

DIČ

2	0	2	0	2	6	9	5	7	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Konatelía Ing. Miroslav Betík
JUDr. Ľudovít Wittner

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Štruktúra spoločníkov spoločnosti k 31.12.2014 bola takáto:

	podiel na základom imaní EUR	%	hlasovacie práva %
JUDr. Michal Lazar, Strmý vršok 173, Bratislava	2 000 000	50	50
Ing. Alexej Beljajev, Ľubovnianska 3195/4, Bratislava	2 000 000	50	50
spolu	4 000 000	100	100

Štruktúra spoločníkov spoločnosti k 31.12.2013 bola takáto:

	podiel na základom imaní EUR	%	hlasovacie práva %
JUDr. Michal Lazar, Strmý vršok 173, Bratislava	2 000 000	50	50
Ing. Alexej Beljajev, Ľubovnianska 3195/4, Bratislava	2 000 000	50	50
spolu	4 000 000	100	100

D. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

Spoločnosť zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za skupinu podnikov. Túto konsolidovanú účtovnú závierku je možné dostať priamo v sídle spoločnosti Optifin Invest s.r.o., Rusovská cesta 1, 851 01 Bratislava.

E. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH**(a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti (going concern).

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

V účtovnom období 2014 Spoločnosť nevykonala žiadne opravy významných chýb minulých účtovných období.

(b) Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.).

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého hmotného majetku nie sú úroky z cudzích zdrojov ani realizované kurzové rozdiely, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého nehmotného majetku nie sú úroky z cudzích zdrojov, ktoré vznikli do momentu zaradenia dlhodobého nehmotného majetku do používania.

Dlhodobý majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi. Vlastnými nákladmi sú všetky priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a nepriame náklady, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť.

Náklady na výskum sa neaktivujú, účtujú sa do nákladov účtovného obdobia, v ktorom vznikli. Náklady na vývoj sa účtujú do obdobia, v ktorom vznikli, ale tie náklady na vývoj, ktoré sa vzťahujú na jasne definovaný výrobok alebo proces, pri ktorých je možné preukázať technickú realizovateľnosť a možnosť predaja a spoločnosť má dostatočné zdroje na dokončenie projektu, jeho predaj alebo na vnútorné využitie jeho výsledkov, sa aktivujú, a to vo výške, ktorá je pravdepodobná, že sa získa späť z budúcich ekonomických úžitkov.

Aktivované náklady na vývoj sa odpisujú počas maximálne 5 rokov, a to v tých účtovných obdobiach, v ktorých sa očakáva predaj produktu alebo využívanie procesu. Ak sa zníži ich hodnota, odpisujú sa na sumu, ktorá je pravdepodobná, že sa získa späť z budúcich ekonomických úžitkov.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	7	3	5	4	5	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	6	9	5	7	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	5 – 10 rokov	lineárna	10 - 20
Oceniteľné práva (licencia)	10 rokov	lineárna	10

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania. Pozemky sa neodpisujú. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby	30 – 60 rokov	lineárna	1,67 – 3,33
Stroje, prístroje a zariadenia	2 až 7 rokov	lineárna	14,29 - 50
Dopravné prostriedky	4 až 8 rokov	lineárna	12,5 - 25
Lietadlo	40 – 50 rokov	lineárna	2 – 2,5
Vrtuľník	25 – 40 rokov	lineárna	2,5 – 4

(c) Cenné papiere a podiely

Cenné papiere a podiely (okrem cenných papierov na obchodovanie) sa oceňujú obstarávacími cenami vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Od obstarávacej ceny je odpočítané zníženie hodnoty cenných papierov a podielov.

Podiely, ktoré spoločnosť eviduje vo svojom účtovníctve ku dňu účtovnej závierky sú ocenené metódou vlastného imania.

(d) Zásoby

Zásoby sa oceňujú nižšou z nasledujúcich hodnôt: obstarávacou cenou (nakupované zásoby) alebo vlastnými nákladmi (zásoby vytvorené vlastnou činnosťou) alebo čistou realizačnou hodnotou.

