žalované 10 a 11. V důsledku chyby v psaní je však ve výroku I. Rozsudku VS I uveden pouze Žalovaný 9 a nikoli též Žalovaní 10 a 11 .

Řízení 1 dosud neskončilo. Po Rozsudku VS I proběhlo opět soudní řízení v první a druhé instanci. Dne 2. 7. 2021 byl Žalobci doručen rozsudek Vrchního soudu v Praze (dále jen „Rozsudek VS 2“), kterým odvolací soud rozhodl o odvolání Concordie proti výrokům rozsudku Městského soudu v Praze ze dne 31. 5. 2018 (dále jen „Rozsudek MS“).

Concordia podala proti výroku II Rozsudku VS 2 dovolání dne 1. 9. 2021. Nyní probíhá řízení u Nejvyššího soudu ČR, aktuální žalovaní jsou Žalovaný 6 a Žalovaný 8.

Vývoj sporu je těžko odhadnutelný, stejně jako náklady, které mohou v případě neúspěšného výsledku pro Společnost dle rámcových indikací převyšovat hranici 5 mil. Kč.

5. Ostatní informace vyžadované právními předpisy (§ 21 odst. 2 písm. c) až e) ZoÚ)

Společnost prozatím není aktivní v oblasti výzkumu a vývoje.

Společnost nevyvíjí činnost v oblasti ochrany životního prostředí.

Společnost plní veškeré své zákonné povinnosti v oblasti pracovněprávních vztahů plynoucích z právního řádu České republiky.

Společnost nemá organizační složku podniku v zahraničí.

6. Údaje dle § zákona č. 240/2013 Sb., vyhlášky ČNB č. 244/2013 Sb.

a) Údaje o osobě provádějící správu majetku:

Fond nemá uzavřenou žádnou smlouvu na správu majetku. Za správu je zodpovědný likvidátor:

Ing. Pavel Fuchs

Narozen: 14. května 1974

Bydliště: Rooseveltova 597/27, Bubeneč, 160 00 Praha 6

Den vzniku funkce: 23.12.2004

Působí na finančním trhu od roku 1996 a má rozsáhlé zkušenosti zejména v oblastech:

- správa aktiv a obchodování – působil jako CIO v Generali PPF Holdingu, náměstek GŘ pro investiční politiku České pojišťovny, a.s., dále jako portfolio manager v První investiční společnosti, a.s., makléř ve společnostech ABM Amro bank N.V., J&T Securities, a dalších
- řízení rizik – působil jako CRO v PPF bance, a.s.
- řízení společností – působil v řadě seniorních manažerských pozic mj. jako místopředseda představenstva PPF Banky, a.s., člen představenstva ČP Invest – investiční společnost, a.s. předseda představenstva PIF – 1. Privatizačního investičního fondu a.s.,
- restrukturalizace a insolvence – podílel se na řešení významných restrukturalizačních případů jako např. společností ECM REAL ESTATE INVESTMENTS A.G., Českých aerolinií, a.s., Investiční a poštovní banka, a.s. působil také jako likvidátor investičních fondů.

- b) Údaje o depozitáři fondu v rozhodném období a době, po kterou činnost depozitáře vykonával: Fond neměl žádného depozitáře.
- c) Údaje o osobě pověřené úschovou nebo jiným opatrováním majetku fondu, pokud je u této osoby uloženo více než 1 % hodnoty majetku fondu: Úschovu a jiné opatrování majetku fondu zajišťuje pouze likvidátor.
- d) Identifikace majetku, pokud jeho hodnota přesahuje 1 % hodnoty majetku fondu ke dni, kdy bylo provedeno ocenění využité pro účely této zprávy, s uvedením celkové pořizovací ceny a reálné hodnoty na konci rozhodného období:

Stav ke dni 31. prosince 2023

Struktura majetku investičního fondu	Reálná hodnota v tis. Kč
Pohledávky za bankami	55 111

- e) Soudní nebo rozhodčí spory, které se týkají majetku nebo nároku vlastníků cenných papírů nebo zaknihovaných cenných papírů vydávaných fondem, jestliže hodnota předmětu sporu převyšuje 5 % hodnoty majetku fondu v rozhodném období: Žaloba o zaplacení částky více jak 69 mil. Kč s příslušenstvím vůči 11 žalovaným rozdělena na vícero samostatných řízení; více informací ke stavu a vývoji sporu viz bod 4 této výroční zprávy.

