

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA ZA ROK 2020

pro akcionáře společnosti

Concord Financial Holding a.s.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

akcionářům společnosti

Concord Financial Holding a.s.
Na Florenci 1332/23, 110 00 Praha 1
IČ: 068 50 707

Výrok auditora s výhradou

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Concord Financial Holding a.s., Na Florenci 1332/23, Nové Město, 110 00 Praha, IČ: 068 50 707, sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31.12.2020, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31.12.2020, přehledu o změnách vlastního kapitálu k 31.12.2020 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru, s výhradou možných vlivů skutečností popsanych v oddílu Základ pro výrok s výhradou, přiložená účetní závěrka ve všech významných (materiálních) ohledech podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Concord Financial Holding a.s. k 31.12.2020 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31.12.2020 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok s výhradou

Společnost ve své rozvaze vykázala v běžném účetním období v dlouhodobém finančním majetku v podílech v ovládaných osobách hodnotu 695.553 tis. Kč. Vedení společnosti nevytvořilo opravnou položku k majetkové účasti v dceřiné společnosti Fair Credit Holding a.s.

Domníváme se, že opravná položka k majetkové účasti ve společnosti Fair Credit Holding a.s. měla být vytvořena ve výši – 421.930 tis. Kč. Náklady by se ve výkazu zisku a ztráty tudíž zvýšily o částku 421.930 tis. Kč v řádku I. Úpravy hodnot a rezerv ve finanční oblasti, tím by se změnil výsledek hospodaření běžného účetního období o stejnou hodnotu na ztrátu ve výši – 532.822 tis. Kč. Vlastní kapitál společnosti běžného období by se snížil o 421.930 tis. Kč a byl by vykázán v záporné výši – 544.918 tis. Kč. Domníváme se, že existuje významná nejistota schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat, i když dle odstavce č. 5 Přílohy účetní závěrky bude majoritní vlastník Společnost finančně podporovat.

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 výroku s výhradou.

Odpovědnost vedení Společnosti za účetní závěrku

Vedení 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 vedení Společnosti povinno 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 vedení Společnosti plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

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 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 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.

- 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 vedení Společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky vedením Společnosti a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti 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.

Naší povinností je informovat vedení Společnosti 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.

Datum zprávy 30.6.2021



Audit EU s.r.o.
Wonkova 385/28
500 02 Hradec Králové
č. oprávnění 468



Mgr. Michaela Bartošová
auditor
č. oprávnění 2093

ROZVAHA

Název a právní forma účetní jednotky:
Concord Financial Holding a.s.

ke dni 31. prosince 2020

(v celých tisících Kč)

IČ
068 50 707

Sídlo účetní jednotky:

Na Florenci 1332/23

Praha 1, Nové Město

110 00

Předmět podnikání /činnosti úč. j.:

správa majetkových účastí

AKTIVA

			Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM	1	856 836	-35 593	821 243	757 368
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	2	0	0	0	0
B.	Stálá aktiva	3	829 145	-33 942	795 203	730 153
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	4	0	0	0	0
B. I. 1	Nehmotné výsledky vývoje	5	0	0	0	0
2	Ocenitelná práva	6	0	0	0	0
2.1	Software	7	0	0	0	0
2.2	Ostatní ocenitelná práva	8	0	0	0	0
3	Goodwill	9	0	0	0	0
4	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	10	0	0	0	0
5	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	11	0	0	0	0
5.1	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	12	0	0	0	0
5.2	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	13	0	0	0	0
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	14	0	0	0	0
B. II. 1	Pozemky a stavby	15	0	0	0	0
1.1	Pozemky	16	0	0	0	0
1.2	Stavby	17	0	0	0	0
2	Hmotné movité věci a jejich soubory	18	0	0	0	0
3	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	19	0	0	0	0
4	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	20	0	0	0	0
4.1	Pěstitelské celky trvalých porostů	21	0	0	0	0
4.2	Dospělá zvířata a jejich skupiny	22	0	0	0	0
4.3	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	23	0	0	0	0
5	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	24	0	0	0	0
5.1	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	25	0	0	0	0
5.2	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	26	0	0	0	0
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek	27	829 145	-33 942	795 203	730 153
B. III. 1	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	28	695 553	0	695 553	655 553
2	Zápůjčky a úvěry - ovládaná nebo ovládající osoba	29	98 592	-33 942	64 650	44 600
3	Podíly - podstatný vliv	30	0	0	0	0
4	Zápůjčky a úvěry - podstatný vliv	31	0	0	0	0
5	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	32	35 000	0	35 000	30 000
6	Zápůjčky a úvěry - ostatní	33	0	0	0	0
7	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	34	0	0	0	0
7.1	Jiný dlouhodobý finanční majetek	35	0	0	0	0
7.2	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	36	0	0	0	0



			Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
C.	Oběžná aktiva	37	27 691	-1 651	26 040	27 215
C. I.	Zásoby	38	0	0	0	0
C. I. 1	Materiál	39	0	0	0	0
2	Nedokončená výroba a polotovary	40	0	0	0	0
3	Výrobky a zboží	41	0	0	0	0
3.1	Výrobky	42	0	0	0	0
3.2	Zboží	43	0	0	0	0
4	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	44	0	0	0	0
5	Poskytnuté zálohy na zásoby	45	0	0	0	0
C. II.	Pohledávky	46	3 259	-1 651	1 608	416
C. II. 1	Dlouhodobé pohledávky	47	3 259	-1 651	1 608	416
1.1	Pohledávky z obchodních vztahů	48	0	0	0	0
1.2	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	49	3 259	-1 651	1 608	416
1.3	Pohledávky - podstatný vliv	50	0	0	0	0
1.4	Odložená daňová pohledávka	51	0	0	0	0
1.5	Pohledávky – ostatní	52	0	0	0	0
1.5.1	Pohledávky za společníky	53	0	0	0	0
1.5.2	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	54	0	0	0	0
1.5.3	Dohadné účty aktivní	55	0	0	0	0
1.5.4	Jiné pohledávky	56	0	0	0	0
C. II. 2	Krátkodobé pohledávky	57	0	0	0	0
2.1	Pohledávky z obchodních vztahů	58	0	0	0	0
2.2	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	59	0	0	0	0
2.3	Pohledávky - podstatný vliv	60	0	0	0	0
2.4	Pohledávky – ostatní	61	0	0	0	0
2.4.1	Pohledávky za společníky	62	0	0	0	0
2.4.2	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	63	0	0	0	0
2.4.3	Stát - daňové pohledávky	64	0	0	0	0
2.4.4	Krátkodobé poskytnuté zálohy	65	0	0	0	0
2.4.5	Dohadné účty aktivní	66	0	0	0	0
2.4.6	Jiné pohledávky	67	0	0	0	0
C. II. 3	Časové rozlišení aktiv	68	0	0	0	0
3.1	Náklady příštích období	69	0	0	0	0
3.2	Komplexní náklady příštích období	70	0	0	0	0
3.3	Příjmy příštích období	71	0	0	0	0
C. III.	Krátkodobý finanční majetek	72	0	0	0	0
C. III. 1	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	73	0	0	0	0
2	Ostatní krátkodobý finanční majetek	74	0	0	0	0
C. IV.	Peněžní prostředky	75	24 432	0	24 432	26 799
C. IV. 1	Peněžní prostředky v pokladně	76	0	0	0	0
2	Peněžní prostředky na účtech	77	24 432	0	24 432	26 799
D.	Časové rozlišení aktiv	78	0	0	0	0
D. 1	Náklady příštích období	79	0	0	0	0
2	Komplexní náklady příštích období	80	0	0	0	0
3	Příjmy příštích období	81	0	0	0	0