Obstarávací cena zahŕňa cenu zásob a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, skonto a pod.). Úroky z cudzích zdrojov nie sú súčasťou obstarávacej ceny. Nakupované zásoby sa oceňujú váženým aritmetickým priemerom z obstarávacích cien.

Vlastné náklady zahŕňajú priame náklady (priamy materiál, priame mzdy a ostatné priame náklady) a časť nepriamych nákladov bezprostredne súvisiacich s vytvorením zásob vlastnou činnosťou (výrobná réžia). Výrobná réžia sa do vlastných nákladov zahŕňa v závislosti od stupňa rozpracovanosti týchto zásob. Správna réžia a odbytové náklady nie sú súčasťou vlastných nákladov. Súčasťou vlastných nákladov nie sú úroky z cudzích zdrojov.

Čistá realizačná hodnota je predpokladaná predajná cena znížená o predpokladané náklady na ich dokončenie a o predpokladané náklady súvisiace s ich predajom.

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

(e) Zákazková výroba

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia 2014 neúčtovala o zákazkovej výrobe.

(f) Zákazková výstavba nehnuteľností

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia 2014 neúčtovala o zákazkovej výstavbe nehnuteľností.

(g) Pohľadávky

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	7	3	5	4	5	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	6	9	5	7	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky.

(h) Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

(i) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

(j) Rezervy

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou; tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

(k) Záväzky

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

(l) Odložené dane

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítat' daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

(m) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

(n) Emisné kvóty

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia roka 2014 neúčtovala o emisných kvótach.

(o) Dotácie zo štátneho rozpočtu

O nároku na dotácie zo štátneho rozpočtu sa účtuje, ak je takmer isté, že sa splnia všetky podmienky súvisiace s dotáciou a súčasne, že sa dotácia poskytne.

Dotácie na hospodársku činnosť Spoločnosti sa najskôr vykazujú ako výnosy budúcich období a do výkazu ziskov a strát sa rozpušťať ako výnosy z hospodárskej činnosti v časovej a vecnej súvislosti s vynaložením nákladov na príslušný účel.

Dotácie na obstaranie dlhodobého hmotného majetku a dlhodobého nehmotného majetku sa najskôr vykazujú ako výnosy budúcich období a do výkazu ziskov a strát sa rozpušťať v časovej a vecnej súvislosti so zaúčtovaním odpisov z tohto dlhodobého majetku.

(p) Prenájom (lízing)

Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca.

Finančný prenájom je obstaranie dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajatej veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu. Majetok prenajatý formou finančného prenájmu vykazuje ako svoj majetok a odpisuje ho jeho nájomca, nie vlastník.

Prijatie majetku nájomcom sa v účtovníctve nájomcu účtuje v deň prijatia majetku na ťarchu príslušného účtu majetku so súvzťažným zápisom v prospech účtu 474 – Záväzky z nájmu vo výške dohodnutých platieb zníženými o nerealizované finančné náklady.

Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby finančného prenájmu prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu. Dohodnutá doba nájmu je najmenej 60 % doby odpisovania podľa daňových predpisov, minimálne však 3 roky. Platba nájomného je alokovaná medzi splátku istiny a finančné náklady, vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Finančné náklady sa účtujú na ťarchu účtu 562 – Úroky.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	7	3	5	4	5	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	6	9	5	7	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

(g) Deriváty

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia roka 2013 neúčtovala o derivátových operáciách.

(r) Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Spoločnosť ku dňu účtovnej závierky nevykazuje majetok a záväzky zabezpečené derivátmi.

(s) Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za euro sa použije kurz, za ktorý bola táto cudzia mena nakúpená.

Na úbytok rovnakej cudzej meny v hotovosti alebo z devízového účtu sa na prepočet cudzej meny na eurá použije referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene prostredníctvom účtu vedeného v tejto cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa už neprepočítavajú.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách sa prepočítavajú na menu euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

(t) Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.), bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred na zľavu nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu.

E. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY**1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok**

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013 je uvedený v prílohe týchto poznámok.

Spoločnosť obstarala v roku 2014 v rámci dopravných prostriedkov 3 osobné motorové vozidlá v celkovej obstarávacej cene 156.068,- EUR. Z toho jedno vozidlo v obstarávacej cene 47.934,- EUR je predmetom finančného lízingu poskytnutého UniCredit Leasing Slovakia, a.s. (zostatková cena k 31.12.2014: 31.806,- EUR). Uvedené motorové vozidlo je až do splatenia celej výšky istiny predmetom zabezpečovacieho práva.

Spoločnosť k 31.12.2014 vykazuje v rámci dopravných prostriedkov osobné motorové vozidlo v obstarávacej cene 17.949,- EUR (zostatková cena k 31.12.2014: 763,- EUR), ktoré je predmetom finančného lízingu poskytnutého UniCredit Leasing Slovakia a.s.. Uvedené motorové vozidlo je až do splatenia celej výšky istiny predmetom zabezpečovacieho práva.

Spoločnosť k 31.12.2014 vykazuje v rámci dopravných prostriedkov osobné motorové vozidlo v obstarávacej cene 118.625,- EUR (zostatková cena k 31.12.2014: 49.626,- EUR), ktoré je predmetom finančného lízingu poskytnutého UniCredit Leasing Slovakia a.s.. Uvedené motorové vozidlo je až do splatenia celej výšky istiny predmetom zabezpečovacieho práva.

Spoločnosť k 31.12.2014 vykazuje v rámci dopravných prostriedkov lietadlo obstarané kúpou na splátky v roku 2008 v obstarávacej cene 9.678.926,- EUR (zostatková cena k 31.12.2014: 5.454.077,- EUR) a vrtuľník, obstaraný v roku 2011 formou poskytnutého účelového úveru v obstarávacej cene 3.958.309,- EUR (zostatková cena k 31.12.2014: 1.746.483,- EUR).

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

Spoločnosť v roku 2014 obstarala za účelom prenájmu svojim spriazneným osobám licencie databázy ORACLE, licencie SAP a licencie Lotus v celkovej obstarávacej cene 101.780,- EUR.

Spoločnosť v roku 2014 obstarala software pre ekonomiku a správu svojej vlastnej činnosti v celkovej obstarávacej cene 66.069,- EUR, pričom k 31.12.2014 nebola ukončená implementácia software v celkovej obstarávacej cene 15.000,- EUR.

Spoločnosť k 31.12.2014 vykazuje v rámci dlhodobého majetku historickú budovu v celkovej obstarávacej cene 7.785.675,- EUR (zostatková cena k 31.12.2014: 7.690.726,- EUR) a pozemky pod budovou v celkovej obstarávacej cene 2.048.747,- EUR. Budova je ku dňu 31.12.2014 v stave rekonštrukcie, pričom náklady na rekonštrukciu na účte obstarania dlhodobého hmotného majetku sú ku dňu 31.12.2014 celkovo vo výške 4.419.819,- EUR. Na uvedenú budovu a pozemky je zriadené záložné právo v prospech OTP Banka Slovensko, a.s..

Spoločnosť k 31.12.2014 vykazuje v rámci dlhodobého majetku budovu v stave rekonštrukcie a pozemky pod budovou v celkovej hodnote 3.280.518,- EUR. Na uvedenú budovu a pozemky je zriadené záložné právo v prospech Tatra banka a.s..

Spoločnosť v roku 2014 obstarala výpočtovú techniku, elektroniku, nábytok a inventár v celkovej obstarávacej cene 107.590,- EUR, pričom elektronika a nábytok v celkovej obstarávacej cene 106.984,- EUR nebol k 31.12.2014 zaradený do užívania.

Spoločnosť v roku 2014 predala osobné motorové vozidlo v celkovej zostatkovej cene 38.883,- EUR.