- f) Hodnota všech vyplacených podílů na zisku na jednu investiční akcii: Fond v rozhodném období nevyplácel podíly na zisku.

- g) Údaje o skutečně zaplacené úplatě obhospodařovateli za obhospodařování fondu, s rozlišením na údaje o úplatě za výkon činnosti obhospodařovatele, administrátora, depozitáře a auditora, a údaje o dalších nákladech či daních:

Zaplacené odměny za činnost:

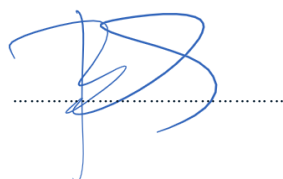
- Obhospodařovatele	0 Kč
- Administrátora	0 Kč
- Depozitáře	0 Kč
- Auditora	0 Kč

Zpracoval: Ing. Pavel Fuchs

Funkce: Likvidátor

Dne: 30. 09 .2024

Podpis:



Příloha č. 1 – Zpráva nezávislého auditora

Zpráva nezávislého auditora

**o ověření
účetní závěrky**

k 31. prosinci 2023

**CONCORDIA INVEST, a.s., investiční fond v
likvidaci**

Praha, říjen 2024



Údaje o auditované účetní jednotce

Název účetní jednotky:	CONCORDIA INVEST, a.s., investiční fond v likvidaci
Sídlo:	Janáčkovo nábřeží 479/37, Smíchov, 150 00 Praha 5
Zápis fondu proveden u:	Městského soudu v Praze
Zápis proveden pod číslem:	oddíl B, číslo vložky 1294
IČO:	452 45 282
Statutární orgán:	Ing. Pavel Fuchs, likvidátor
Předmět činnosti:	činnost investičního fondu kvalifikovaných investorů ve smyslu ust. § 95 odst. 1 písm. a) zák. č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech
Ověřované období:	1.leden 2023 až 31. prosinec 2023
Příjemce zprávy:	Akcionáři společnosti

Údaje o auditorské společnosti

Název společnosti:	AUDIT ONE s.r.o.
Evidenční číslo auditorské společnosti:	604
Sídlo:	Pobřežní 620/3, 186 00 Praha 8 Karlín
Zápis proveden u:	Městského soudu v Praze
Zápis proveden pod číslem:	oddíl C, číslo vložky 345046
IČO:	099 38 419
Telefon:	+420 771 224 893
E-mail:	info@auditone.cz
Odpovědný auditor:	Ing. Jakub Kovář
Evidenční číslo auditora:	č. 1959



Zpráva nezávislého auditora

pro akcionářům fondu CONCORDIA INVEST, a.s., investiční fond v likvidaci

Výrok s výhradou

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky fondu CONCORDIA INVEST, a.s., investiční fond v likvidaci (dále „účetní jednotka“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. 12. 2023, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. 12. 2023, přehledu o změnách ve vlastním kapitálu a přílohy této účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách.

Podle našeho názoru, s výhradou dopadů skutečností poplatných v oddílu Základ pro výrok s výhradou, účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv fondu CONCORDIA INVEST, a.s., investiční fond v likvidaci k 31. 12. 2023 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a rok končící 31. 12. 2023 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok s výhradou

Vzhledem k tomu, že jsme nebyli schopni získat, kromě informace o výši upsaného základního kapitálu, dostatečné a vhodné důkazní informace k počátečním stavům a vykázané výši a struktuře ostatních složek vlastního kapitálu společnosti, nemůžeme se k těmto položkám rozvahy vyjádřit.

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 účetní jednotce 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 s výhradou.

Jiné skutečnosti

Srovnatelné údaje fondu CONCORDIA INVEST, a.s., investiční fond v likvidaci nebyly auditovány. Jedná se o první účetní období, které námi bylo auditováno.

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 vedení účetní jednotky.

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 účetní jednotce, 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.