PASIVA			Běžné účetní období	Minulé úč období
			5	6
	PASIVA CELKEM	82	821 243	757 368
A.	Vlastní kapitál	83	-122 988	-12 097
A. I.	Základní kapitál	84	2 000	2 000
1	Základní kapitál	85	2 000	2 000
2	Vlastní podíly (-)	86	0	0
3	Změny základního kapitálu	87	0	0
A. II.	Ážio a kapitálové fondy	88	24 693	24 693
A. II. 1	Ážio	89	0	0
2	Kapitálové fondy	90	24 693	24 693
2.1	Ostatní kapitálové fondy	91	24 693	24 693
2.2	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	92	0	0
2.3	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obch korp (+/-)	93	0	0
2.4	Rozdíly z přeměn obchodních korporací (+/-)	94	0	0
2.5	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)	95	0	0
A. III.	Fondy ze zisku	96	0	0
A. III. 1	Ostatní rezervní fondy	97	0	0
2	Statutární a ostatní fondy	98	0	0
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	99	-38 789	-8 528
A. IV. 1	Nerozdělený zisk min let nebo neuhrazená ztráta min let (+/-)	100	-38 789	-8 528
2	Jiný výsledek hospodaření minulých let (+/-)	101	0	0
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	102	-110 892	-30 262
A. VI.	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)	104	0	0
B. + C.	Cizí zdroje	105	943 996	768 930
B.	Rezervy	106	363	500
B. 1	Rezerva na důchody a podobné závazky	107	0	0
2	Rezerva na daň z příjmů	108	0	0
3	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	109	0	0
4	Ostatní rezervy	110	363	500
C.	Závazky	111	943 633	768 430
C. I.	Dlouhodobé závazky	112	536 639	494 918
C. I. 1	Vydané dluhopisy	113	154 957	136 712
1.1	Vyměnitelné dluhopisy	114	0	0
1.2	Ostatní dluhopisy	115	154 957	136 712
2	Závazky k úvěrovým institucím	116	0	0
3	Dlouhodobé přijaté zálohy	117	0	0
4	Závazky z obchodních vztahů	118	0	0
5	Dlouhodobé směnky k úhradě	119	0	0
6	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	120	37 328	93 737
7	Závazky - podstatný vliv	121	0	0
8	Odložený daňový závazek	122	0	0
9	Závazky – ostatní	123	344 354	264 469
9.1	Závazky ke společníkům	124	0	0
9.2	Dohadné účty pasívní	125	0	0
9.3	Jiné závazky	126	344 354	264 469



			Běžné účetní období	Minulé úč období
			5	6
C. II.	Krátkodobé závazky	127	406 994	273 512
C. II. 1	Vydané dluhopisy	128	0	0
1.1	Vyměnitelné dluhopisy	129	0	0
1.2	Ostatní dluhopisy	130	0	0
2	Závazky k úvěrovým institucím	131	0	0
3	Krátkodobé přijaté zálohy	132	0	0
4	Závazky z obchodních vztahů	133	396	489
5	Krátkodobé směnky k úhradě	134	0	0
6	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	135	0	22 691
7	Závazky - podstatný vliv	136	0	0
8	Závazky – ostatní	137	406 598	250 332
8.1	Závazky ke společníkům	138	0	0
8.2	Krátkodobé finanční výpomoci	139	0	0
8.3	Závazky k zaměstnancům	140	0	0
8.4	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	141	0	0
8.5	Stát - daňové závazky a dotace	142	0	0
8.6	Dohadné účty pasivní	143	0	0
8.7	Jiné závazky	144	406 598	250 332
C. III.	Časové rozlišení pasiv	145	0	0
C. III. 1	Výdaje příštích období	146	0	0
2	Výnosy příštích období	147	0	0
D.	Časové rozlišení pasiv	148	235	535
D. 1	Výdaje příštích období	149	235	535
2	Výnosy příštích období	150	0	0

Sestaveno dne:	Za statutární orgán společnosti člen správní rady:	Podpis:
30.06.2021	Martin Nejedlý	



VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

ke dni 31. prosince 2020

(v celých tisících Kč)

DRUHOVÉ ČLENĚNÍ

IČ
068 50 707

Název a právní forma
účetní jednotky:
Concord Financial Holding

Sídlo účetní jednotky:

Na Florenci 1332/23

Praha 1, Nové Město

110 00

Předmět podnikání /činnosti
úč. j.:


správa majetkových účastí

Skutečnost v účetním období

				běžným	minulém
				1	2
I.	Tržby z prodeje vlastních výrobků a služeb	1		0	0
II.	Tržby za prodej zboží	2		0	0
A.	Výkonová spotřeba	3		7 583	1 424
1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	4		0	0
2.	Spotřeba materiálu a energie	5		12	0
3.	Služby	6		7 571	1 424
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)	7		0	0
C.	Aktivace (-)	8		0	0
D.	Osobní náklady	9		0	0
1.	Mzdové náklady	10		0	0
2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11		0	0
2. 1	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12		0	0
2. 2	Ostatní náklady	13		0	0
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti (ř. 15 + 18 + 19)	14		1 651	0
1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku (ř. 16 + 17)	15		0	0
1. 1	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16		0	0
1. 2	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - dočasné	17		0	0
2.	Úpravy hodnot zásob	18		0	0
3.	Úpravy hodnot pohledávek	19		1 651	0
III.	Ostatní provozní výnosy (ř. 21 + 22 + 23)	20		0	0
III. 1	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21		0	0
2	Tržby z prodaného materiálu	22		0	0
3	Jiné provozní výnosy	23		0	0
F.	Ostatní provozní náklady (ř. 25 až 29)	24		1 345	501
1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25		0	0
2.	Prodaný materiál	26		0	0
3.	Daně a poplatky	27		0	1
4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28		-137	500
5.	Jiné provozní náklady	29		1 482	0
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30		-10 579	-1 925