Spoločnosť má uzatvorené poisťné zmluvy pre tieto riziká:

1. Poistenie majetku			
2. Nehnuteľný majetok	poistná suma	13.424	TEUR *
3. Hnuteľný inv.majetok	poistná suma	331	TEUR *
4. Stavebné úpravy nehnuteľ. majetku	poistná suma	1.203	TEUR *
5. Sklené výplne	poistná suma	10	TEUR
6. Umelecké diela	poistná suma	67	TEUR
7. Peniaze a cennosti	poistná suma	17	TEUR
8. Náklady na odvoz sutín	poistná suma	17	TEUR
9. Náklady na demontáž al. remontáž	poistná suma	17	TEUR
10. Elektronika	poistná suma	60	TEUR
* Ide o nakumulovanú poistnú sumu za všetky miesta poistenia			
2. Poistenie zodpovednosti za škodu			
- Všeobecná zodpovednosť	poistná suma	1.100	TEUR
- Regresy z titulu pracovných úrazov	poistná suma	100	TEUR
- Nehnuteľnosti v nájme	poistná suma	500	TEUR
- Veci prevzaté	poistná suma	200	TEUR
3. Poistenie dopravných prostriedkov (lietadla a helikoptéry)			
- povinné zmluvné poistenie	poistná suma	117.500	TEUR
- havarijné poistenie	poistná suma	16.000	TUSD
4. Poistenie dopravných prostriedkov (motorových vozidiel)			
- povinné zmluvné poistenie - limit poistenia:			
a) škody na zdraví		6.000	TEUR
b) vecné škody		6.000	TEUR
- havarijné poistenie	poistná suma	1.549	TEUR

Údaje o záložných právach k dlhodobému hmotnému majetku sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Dlhodobý hmotný majetok Hodnota za bežné účtovné obdobie

Dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo 17 457 522

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

2. Dlhodobý finančný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013 je uvedený v prílohe týchto poznámok.

Z prírastkov dlhodobého finančného majetku v priebehu účtovného obdobia pripadá 3.000.000,- EUR na dcérsky podnik Express Group a.s., v ktorom má spoločnosť 100 % podiel, 20.500.000 EUR na dcérsky podnik Belaz Ocean Services Limited Malta, v ktorom má spoločnosť 100 % podiel, 58.112,- EUR pripadá na dcérsky podnik Formfix Limited Cyprus, v ktorom má spoločnosť 80 % podiel, 27.655,- EUR pripadá na dcérsky podnik Premium Fit, s.r.o., Bratislava, v ktorom má spoločnosť 100 % podiel.

Výška vlastného imania k 31. decembru 2014 a výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2014 podnikov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Obchodné meno a sídlo spoločnosti, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie (rok 2014)				
	Podiel účtovnej jednotky na základnom imaní v %	Podiel účtovnej jednotky na hlas. právach v %	Hodnota vlastného imania účtovnej jednotky, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Výsledok hospodárenia účtovnej jednotky, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Účtovná hodnota dlhodobého finančného majetku
a	b	c	d	e	f
a) Dcérske účtovné jednotky					
Optifin Real, a.s.	66,7	66,7	1 261 489	-2 778	841 413
ZLH Plus, a.s.	100	100	2 913 470	-1 308 098	2 913 470
PREMIUM FIT, s.r.o.	100	100	672 286	316 391	672 286
OPTIFASHION, s.r.o.	100	100	-513 883	-93	0
Belaz Ocean Services Limited	100	100	13 590 646	-1 859 168	13 590 646
Formfix Limited	80	80	4 942 547	4 886 035	3 954 038
TREVA s.r.o.	100	100	-5 652 999	-1 401 321	0
VIKING, s.r.o.	100	100	-528 140	-210 211	0
Express Group, a.s.	67	67	7 111 633	3 545 833	7 111 633
Optifin Energo, s.r.o.	100	100	-2 330	-2 127	0
TATRAVAGÓNKA, a.s.	100	100	101 364 925	7 921 283	101 364 925
EBA, s.r.o.	50	100	5 733 802	884 878	2 866 901
G&S Rail Investments, Švajčiarsko	100	100	3 763 975	-4 829	3 763 975
PRAKOENERG, s.r.o.	100	100	-752 959	-1 281 046	0
OPTISPED a.s.	100	100	20 051	-4 058	20 051
b) Účtovné jednotky s podstatným vplyvom					
Pridružené podniky					
VÚOOD, a.s.	29,6	29,6	-431 678	-16 726	0
ZŤS Sabinov, a.s.	29,5	62,39	8 521 701	221 731	2 513 902
ŽOS Zvolen a.s.	24,67	24,67	14 702 121	198 132	3 628 483