Odповідnost vedení účetní jednotky a dozorčí rady za účetní závěrku

Vedení účetní jednotky 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 vedení účetní jednotky povinno posoudit, zda je účetní jednotka 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 vedení účetní jednotky plánuje její zrušení nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada.

Odповідnost 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 vzniknout 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 její 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 vedením účetní jednotky.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem účetní jednotky 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 vedení účetní jednotky uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky vedením účetní jednotky a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost účetní jednotky 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 účetní jednotky nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Účetní jednotka ztratí schopnost nepřetržitě trvat.

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

Naší povinností je informovat vedení účetní jednotky 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 25.října 2024




Ing. Jakub Kovář
evidenční číslo auditora 1959
AUDIT ONE s.r.o.
evidenční číslo auditorské společnosti 604

Příloha č. 2 – Roční účetní závěrka

Účetní závěrka k 31. 12. 2023

CONCORDIA INVEST, a.s. investiční fond v likvidaci

Subjekt: CONCORDIA INVEST, a.s., investiční fond v likvidaci
Sídlo: Janáčkovo nábřeží 479/37, Smíchov, 150 00 Praha 5
Identifikační číslo: 452 45 282
Předmět podnikání: činnost podle zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a fondech vykonávaná na základě rozhodnutí České národní banky

Okamžik sestavení účetní závěrky: 31.12.2023


ROZVAHA

ke dni: 31.12.2023

(v tis.Kč)

AKTIVA	Poznámka	31.12.2023 - brutto	Korekce	31.12.2023 - netto	31.12.2022 - netto
Aktiva celkem (Σ)		55 111	-	55 111	52 277
3 Pohledávky za bankami a družstevními záložnami (Σ)		55 111	-	55 111	52 277
v tom: a) splatné na požádání		55 111	-	55 111	52 277
b) ostatní pohledávky		-	-	-	-

PASIVA		31.12.2023	31.12.2022
Pasiva celkem (Σ)		55 111	52 277
4 Ostatní pasiva		165	39
5 Výnosy a výdaje příštích období		62	0
Cizí zdroje celkem		227	39
9 Základání kapitál (Σ)		113 136	113 136
z toho: a) splacený základní kapitál		113 136	113 136
10 Emisní ažio		20 777	20 777
11 Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku (Σ)		40 898	40 898
v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		0	0
b) ostatní rezervní fondy		40 898	40 898
c) ostatní fondy ze zisku		0	0
12 Rezervní fond na nové ocenění		-53 962	-53 531
13 Kapitálové fondy		18 823	18 823
14 Oceňovací rozdíly (Σ)		-14 373	-14 373
z toho: a) z majetku a závazků		-14 373	-14 373
b) ze zajišťovacích derivátů		0	0
c) z přepočtu cizoměnových zajišťovacích finančních nástrojů		0	0
15 Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období		-73 061	-74 332
16 Zisk nebo ztráta za účetní období		2 646	840
v tom: a) přírůstek závazků		0	0
b) přírůstek kapitálu		2 646	840
17 Vlastní kapitál	-	54 884	52 277
18 Čistá aktiva připadající na držitele akcií celkem (Fondový kapitál)	-		

Sestaveno dne:	30.09.2024	Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:
Sestavil:	Jiřina Srnková	

Subjekt: CONCORDIA INVEST, a.s., investiční fond v likvidaci
Sídlo: Janáčkovo nábřeží 479/37, Smíchov, 150 00 Praha 5
Identifikační číslo: 452 45 282
Předmět podnikání: činnost podle zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a fondech vykonávaná na základě rozhodnutí České národní banky


Okamžik sestavení účetní závěrky: 31.12.2023

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

ke dni: 31.12.2023

(v tis.Kč)

	Poznámka	Od začátku do konce rozhodného období	Od začátku do konce minulého rozhodného období
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy (Σ)		3 171	1 139
z toho: a) úroky z dluhových cenných papírů		0	0
5 Náklady na poplatky a provize		5	937
7 Ostatní provozní výnosy		165	0
8 Ostatní provozní náklady		0	7
9 Správní náklady (Σ)		536	290
v tom: a) náklady na zaměstnance (Σ)		0	0
z toho: aa) mzdy a platy		0	0
ab) sociální a zdravotní pojištění		0	0
b) ostatní správní náklady		536	290
17 Tvůrba a použití ostatních rezerv		0	-935
20 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		2 795	840
21 Daň z příjmu		149	0
22 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		2 646	840