			Skutečnost v účetním období		
			běžném	minulém	
			1	2	
IV.		Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly (ř. 32 + 33)	31	0	0
IV.	1	Výnosy z podílů - ovládaná nebo ovládající osoba	32	0	0
	2	Ostatní výnosy z podílů	33	0	0
G.		Náklady vynaložené na prodané podíly	34	0	0
V.		Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku (ř. 36 + 37)	35	0	0
V.	1	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku - ovládaná nebo ovládající osoba	36	0	0
	2	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	37	0	0
H.		Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem	38	0	0
VI.		Výnosové úroky a podobné výnosy (ř. 40 + 41)	39	9 500	20 837
VI.	1	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	40	9 498	20 837
	2	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	2	0
I.		Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	42	33 942	-1 098
J.		Nákladové úroky a podobné náklady (ř. 44 + 45)	43	75 846	50 221
	1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	44	5 105	9 673
	2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45	70 741	40 548
VII.		Ostatní finanční výnosy	46	0	0
K.		Ostatní finanční náklady	47	25	51
*		Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	-100 313	-28 337
**		Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 30 + 48)	49	-110 892	-30 262
L.		Daň z příjmů (ř. 51 + 52)	50	0	0
	1.	Daň z příjmů splatná	51	0	0
	2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52		
**		Výsledek hospodaření po zdanění (+/-) (ř. 49 - 50)	53	-110 892	-30 262
M.		Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	54		
***		Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 53 - 54)	55	-110 892	-30 262
*		Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII	56	9 500	20 837

Sestaveno dne:	Za statutární orgán společnosti člen správní rady:	Podpis:
30.06.2021	Martin Nejedlý	



PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

ke dni 31. prosince 2020
(v celých tisících Kč)

IČ
068 50 707

Název a právní forma účetní jednotky:

Concord Financial Holding a.s.

Sídlo účetní jednotky:

Na Florenci 1332/23

Praha 1, Nové Město

110 00

Předmět podnikání /činnosti

úč. j.:

správa majetkových účastí

	Počáteční zůstatek	Zvýšení	Snížení	Konečný zůstatek
A. Základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 000	0	0	2 000
D. Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly	0	0	0	0
E. Ažio	0	0	0	0
F. Rezervní fond	0	0	0	0
G. Ostatní fondy ze zisku	0	0	0	0
H. Kapitálové fondy – příspěvek mimo ZK	24 693	0	0	24 693
I. Rozdíly z přecenění nezahrnuté do hospodářského výsledku	0	0	0	0
J. Zisk/ztráta minulých účetních období	-8 528	8 528	38 789	-38 789
K. Zisk/ztráta za účetní období po zdanění	-30 262	30 262	110 892	-110 892
* Celkem	-12 097	38 790	149 681	-122 988

Sestaveno dne:	Za statutární orgán společnosti člen správní rady:	Podpis:
30.06.2021	Martin Nejedlý	



Concord Financial Holding a.s.

Příloha účetní závěrky

31. prosince 2020



1. Všeobecné informace

1.1. Základní informace o Společnosti

Obchodní firma	Concord Financial Holding a.s. (dále „Společnost“)
Sídlo	Na Florenci 1332/23, Nové Město 110 00 Praha 1
Právní forma	akciová společnost
IČO	068 50 707
DIČ	CZ06850707
Zápis v obchodním rejstříku	vedeným Městským soudem v Praze, spisová značka B 23251
Rozhodující předmět činnosti	správa majetkových účastí
Den vzniku společnosti	9. 2. 2018
Kategorie účetní jednotky	mikro

Členové statutárních a dozorčích orgánů k rozvahovému dni

Člen správní rady:

Jan Nejedlý, dat. nar. 22. května 1978

Bulharská 996/20, Vršovice, 101 00 Praha 10

Den vzniku funkce: 20. března 2018

Změny a dodatky provedené v běžném účetním období v obchodním rejstříku

10. července 2020 byla zapsána změna bydliště statutárního ředitele a člena správní rady.

