

## ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

akcionářům společnosti

### **Concord Financial Invest, s.r.o.**

Kubánské náměstí 1391/11, Vršovice, 100 00 Praha 10

IČ: 080 31 614

### ***Výrok auditora***

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Concord Financial Invest, s.r.o., Kubánské náměstí 1391/11, Vršovice, 100 00 Praha 10, IČ: 080 31 614, sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31.12.2019, výkazu zisku a ztráty, přehledu o peněžních tocích za rok končící 31.12.2019 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

**Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Concord Financial Invest, s.r.o. k 31.12.2019, nákladů a výnosů, výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31.12.2019 v souladu s českými účetními předpisy.**

### ***Základ pro výrok***

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

### ***Jiná skutečnost***

Tato zpráva auditora nahrazuje zprávu auditora ze dne 20.1.2020, ve které nebyl výrok k přehledu o peněžních tocích.

### ***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 vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- 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 22.4.2020**



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



**Mgr. Michaela Bartošová**  
č. oprávnění 2093

Dle vyhlášky  
č. 500/2002  
Sb.

# ROZVAHA

Název a právní forma účetní jednotky:  
Concord Financial Invest, s.r.o.

ke dni 31. prosince 2019

(v celých tisících Kč)

IČ
08031614

Sídlo účetní jednotky:

Kubánské náměstí 1391/11  
Praha 10, Vršovice  
10000

Předmět podnikání /činnosti úč. j.:  
bez činnosti

AKTIVA			Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	<b>AKTIVA CELKEM</b>	1	1 012	0	1 012	12
C.	<b>Oběžná aktiva</b>	37	1 012	0	1 012	12
C. II.	<b>Pohledávky</b>	46	1 000	0	1 000	0
C. II. 2	Krátkodobé pohledávky	57	1 000	0	1 000	0
2.2	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	59	1 000	0	1 000	0
C. IV.	<b>Peněžní prostředky</b>	75	12	0	12	12
2	Peněžní prostředky na účtech	77	12	0	12	12

PASIVA			Běžné účetní období	Minulé úč. období
			5	6
	<b>PASIVA CELKEM</b>	82	1 012	12
A.	<b>Vlastní kapitál</b>	83	976	12
A. I.	<b>Základní kapitál</b>	84	12	12
1	Základní kapitál	85	12	12
A. II.	<b>Ážio a kapitálové fondy</b>	88	1 000	0
2	Kapitálové fondy	90	1 000	0
2.1	Ostatní kapitálové fondy	91	1 000	0
A. V.	<b>Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)</b>	102	-36	0
B. + C.	<b>Cizí zdroje</b>	105	36	0
C.	<b>Závazky</b>	111	36	0
C. III.	<b>Časové rozlišení pasiv</b>	145	36	0
C. III. 1	Výdaje příštích období	146	36	0

Sestaveno dne:	Podpis odpovědné osoby (statutární orgán):	Podpis osoby odpovědné za sestavení (sestavil):
22.04.2020	Ing. Miloň Miller, jednatel	

Dle  
vyhlášky č.  
500/2002  
Sb.

## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

ke dni 31. prosince 2019

(v celých tisících Kč)

DRUHOVÉ ČLENĚNÍ

IČ
08031614

Název a právní forma účetní  
jednotky:

Concord Financial Invest, s.r.o.

Sídlo účetní jednotky:

Kubánské náměstí 1391/11

Praha 10, Vršovice

10000

Předmět podnikání /činnosti úč.

j.:

bez činnosti

		Skutečnost v účetním období		
		běžném	minulém	
		1	2	
A.	Výkonová spotřeba	3	36	0
3.	Služby	6	36	0
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30	-36	0
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) (ř. 30 + 48)	49	-36	0
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-) (ř. 49 - 50)	53	-36	0
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) (ř. 53 - 54)	55	-36	0
*	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII	56	0	0

Sestaveno dne:	Podpis odpovědné osoby (statutární orgán):	Podpis osoby odpovědné za sestavení (sestavil):
22.04.2020	Ing. Miloň Miller, jednatel 	



Dle  
vyhlášky č.  
500/2002  
Sb.

## PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

ke dni 31. prosince 2019  
(v celých tisících Kč)

IČ
08031614

Název a právní forma účetní  
jednotky:  
Concord Financial Invest,  
s.r.o.

Sídlo účetní jednotky:  
Kubánské náměstí 1391/11  
Praha 10, Vršovice  
10000

Předmět podnikání /činnosti  
úč. j.:

bez činnosti

		Skutečnost v účetním období	
		běžném	minulém
<b>PS.</b>	<b>Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku účetního období</b>	<b>0</b>	
<b>Peněžní toky z finančních činností</b>			
C.	2	Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a ekvivalenty	12
C.	2	1 Zvýšení peněžních prostředků z důvodů zvýšení základního kapitálu, ážia a fondů ze zisku.	12
C.	***	<b>Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti</b>	12
<b>U.</b>	<b>Čisté zvýšení resp. snížení peněžních prostředků</b>	12	
<b>KS.</b>	<b>Stav peněžních prostředků a pen. ekvivalentů na konci účetního období</b>	12	

Sestaveno dne:	Podpis odpovědné osoby (statutární orgán):	Podpis osoby odpovědné za sestavení (sestavil):
22.04.2020	Ing. Miloň Miller, jednatel 	



# **Concord Financial Invest, s.r.o.**

Příloha účetní závěrky k

31. prosinci 2019



## 1. Všeobecné informace

### 1.1. Základní informace o Společnosti

<b>Obchodní firma</b>	Concord Financial Invest, s.r.o. (dále „Společnost“)
<b>Sídlo</b>	Kubánské náměstí 1391/11, 100 00 Praha 10, Vršovice
<b>Právní forma</b>	společnost s ručením omezeným
<b>IČO</b>	08031614
<b>DIČ</b>	CZ08031614
<b>Zápis v obchodním rejstříku</b>	vedeným Městským soudem v Praze, spisová značka C 311879
<b>Rozhodující předmět činnosti</b>	bez činnosti
<b>Den vzniku společnosti</b>	28. 3 2019
<b>Kategorie účetní jednotky</b>	mikro
<b>Rozvahový den:</b>	<b>31.12.2019</b>
<b>Účetní období:</b>	28.3.2019 – 31.12.2019
<b>Minulé účetní období:</b>	účetní jednotka vznikla v běžném období
<b>Okamžik sestavení účetní závěrky:</b>	<b>22.4.2020</b>

#### **Členové statutárních a dozorčích orgánů k rozvahovému dni**

jednatelé:

Ing. MILOŇ MILLER, dat. nar. 21. května 1971  
Klimentská 2061/21, Nové Město, 110 00 Praha 1  
Den vzniku funkce: 4. prosince 2019

Jan Nejedlý, dat. nar. 22. května 1978  
Křišťanova 1789/17, Žižkov, 130 00 Praha 3  
Den vzniku funkce: 4. prosince 2019

#### **Změny a dodatky provedené v běžném účetním období v obchodním rejstříku**

- Dne 28. března 2019 byl zapsán jednatel Společnosti Ing. Veronika Zimová, dat. nar. 15. července 1989, vymazáno 17. prosince 2019
- Dne 28. března 2019 byl zapsán název Společnosti Amendros Invest s.r.o., vymazáno 17. prosince 2019
- Dne 28. března 2019 bylo zapsáno sídlo Společnosti Na Florenci 1332/23, Nové Město, 110 00 Praha 1 vymazáno 17. prosince 2019
- Dne 28. března 2019 byl zapsán společník H&P Corporate Services SE, IČ: 241 27 451, sídlem Na Florenci 1332/23, Nové Město, 110 00 Praha 1 vymazáno 17. prosince 2019





## **Concord Financial Invest, s.r.o.**

Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2019

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

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

**Společnost v roce 2019 neměla žádnou činnost.**

### **Konsolidační celek**

Společnost je součástí konsolidačního celku, který je složen z:

#### Konsolidující společnosti

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

#### 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

Konsolidující společnost má 100 % podíl na základním kapitálu Konsolidované společnosti Concord Financial Invest, s.r.o.