Sestaveno dne:	30.09.2024	Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:	
Sestavil:	Jiřina Srnková		

Subjekt: CONCORDIA INVEST, a.s., investiční fond v likvidaci
Sídlo: Janáčkovo nábřeží 479/37, Smíchov, 150 00 Praha 5
Identifikační číslo: 452 45 282
Předmět podnikání: činnost podle zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a fondech vykonávaná na základě rozhodnutí České národní banky
Okamžik sestavení účetní závěrky: 31.12.2023

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU

za rok 2023

(v tisících Kč)

	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Nerozdělený zisk min let	Kapitál. fondy	Rezervní fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2022	113 136	-53 531	20 777	-74 332	18 823	40 898	-14 373	0	51 398
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	0	0	840	840
Zůstatek k 31.12.2022	113 136	-53 531	20 777	-74 332	18 823	40 898	-14 373	840	52 238

Zůstatek k 1.1.2023	113 136	-53 531	20 777	-74 332	18 823	40 898	-14 373	840	52 238
Rozdělení zisku/ztráty	0	-431	0	1 271	0	0	0	-840	0
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	0	0	2 646	2 646
Zůstatek k 31.12.2023	113 136	-53 962	20 777	-73 061	18 823	40 898	-14 373	2 646	54 884

Sestaveno dne:	30.09.2024	Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky:	
Sestavil:	Jiřina Srnková		

Příloha v účetní závěrce k 31. 12. 2023

CONCORDIA INVEST, a.s. investiční fond v likvidaci

1. VŠEOBECNÉ INFORMACE

Charakteristika a hlavní aktivity Fondu

CONCORDIA INVEST, a.s., investiční fond v likvidaci (dále jen „Fond“) IČO 452 45 282, má právní formu akciové společnosti a fond má předmětem činnosti soustředování investičních kuponů a peněžních prostředků od občanů, nákup a prodej akcií, vykovává akcionářské činnosti a podnikatelskou činnost s předchozími související.

Údaje o vzniku

CONCORDIA INVEST, a.s., investiční fond v likvidaci byl založen zakladatelskou listinou ze dne 22. ledna 1992 a do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl B, číslo vložky 1294, byl zapsán dne 22. ledna 1992.

Údaje o cenných papírech Fondu

Druh cenného papíru:	akcie
Forma CP:	na majitele
Podoba CP:	zaknihovaný CP
Jmenovitá hodnota CP:	400,00 CZK
ISIN:	CZ0008021201
Objem emise:	113 136 tis. CZK
Počet kusů v emisi:	282 841 ks
Převoditelnost akcií:	bez omezení

Předmět podnikání Fondu

Fondu bylo rozhodnutím Komise pro cenné papíry ze dne 30.července 2002 odejmuto povolení ke vzniku investičního fondu z důvodu, že Fond do jednoho měsíce od zániku depozitářské smlouvy neuzavřel depozitářskou smlouvu novou.

Následně na návrh České republiky, zastoupené Komisí pro cenné papíry, rozhodl Městský soud v Praze dne 21. srpna 2023 o zrušení Fondu s likvidací a jmenování likvidátorem Pavla Fuchs, nar. 14.5.1974.

Sídlo Fondu

Janáčkovo nábřeží 479/37
150 00 Praha 5 - Smíchov

Identifikační údaje:

IČO:	452 45 282
LEI:	315700N2V00LQ3Y72895

Změny v Obchodním rejstříku

Fond vstoupil do likvidace k 23.12.2004. V roce 2005 podal likvidátor ve prospěch fondu žalobu na náhradu škody velkého rozsahu proti členům představenstva obchodníka s cennými papíry, bývalému depozitáři a bývalému vedení fondu. Likvidátor aktuálně podal dovolání proti části rozhodnutí odvolacího soudu. Ukončení likvidace může nastat až po ukončení výše uvedeného soudního sporu.

Členům představenstva skončilo funkční období a Fond k dnešnímu dni nemá členy představenstva.