17. dubna 2020 byla zapsána změna v oddíle Akcie odkazující na změnu stanov a omezení převoditelnosti akcií, která je omezená souhlasem valné hromady.

Změny a dodatky provedené po rozvahovém dni v obchodním rejstříku

Změna člena správní rady

2. června 2021 byl zapsán člen správní rady

Martin Nejedlý, dat. nar. 12. března 1975

Lodecká 1181/4, Nové Město, 110 00 Praha 1

Den vzniku funkce: 28. května 2021

2. června 2021 byl vymazán člen správní rady

Jan Nejedlý, dat. nar. 22. května 1978

Bulharská 996/20, Vršovice, 101 00 Praha 10

K 1. lednu 2021 byla ze zákona zrušena funkce statutárního ředitele.



Concord Financial Holding a.s.

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2020

Osoby podílející se na základním kapitálu účetní jednotky více než 20 %

Martin Nejedlý, dat. nar. 12. března 1975, Lodecká 1181/4, Nové Město, 110 00 Praha 1

Hlavním předmětem podnikání Společnosti je správa majetkových účastí.

Společnost se podřídila zákonu č. 90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech (dále jen „zákon o obchodních korporacích“) jako celku.

Konsolidační celek

Společnost je součástí konsolidačního celku, který je složen z:

Konsolidující společnost:

Concord Financial Holding a.s., IČ: 068 50 707, Na Florenci 1332/23, Nové Město, 110 00 Praha 1 a

Konsolidovaných společností:

Fair Credit Czech s.r.o., IČ 044 55 835, Kubánské náměstí 1391/11, Vršovice, 100 00 Praha 10

Fair Credit Holding a.s., IČ 054 05 611, Kubánské náměstí 1391/11, Vršovice, 100 00 Praha 10

Fair Credit International, SE, IČ 044 24 115, Kubánské náměstí 1391/11, Vršovice, 100 00 Praha 10

Concord Financial Invest, s.r.o., IČ 080 31 614, Kubánské náměstí 1391/11, Vršovice, 100 00 Praha 10

Konsolidovaná účetní závěrka bude k dispozici v sídle společnosti Fair Credit Czech s.r.o., IČ 044 55 835 Kubánské náměstí 1391/11, Vršovice, 100 00 Praha 10

2. Účetní postupy

2.1. Základní zásady zpracování účetní závěrky

Tato účetní závěrka je připravena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon o účetnictví) a s vyhláškou Ministerstva financí České republiky č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, (dále jen vyhláška).

Srovnávací údaje za rok 2019 jsou uvedeny v souladu s uspořádáním a označováním položek rozvahy a výkazu zisku a ztráty dle vyhlášky v platném znění pro rok 2020.

Účetní závěrka je sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání společnosti.

Účetní jednotka je povinna vést účetnictví takovým způsobem, aby účetní závěrka byla sestavena srozumitelně a podávala věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví a finanční situace účetní jednotky. Aby osoba, která informace z účetní závěrky využívá, mohla na jejím základě činit ekonomická rozhodnutí.

Účetní závěrka je nekonsolidovaná.

2.2. Dlouhodobý finanční majetek

Dlouhodobý finanční majetek zahrnuje:

- podíly v ovládaných a řízených osobách a to v pořizovací ceně snížené o případné opravné položky
- zápůjčky a úvěry ovládaným a řízeným osobám a to v nominální hodnotě snížené o případné opravné položky
- ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly a to v nominální nebo přeceněné hodnotě k rozvahovému dni



2.3. Pohledávky

Pohledávky jsou při vzniku oceňovány jmenovitou hodnotou, následně sniženu o příslušné opravné položky k pochybným a nedobytným částkám.

Společnost individuálně posuzuje opravné položky k pohledávkám za spřízněnými stranami.

2.4. Přepočtení cizích měn

Transakce prováděné v cizích měnách jsou přepočteny a zaúčtovány devizovým kurzem platným v den transakce.

Zůstatky peněžních aktiv, pohledávek a závazků vedených v cizích měnách byly přepočteny devizovým kurzem zveřejněným Českou národní bankou k rozvahovému dni. Všechny kurzové zisky a ztráty z přepočtu peněžních aktiv, pohledávek a závazků jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty a jsou vykázány souhrnně.