Dlhodobý finančný majetok spolu**143 241 723**

Na 451190 ks zaknihovaných cenných papierov v hodnote 14.979.508,- EUR, emitovaných dcérskou spoločnosťou TATRAVAGÓNKA a.s., Poprad a na 1000 ks listinných cenných papierov v hodnote 332.000,- EUR, emitovaných dcérskou spoločnosťou Express Group, a.s., Bratislava, bolo zriadené v prospech banky záložné právo:

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

Dlhodobý finančný majetok

Hodnota za bežné účtovné obdobie

Dlhodobý finančný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo 100 602 228

Výška vlastného imania k 31. decembru 2013 a výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2013 podnikov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2013)

Obchodné meno a sídlo spoločnosti, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Podiel účtovnej jednotky na základnom imaní v %	Podiel účtovnej jednotky na hlas. právach v %	Hodnota vlastného imania účtovnej jednotky, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Výsledok hospodárenia účtovnej jednotky, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Účtovná hodnota dlhodobého finančného majetku
a	b	c	d	e	f
a) Dcérske účtovné jednotky					
Optifin Real, a.s.	66,7	66,7	1 366 407	-1 656	911 393
ZLH Plus, a.s.	100	100	2 934 011	-444 882	2 934 011
PREMIUM FIT, s.r.o.	100	100	328 241	9 319	328 241
OPTIFASHION, s.r.o.	100	100	-513 790	2 002	0
Express Wagons, a.s. (do 13.12.2013 Železničný holding a.s.)	100	100	-6 634	-9 931	0
Express Rail, a.s.	70	70	1 650 032	-986 945	1 155 022
TREVA s.r.o.	100	100	-4 251 678	-1 852 176	0
VIKING, s.r.o.	100	100	-317 930	-325 638	0
Express Slovakia "Medzinárodná preprava a.s."	67	67	24 516 715	3 167 473	16 426 199
Optifin Energo, s.r.o.	100	100	-203	-2 536	0
TATRAVAGÓNKA, a.s.	100	100	93 490 595	1 628 471	93 490 595
EBA, s.r.o.	50	100	10 388 706	452 792	5 194 353
G&S Rail Investments, Švajčiarsko	100	100	3 763 975	-4 829	3 763 975
PRAKOENERG, s.r.o.	100	100	528 087	170 632	528 087
OPTISPED a.s.	100	100	24 109	-2 298	24 109
b) Účtovné jednotky s podstatným vplyvom					
Spoločné podniky					
MMV Zrt., Maďarsko	50	50	7 246 155	1 324 469	3 623 078
Pridružené podniky					
VÚOOD, a.s.	29,6	29,6	-414 952	-46 856	0
ZŤS Sabinov, a.s.	29,5	62,39	8 301 520	-471 491	2 448 948
FK Dukla, a.s.	33,33	33,33	-1 470 282	-371 788	0
ŽOS Zvolen a.s.	24,67	24,67	14 918 930	79 512	3 681 992
Dlhodobý finančný majetok spolu					134 510 003

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	7	3	5	4	5	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	6	9	5	7	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Pozn.:

Prečenenie k 31.12.2014

Prečeneniu obchodných podielov spoločnosti Optifin Invest s.r.o. vychádza z finálnych účtovných závierok dcérskych, spoločných a pridružených podnikov k 31.12.2014.