Likvidátor průběžně informuje o aktuálním vývoji a zveřejňuje hospodářské výsledky na webovských stránkách <http://concordiainvest.cz/>

Informace k účetní závěrce

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se Zákonem o účetnictví a příslušnými nařízeními a vyhláškami platnými v České republice. S ohledem na skutečnost, že Fond je v likvidaci, nebyla účetní závěrka zpracována na principech nepřetržitého trvání účetní jednotky. Aktiva a závazky Fondu z investiční činnosti jsou oceněny v reálné hodnotě.

Tato Účetní závěrka je připravená v souladu s vyhláškou MF ČR č. 501 ze dne 6. 11. 2002, ve znění pozdějších předpisů, kterou se stanoví uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky a rozsah údajů ke zveřejnění pro banky a některé finanční instituce.

Tato účetní závěrka za období od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023 je nekonsolidovaná. Fond nemá povinnost sestavovat konsolidovanou účetní závěrku, protože v souladu s §22a odst. 2 písmeno b) zákona č.563/1991 Sb., zákon o účetnictví podíly Fondu i jeho majetkových účastí jsou drženy výhradně za účelem jejich následného prodeje.

Příloha v účetní závěrce za období od 1.1. 2023 do 31.12. 2023 nevykazuje všechny požadované informace dle výše uvedené vyhlášky z důvodů nedostatečnosti podkladů týkajících se historických počátečních stavů, které neměl likvidátor k dispozici, neboť mu nebyly řádně předány.

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

Účetní závěrka společnosti nebyla sestavena na principu nepřetržitého a časově neomezeného trvání účetní jednotky, neboť je v likvidaci, a byla připravena v souladu s následujícími účetními metodami:

A. Den uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, opcemi, popř. jinými deriváty, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

B. Dluhové cenné papíry, akcie, podílové listy a ostatní podíly

Státní pokladniční poukázky a jiné dluhové cenné papíry a akcie včetně podílových listů a ostatních podílů jsou klasifikovány podle záměru Fondu do portfolia držného do splatnosti, portfolia oceňovaného reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů nebo portfolia realizovatelných cenných papírů. Do portfolia do splatnosti mohou být zařazeny pouze dluhové cenné papíry.

Realizovatelné cenné papíry, akcie, podílové listy a ostatní podíly jsou oceňovány reálnou hodnotou a zisky/ztráty z tohoto ocenění se zachycují ve vlastním kapitálu v rámci položky „Oceňovací rozdíly“. Při prodeji je příslušný oceňovací rozdíl zachycen ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou jsou oceňovány reálnou hodnotou. Zisky/ztráty z tohoto ocenění se zachycují do výkazu zisku a ztráty v rámci položky „Zisk nebo ztráta z finančních operací“. Cenné papíry držné do splatnosti jsou oceněny v reálné hodnotě, kdy časové rozlišení úrokových výnosů je součástí reálné hodnoty těchto cenných papírů. Úrokový výnos je vykazován v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“.

Reálná hodnota používaná pro ocenění cenných papírů se stanoví jako tržní cena vyhlášená ke dni stanovení reálné hodnoty, pokud Fond prokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat.

Není-li možné stanovit reálnou hodnotou jako tržní cenu (např. Fond neprokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat), reálná hodnota se stanoví jako upravená hodnota cenného papíru.

Upravená hodnota cenného papíru se rovná míře účasti na vlastním kapitálu společnosti, pokud se jedná o akcie, míře účasti na vlastním kapitálu podílového fondu, pokud se jedná o podílové listy a současné hodnotě cenného papíru, pokud se jedná o dluhové cenné papíry.

Reálné hodnoty druhé a třetí úrovně dle hierarchie reálných hodnot byly odhadnuty pomocí metody diskontovaných peněžních toků. Reálná hodnota nástrojů s pohyblivou sazbou, které nejsou kótovány na aktivním trhu, jsou stanoveny na úrovni jejich účetní hodnoty. Reálná hodnota nekótovaných nástrojů s pevnou úrokovou sazbou byla odhadnuta na základě odhadu budoucích peněžních toků, které by měly být přijaty a které jsou diskontovány běžnými úrokovými sazbami platnými pro aktuální nástroje s podobným úvěrovým rizikem a zbývající splatností.