2.5. Účtování výnosů

Úrokové výnosy z dlouhodobého finančního majetku nebo z krátkodobých úvěrů jsou účtovány v nominální hodnotě do období, se kterým věcně a časově souvisejí.

2.6. Rezervy

Společnost tvoří rezervy, pokud má současný závazek, je pravděpodobné, že bude na vypořádání tohoto závazku třeba vynaložit vlastní zdroje a existuje spolehlivý odhad výše závazku.

2.7. Přijaté úvěry a zápůjčky

Všechny přijaté úvěry jsou vykazovány v položce pasiv jako „C. Závazky“. Nominální částka úvěru je vykázána podle doby splatnosti v dlouhodobých nebo krátkodobých závazcích, přičemž naběhlý úrok splatný na roční bázi je vykázán vždy v krátkodobých závazcích. Přijaté úvěry a zápůjčky jsou účtovány dle vztahu k věřiteli a to na závazky za spřízněnými osobami „Ovládaná a ovládající osoba“ a na ostatní.

2.8. Úrokové a podobné náklady

Veškeré úrokové náklady jsou účtovány přímo do nákladů v časové souvislosti. Podobnými náklady se rozumí zejména náklady na případné provize související se získáním financování společnosti. Tyto náklady se vykazují ve výkazu zisku a ztráty ve stejné položce a do nákladů jsou účtovány přímo.

2.9. Splatná a odložená daň

Vedení Společnosti účtuje daňový závazek a daňový náklad na základě kalkulace daně, která vychází z jeho porozumění interpretace daňových zákonů v ČR k datu sestavení účetní závěrky a vedení Společnosti je přesvědčeno o správnosti výše daně v souladu s platnými daňovými zákony ČR. S ohledem na existenci různých interpretací daňových předpisů ze strany třetích osob včetně orgánů státní správy, případný závazek z daně z příjmů vykázáný v účetní závěrce Společnosti je zaúčtován formou rezervy na daň.

Odložená daň se vykazuje u všech přechodných rozdílů mezi zůstatkovou hodnotou aktiva nebo závazku v rozvaze a jejich daňovou hodnotou. Odložená daňová pohledávka je zaúčtována, pokud je pravděpodobné, že ji bude možné daňově uplatnit v budoucnosti.



2.10. Spřízněné strany

Spřízněnými stranami Společnosti se rozumí:

- strany, které přímo nebo nepřímo mohou uplatňovat rozhodující vliv u Společnosti, a společností, kde tyto strany mají rozhodující nebo podstatný vliv,
- strany, které přímo nebo nepřímo mohou uplatňovat podstatný vliv u Společnosti,
- členové statutárních, dozorčích a řídicích orgánů Společnosti, nebo její mateřské společnosti a osoby blízké těmto osobám, včetně podniků, kde tito členové a osoby mají podstatný nebo rozhodující vliv.

Významné transakce a zůstatky se spřízněnými stranami jsou uvedeny v poznámce 12.

2.11. Vlastní kapitál

V případě, že Společnost nakoupí vlastní akcie, plnění poskytnuté za tyto akcie ve výši nominální hodnoty akcií je vykázáno jako snížení základního kapitálu. Rozdíl mezi poskytnutým plněním a nominální hodnotou je účtován jako ážio.

V případě, že Společnost rozhodne o výplatě záloh na podíly na zisku, vykáže tuto skutečnost jako snížení vlastního kapitálu na rozvahovém řádku Rozhodnuto o výplatě podílu na zisku. V případě, že k rozvahovému dni vznikne Společnosti ztráta nebo dosáhne zisku nižšího než vyplacené podíly na zisku, vykáže v rozvaze ke konci účetního období výplatu záloh na podíly na zisku nebo její část jako pohledávku za společníky.

2.12. Odhady

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení Společnosti používalo odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu účetní závěrky a na vykazovanou výši výnosů a nákladů za sledované období. Vedení Společnosti stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných a relevantních informací. Nicméně, jak vyplývá z podstaty odhadu, skutečné hodnoty v budoucnu se mohou lišit od těchto předpokladů.

2.13. Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytly doplňující informace o skutečnostech, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem představujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

2.14. Konsolidační celek

Společnost bude zahrnuta do konsolidované účetní závěrky, kterou sama sestavuje.