Konsolidující společnost má 100 % podíl na základním kapitálu Konsolidované společnosti Fair Credit Czech s.r.o.

Konsolidující společnost má 100 % podíl na základním kapitálu Konsolidované společnosti Fair Credit Holding a.s.

Konsolidovaná společnost Fair Credit Holding a.s. má 100 % podíl na základním kapitálu Konsolidované společnosti Fair Credit International, SE.

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. Účel účetní závěrky**

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.

## **3. Účetní postupy**

### **3.1. 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).



## Concord Financial Invest, s.r.o.

Příloha účetní závěrky  
za rok končící 31. prosince 2019

Srovnávací údaje za rok 2018 nejsou uvedeny, Společnost v roce 2018 neexistovala. V rozvaze jsou dle §4 odst. 7 vyhlášky č. 500/2002 Sb. uvedeny hodnoty zahajovací rozvahy.

**Účetní závěrka je v tis. Kč a je nekonsolidovaná.**

### 3.2. 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.

## 4. Vlastní kapitál

Majoritním vlastníkem Společnosti je Martin Nejedlý, dat. nar. 12. března 1975, Na Vidouli 845/1a, Jinonice, 158 00 Praha 5 a to prostřednictvím společnosti Concord Financial Holding a.s., IČ: 068 50 707, Na Florenci 1332/23, Nové Město, 110 00 Praha 1.

### Struktura vlastního kapitálu

(tis. Kč)	31. prosince 2019
Základní kapitál	12
Kapitálové fondy – příspěvek mimo základní kapitál	1 000
Výsledek hospodaření minulých let	0
Výsledek hospodaření běžného účetního období	-36
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>976</b>

## 5. Pohledávky

(tis. Kč)	31. prosince 2019
<b>Krátkodobé pohledávky</b>	
Pohledávky za ovládající osobou	1 000
<b>Krátkodobé pohledávky celkem</b>	<b>1 000</b>

## 6. Analýza nákladů

(tis. Kč)	2019
Poradenské služby	36
<b>Celkem</b>	<b>36</b>

## 7. Zaměstnanci

Společnost nemá zaměstnance. Průměrný přepočtený počet zaměstnanců v účetním období je 0. Jednatel za funkci nepobírá žádné odměny.



## 8. Transakce se spřízněnými stranami

Dne 31. prosince 2019 byl jediným společníkem odsouhlasen záměr vložit příplatek mimo základní kapitál Společnosti ve výši 1 mil. Kč.

## 9. Ostatní informace

- Účetní jednotka nemá závazkové vztahy (pohledávky a dluhy), které by k rozvahovému dni měly dobu po splatnosti delší než 5 let.
- Účetní jednotka nemá závazkové vztahy (pohledávky a dluhy), které by byly kryty věcnými zárukami.
- Členům řídicích orgánů nebyly poskytnuty žádné zálohy, závdavky, zápůjčky ani úvěry.
- Účetní jednotka neměla v účetním období žádné mimořádné výnosy ani náklady (objemem nebo původem).
- Účetní jednotka nemá žádné podmíněné závazkové vztahy (pohledávky a dluhy).
- Vedení Společnosti si není vědomo žádných potenciálních závazků Společnosti k 31. prosinci 2019.
- **Tato účetní závěrka nahrazuje v plném rozsahu účetní závěrku ze dne 20.1.2020.**

## 10. Přehled o peněžních prostředcích

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

(tis. Kč)	31. prosince 2019
Pokladní hotovost	0
Účty v bankách	12
<b>Peníze a peněžní ekvivalenty celkem</b>	<b>12</b>

## 11. Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2019.

V Praze dne 22. dubna 2020

Ing. Miloš Miller, jednatel