Reálná hodnota je stanovena s ohledem na podklady, které měl likvidátor k dispozici.

C. Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

Účasti s rozhodujícím vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém je Fond většinovým podílníkem. Fond má v tomto případě rozhodující vliv na řízení subjektu a plně kontroluje jeho činnost. Tento vliv vyplývá z podílu na základním kapitálu, nebo ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

Účastí s podstatným vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém má Fond nejméně 20% účast na jeho základním kapitálu. Fond má v tomto případě podstatný vliv na řízení subjektu, který vyplývá z uvedeného podílu na základním kapitálu nebo ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem jsou oceňovány reálnou hodnotou stanovenou kvalifikovaným odhadem. Zisky/ztráty z tohoto ocenění se zachycují ve vlastním kapitálu v rámci položky „Oceňovací rozdíly“.

D. Pohledávky

Pohledávky jsou účtovány v pořizovacích cenách snížených o ztráty ze znehodnocení. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek.

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho Fond stanovuje k jednotlivým pohledávkám ztrátu ze znehodnocení. Pokud Fond přímo neodepíše část pohledávky odpovídající ztrátě ze znehodnocení, tvoří k této části pohledávky opravnou položku. Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“. Opravné položky jsou pro potřebu výpočtu daňové povinnosti vedeny v analytické evidenci.

Daňově odčitatelná část celkově vytvořených opravných položek na ztráty z pohledávek za účetní období je vyčíslena dle § 8 („Opravné položky k pohledávkám za dlužníky“) zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, v platném znění.

Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ výkazu zisku a ztráty. V případě odpisu pohledávky, ke které byla vytvořena opravná položka v plné výši, se o stejnou částku snižují opravné položky ve stejné položce výkazu zisku a ztráty. Výnosy z dříve odepsaných úvěrů jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

Pohledávky, které Fond nabyl a určil k obchodování, se oceňují reálnou hodnotou. Změny reálné hodnoty jsou vykázány v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“ (v případě, že Fond tato aktiva vlastní).

Posuzování z hlediska návratnosti je prováděno s ohledem na podklady, které měl likvidátor k dispozici.

E. Tvorba rezerv

Rezerva představuje pravděpodobné plnění, s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, pokud jsou splněna následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí;
- je pravděpodobné nebo jisté, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž „pravděpodobné“ znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %;
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

F. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v pořizovací ceně a odpisován rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti.

Nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 tis. Kč a hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 80 tis. Kč je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen, přičemž doba použitelnosti je kratší než 1 rok.

G. Přepočet cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem platným v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně jsou přepočítávána do tuzemské měny v kurzu vyhlášeném ČNB

platném k datu rozvahy. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně, kromě majetkových účastí v cizí měně je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako "Zisk nebo ztráta z finančních operací".

H. Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty.

Odložená daň vychází z veškerých přechodných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. Odložená daňová pohledávka se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích. Odložená daň, která se vztahuje k položkám přeceňovaným přímo do oceňovacích rozdílů ve vlastním kapitálu, se rovněž účtuje do těchto oceňovacích rozdílů.

I. Položky z jiného účetního období a změny účetních metod

Položky z jiného účetního období, než kam daňově a účetně patří, a změny účetních metod, jsou účtovány jako výnosy nebo náklady ve výkazu zisku a ztráty v běžném účetním období s výjimkou oprav zásadních chyb účtování výnosů a nákladů minulých období, které jsou zachyceny prostřednictvím položky „Nerozdělený zisk nebo neuhrzená ztráta z předchozích období“ v rozvaze Fondu.