3. Dlouhodobý finanční majetek

Podíly v ovládaných osobách k 31. prosinci 2020:

Název společnosti	Základní kapitál	Požizovací cena (tis. Kč)	Vklad mimo základní kapitál (tis. Kč)	Opravná položka (tis. Kč)	Účetní hodnota (tis. Kč)	Podíl na základním kapitálu (%)	Vlastní kapitál (tis. Kč)
Fair Credit Holding a.s.	2 000	1 098	420 832	0	421 930	100	32 198
Fair Credit Czech s.r.o.	20 500	57 200	215 411	0	272 611	100	75 177
Concord Financial Invest, s.r.o.	12	12	1 000	0	1 012	100	-1 396

Podíly v ovládaných osobách k 31. prosinci 2019:

Název společnosti	Základní kapitál	Požizovací cena (tis. Kč)	Vklad mimo základní kapitál (tis. Kč)	Opravná položka (tis. Kč)	Účetní hodnota (tis. Kč)	Podíl na základním kapitálu (%)	Vlastní kapitál (tis. Kč)
Fair Credit Holding a.s.	2 000	1 098	420 832	0	421 930	100	28 728
Fair Credit Czech s.r.o.	20 500	57 200	175 411	0	232 611	100	77 570
Concord Financial Invest, s.r.o.	12	12	1 000	0	1 012	100	976

U společnosti není rozdíl mezi procentem podílu na vlastnictví a procentem podílu na hlasovacích právech. Účetní hodnota jednotlivých podílů se vede v nominální hodnotě bez ocenění metodou ekvivalence.

V dlouhodobém finančním majetku jsou dále evidovány dlouhodobé zápůjčky spřízněným osobám a opravné položky k nim, viz bod 12 Přílohy účetní závěrky.

V dlouhodobém finančním majetku jsou evidovány investiční akcie třídy C fondu CFH investiční fond SICAV, a.s., CFH Podfond 2 v hodnotě 35 mil. Kč.

4. Pohledávky

(tis. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Dlouhodobé pohledávky		
Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	3 259	416
Odložená daňová pohledávka	0	0
Dlouhodobé pohledávky celkem	3 259	416
Opravná položka k pochybným půjčkám a ostatním pohledávkám	-1 651	0
Zůstatková hodnota dlouhodobých pohledávek	1 608	416
Krátkodobé pohledávky		
Krátkodobé pohledávky celkem	0	0
Zůstatková hodnota pohledávek celkem	1 608	416

Společnost neeviduje pohledávky, které jsou kryty věcnými zárukami. Společnost neeviduje pohledávky, které k rozvahovému dni mají dobu splatnosti delší než 5 let.



5. Vlastní kapitál

Majoritním vlastníkem společnosti je Martin Nejedlý, dat. nar. 12. března 1975, Lodecká 1181/4, Nové Město, 110 00 Praha 1.

Společnost se přihlásila k zákonu o obchodních korporacích jako celku (viz poznámka 1) a využila možnosti nevytvářet povinně rezervní fond, což zároveň umožňují stanovy/zakladatelské dokumenty Společnosti.

Struktura vlastního kapitálu

(tis. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Základní kapitál	2 000	2 000
Kapitálové fondy – příspěvek mimo základní kapitál	24 693	24 693
Výsledek hospodaření minulých let	-38 789	-8 528
Výsledek hospodaření běžného účetního období	- 110 892	- 30 262
Vlastní kapitál celkem	-122 988	-12 097

Majoritní vlastník bude Společnost finančně podporovat tak, aby byla schopna kdykoliv plně dostát všem splatným závazkům vůči třetím stranám a aby byla schopna splnit v následujícím roce předpoklad nepřetržitého trvání Společnosti, na jehož základě byla tato účetní závěrka sestavena.

6. Závazky – cizí zdroje

(tis. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Dlouhodobé závazky		
Závazky z obchodních vztahů	0	0
Vydané dluhopisy	154 957	136 712
Ostatní úvěry a zápůjčky	344 354	264 469
Spřízněné osoby	37 328	93 737
Dlouhodobé závazky celkem	536 639	494 918
Krátkodobé závazky		
Závazky z obchodních vztahů	396	489
Ostatní závazky	0	0
Stát - daňové závazky a dotace	0	0
Ostatní úvěry a zápůjčky	406 598	250 332
Spřízněné osoby	0	22 691
Společníci	0	0
Krátkodobé závazky celkem	406 994	273 512
Ostatní rezervy	363	500
Závazky – cizí zdroje celkem	943 996	768 930

Společnost neeviduje závazky, které jsou kryty věcnými zárukami. Společnost neeviduje závazky, které k rozvahovému dni mají dobu splatnosti delší než 5 let.



7. Daň z příjmů

Daňový náklad lze analyzovat následovně:

(tis. Kč)	2020	2019
Splatná daň	0	0
Odložená daň	0	0
Daňový náklad celkem	0	0

Společnost o odložené daňové pohledávce ze zásady opatrnosti k 31. prosinci 2020 neúčtovala.

8. Analýza výnosů

Výnosy z běžné činnosti Společnost nemá. Má pouze výnosy z finanční činnosti v podobě výnosových úroků a podobných výnosů.

(tis. Kč)	2020	2019
Finanční výnosy	9 500	20 837

9. Analýza nákladů

(tis. Kč)	2020	2019
Spotřeba drobného hmotného majetku	12	0
Nájem prostor a s nájmem související služby	15	15
Poradenské služby	6 666	1 854
Ostatní služby	890	56
Celkem	7 583	1 925

10. Zaměstnanci

Společnost nemá zaměstnance. Člen správní rady za funkci nepobírá žádné odměny.

11. Nákladové úroky

(tis. Kč)	2020	2019
Úrokové náklady ze zápůjček od spřízněných osob	5 105	9 673
Úrokové náklady z přijatých zápůjček	50 896	22 160
Úroky – dluhopisy	11 985	7 937
Ostatní podobné náklady – provize za zprostředkování úvěrů	7 860	10 451
Nákladové úroky celkem	75 846	50 221

V ostatních nákladech je opravná položka ve finanční činnosti ve výši 33,9 mil. Kč a opravná položka v provozní činnosti ve výši 1,65 mil. Kč, dále smluvní penále ve výši 1,48 mil. Kč.



12. Transakce se spřízněnými stranami

V této poznámce jsou uvedeny všechny transakce se spřízněnými stranami, které byly uzavřeny za běžných tržních podmínek.

(tis. Kč)	2020	2019
Výnosy		
Výnosové úroky ze zápůjček	9 498	20 837
Celkem	9 498	20 837
Náklady		
Úrokové náklady	5 105	9 673
Celkem	5 105	9 673

Společnost vykazovala tyto zůstatky se spřízněnými stranami:

(tis. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Aktiva		
Pohledávky z obchodních vztahů	0	0
Poskytnuté zápůjčky, úroky - dlouhodobé	98 592	33 600
Opravné položky k dlouhodobým zápůjčkám a úrokům	-33 942	0
Dlouhodobé zápůjčky celkem netto	64 650	33 600
Pohledávky z obchodních vztahů	0	0
Poskytnuté zápůjčky, úroky - krátkodobé	3 259	416
Opravné položky ke krátkodobým zápůjčkám a úrokům	-1 651	0
Krátkodobé pohledávky celkem netto	1 608	416
Aktiva celkem	66 258	34 016
Závazky		
Závazky z obchodních vztahů	0	487
Dlouhodobé závazky – dluhopisy, zápůjčky, úroky	37 328	93 737
Krátkodobé závazky – dluhopisy, zápůjčky, úroky	0	22 691
Celkem	37 328	116 915

13. Potenciální závazky

Vedení Společnosti si není vědomo žádných potenciálních závazků Společnosti k 31. prosinci 2020.

14. Přehled o peněžních prostředcích

Zůstatek peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů je na konci účetního období následující:

(tis. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Pokladní hotovost	0	0
Účty v bankách	24 432	26 799
Peníze a peněžní ekvivalenty celkem	24 432	26 799



15. Následné události

Po rozvahovém dni pokračovala opatření na snížení dopadu viru COVID-19 na zdraví obyvatel. Vedení Společnosti zvážilo potenciální dopady COVID-19 na své aktivity a podnikání a dospělo k závěru, že nemají významný vliv na předpoklad nepřetržitého trvání podniku. Vzhledem k tomu byla účetní závěrka k 31. prosinci 2020 zpracována za předpokladu, že Společnost bude nadále schopna pokračovat ve své činnosti.

K další událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2020, nedošlo.

30. června 2021

Martin Nejedlý, člen správní rady