J. Spřízněné strany

Fond definoval své spřízněné strany v souladu s IAS 24 Zveřejnění spřízněných stran následovně: Strana je spřízněná s účetní jednotkou při splnění následujících podmínek: a) strana

- i. ovládá účetní jednotku, je ovládána účetní jednotkou nebo je pod společným ovládním s účetní jednotkou (jde o mateřské podniky, dceřiné podniky a sesterské podniky);
 - ii. má podíl v účetní jednotce, který jí poskytuje významný vliv; nebo
 - iii. spoluovládá takovouto účetní jednotku;
 - iv. strana je přidruženým podnikem účetní jednotky;
- b) strana je společným podnikem, ve kterém je účetní jednotka spoluvlastníkem;
- c) strana je členem klíčového managementu účetní jednotky nebo jejího mateřského podniku;
- d) strana je blízkým členem rodiny jednotlivce, který patří pod písmeno a) nebo d);
- e) strana je účetní jednotkou, která je ovládána, spoluovládána nebo má na ni podstatný vliv přímo nebo nepřímo jakýkoliv jednotlivec patřící pod písmeno d) nebo e) nebo podstatné hlasovací právo v dané straně má přímo nebo nepřímo takovýto jednotlivec.

Transakce mezi spřízněnými stranami je převod zdrojů, služeb nebo závazků mezi spřízněnými stranami bez ohledu na to, zda je účtována cena.

3. ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD

Účetní metody používané Fondem se v období od 1. 1. 2023 do 31. 12. 2023 byly změněny. Účetnictví do roku 2022 bylo vedeno dle Prováděcí vyhlášky o účetnictví pro podnikatele č.500/2022.

4. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

Fond má běžné účty vedené v bance ČSOB, ČS a UniCreditbank v celkové výši 55 111 tis. Kč (k 31.12.2022 ve výši 52 277 tis. Kč)

5. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

Fond neeviduje dluhové cenné papíry.

6. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

Fond nevlastní akcie, podílové listy a ostatní podíly společností.

7. ÚČASTI S PODSTATNÝM A ROZHODUJÍCÍM VLIVEM

Fond nevlastní podíly s podstatným vlivem ani a rozhodujícím vlivem.

8. POHLEDÁVKY ZA NEBANKOVNÍMI SUBJEKTY

Fond neeviduje žádné pohledávky.

9. OSTATNÍ AKTIVA

Fond neviduje ostatní aktiva.

10. OSTATNÍ PASIVA

Ostatní pasiva Fond má ve výši 165 tis. Kč (k 31. 12. 2022 ve výši 39 tis. Kč). V ostatních pasivech Fond eviduje závazky z obchodních vztahů a závazek FÚ z titulu daně z příjmu.

11. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Splacený základní kapitál společnosti tvoří 282 841 ks kmenových akcií na majitele v zaknihované podobě, každá ve jmenovité hodnotě 400 Kč. V celkové výši 113 136 tis. Kč (k 31. 12 .2022 ve výši 113 136 tis. Kč)

12. EMISNÍ ÁŽIO, KAPITÁLOVÉ FONDY A REZERVNÍ FONDY

Kapitálové fondy eviduje společnost ve výši 40 898 tis. Kč (k 31.12.2022 ve výši 40 898 tis. Kč) z titulu zákonné rezervního fondu, zvláštního rezervního fondu a ostatních fondů ze zisku.

Zvláštní rezervní fond byl veden jako snižující položka základního kapitálu dle rozhodnutí KCP ze dne 27.8.2001. Nominále vlastních akcií v držbě 134 905 ks po 400,00 Kč v hodnotě celkem 53 962 tis. Kč. V roce 2023 byla výše rezervního fondu opravena dle skutečné výše vlastních akcií.

Emisní ážio je vykazováno ve výši 20 777 tis. Kč (k 31.12.2022 ve výši 20 777 tis. Kč) z titulu doúčtování rozdílu mezi vyšší tržní (prodejní) a nižší nominální cenou cenných papírů.

13. OCEŇOVACÍ ROZDÍLY

Oceňovací rozdíl je tvořen k přecenění akcií a ostatních finančních nástrojů ve výši -14 373 tis. Kč (k 31. 12. 2022 ve výši -14 373 tis. Kč).

14. NEROZDĚLENÝ ZISK NEBO NEUHRAZENÁ ZTRÁTA Z PŘEDCHOZÍCH OBDOBÍ

Na účet nerozděleného zisku/ztráty z přechozích období byl přeúčtován zisk roku 2022 ve výši 840 tis. Kč, dále byl snížen o nominále vlastních akcií ve výši 431 tis. Kč.

Nerozdělený zisk/ztráta je ve výši -73 061 tis. Kč (k 31.12.2022 ve výši -74 332 tis. Kč).

15. ZISK NEBO ZTRÁTA ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ

Fond za sledované účetní období dosáhl zisku ve výši 2 646 tis. Kč.

16. VÝNOSY

Fond za sledované účetní období měl výnosy ve výši 3 336 tis. Kč z titulu výnosových úroků z běžných účtů a mimořádných výnosů - peněžité zadostiučinění MSČR (k 31.12.2022 ve výši 1 139 tis. Kč).

17. NÁKLADY

Fond za sledované účetní období vykázal náklady ve výši 690 tis. Kč vykázané náklady souvisely s provozem fondu (k 31.12.2022 ve výši 299 tis. Kč).

18. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK / POHLEDÁVKA

A. Splatná daň z příjmů

Fond za sledované účetní období roku 2023 vykazoval zisk ve výši 2 646 tis. Kč a za rok 2022 vykazoval zisk ve výši 840 tis. Kč.

B. Odložený daňový závazek/pohledávka

Odložená daň z příjmů vychází z veškerých přechodných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv, případně dalších přechodných rozdílů (daňová ztráta), s použitím očekávané daňové sazby platné pro období, ve kterém budou odložený daňový závazek nebo pohledávka uplatněny.

Fond v roce 2023 a v roce 2022 nevykázal odloženou daňovou pohledávku ani daňový závazek, protože v účetnictví neaplikoval koncept vlivu přechodových rozdílů na odloženou daň.

19. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Po datu účetní závěrky bylo z Obchodního rejstříku vymazáno dne 12. června 2024 oznámení ve znění „Řízení ve věci návrhu na změnu zápisu společnosti CONCORDIA INVEST, a.s. investiční společnost do obchodního rejstříku se přerušuje do doby pravomocného rozhodnutí Krajského obchodního soudu v Praze ve věci návrhu na určení neplatnosti hlasovacích práv společnosti Severní Čechy, a.s. podaného dne 02.03.1998 č.j. 39 Cm“.

V Praze dne 30.9.2024



.....
Ing. PAVEL FUCHS
Likvidátor

Příloha č. 3 – Zpráva o vztazích

Zpráva o vztazích

Společnost	CONCORDIA INVEST, a.s., investiční fond v likvidaci, IČO 45245282, se sídlem Janáčkovo nábřeží 479/37, Smíchov, Praha 5, PSČ 150 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1294 (dále jen „Společnost“)
Účetní období	období od 1.1.2023 do 31.12.2023 (dále jen „Účetní období“)

1 ÚVOD

Tuto zprávu o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za Účetní období vypracoval likvidátor Společnosti v souladu s ust. § 82 zákona o obchodních korporacích, a to z toho důvodu, že funkční období všech členů představenstva již skončilo, stejně tak jako funkční období všech členů dozorčí rady.

2 STRUKTURA VZTAHŮ

Z informací dostupných likvidátorovi vyplývá, že ve Společnosti není žádná ovládající osoba. Společnost má celkem 3645 akcionářů.

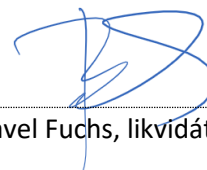
Likvidátor dále uvádí, že Společnost je v likvidaci a nevykonává již žádnou činnost, mezi Společností a akcionáři nebyly v Účetním období uzavřeny žádné smlouvy, nedošlo k žádným plněním mezi Společností a akcionáři, tudíž Společnosti nemohla vzniknout žádná újma, stejně tak nebyly uzavřeny žádné smlouvy mezi Společností a likvidátorem, ani nedošlo k žádným plněním Společnosti vůči likvidátorovi.

3 PROHLÁŠENÍ

Likvidátor Společnosti dále uvádí, že dle § 82 odst. 3 zákona o obchodních korporacích vycházel pouze z informací, které mu jsou dostupné jako likvidátorovi Společnosti.

V Praze dne 31.3.2023

Za CONCORDIA INVEST, a.s., investiční fond v likvidaci



Ing. Pavel Fuchs, likvidátor