Spoločnosť Optifin Invest s.r.o. nadobudla ku dňu 10.01.2014 33,33 % podiel na ZI v spoločnosti Express Slovakia „Medzinárodná preprava a.s.“, čím sa stala 100 % vlastníkom tejto spoločnosti.

Spoločnosť Optifin Invest s.r.o. nadobudla ku dňu 03.06.2014 100 % podiel na ZI v spoločnosti Belaz Ocean Services Limited, Malta, pričom spoločnosť formou kapitalizácie pohľadávok navýšila základné imanie v spoločnosti Belaz Ocean Services Limited o sumu 20.498.800,- EUR, uvedené navýšenie bolo dňa 25.09.2014 zapísané v obchodnom registri.

Spoločnosť Optifin Invest s.r.o. nadobudla ku dňu 04.08.2014 80 % podiel na ZI v spoločnosti Formfix Limited, Cyprus. Prevod akcií sa uskutočnil 27.08.2014, pričom spoločnosť upísala ku dňu 03.09.2014 160 ks nových akcií spoločnosti Formfix Ltd. V nominálnej hodnote 1,- EUR/akcia + prémie 352,20 EUR/akcia. Upísané akcie boli splatené formou vkladu akcií v spoločnosti MMV Zrt. Maďarsko v hodnote 56.512,- EUR.

Spoločnosť ako jediný akcionár, rozhodla dňa 21.01.2014 o navýšení základného imania spoločnosti Premium Fit, s.r.o. formou finančného vkladu o sumu 27.655,- EUR, uvedené navýšenie bolo zapísané dňa 13.2.2014 v obchodnom registri.

Prečenenie k 31.12.2013

Prečeneniu obchodných podielov spoločnosti Optifin Invest s.r.o. vychádza z finálnych účtovných závierok dcérskych, spoločných a pridružených podnikov k 31.12.2013.

Spoločnosť Optifin Invest s.r.o. nadobudla ku dňu 13.12.2013 24,67 % podiel na ZI v spoločnosti ŽOS Zvolen a.s. od svojej dcérskej spoločnosti Express Slovakia „Medzinárodná preprava a.s.“. Prevod akcií sa uskutočnil 19.12.2013.

Spoločnosť ako jediný akcionár, rozhodla dňa 15.05.2013 o navýšení základného imania spoločnosti Express Wagons a.s. (do 13.12.2013 Železničný holding a.s.) formou kapitalizácie pohľadávok o sumu 29.880,- EUR, uvedené navýšenie bolo zapísané dňa 24.5.2013 v obchodnom registri.

Spoločnosť sa ku dňu 30.06.2013 zlúčila so svojou dcérskou spoločnosťou Panská 3 s.r.o., pričom nástupníckou spoločnosťou od 01.07.2013 sa stala spoločnosť Optifin Invest s.r.o..

Spoločnosť OPTISPED Kft. Maďarsko, v ktorej má Spoločnosť 51 % podiel na ZI, na mimoriadnom valnom zhromaždení konanom dňa 15. októbra 2013 vyhlásila zánik spoločnosti, pričom likvidátor predniesol mimoriadnu účtovnú závierku k 30. Septembru 2013. Výmaz spoločnosti je možný po právnom uzavretí daňovej kontroly.

Spoločnosť Optifin Invest s.r.o. formou kapitalizácie pohľadávok navýšila základné imanie v spoločnosti Optifin Energo, s.r.o. o sumu 20.000,- EUR, v spoločnosti Panská 3, s.r.o. o sumu 153.360,- EUR a v spoločnosti Viking, s.r.o. o sumu 523.361,- EUR, všetky uvedené navýšenia boli dňa 16.3.2013 zapísané v obchodnom registri.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	7	3	5	4	5	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	6	9	5	7	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Informácie o poskytnutých dlhodobých pôžičkách sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobé pôžičky	Stav na začiatku účtovného obdobia	Zvýšenie hodnoty	Zníženie hodnoty	Vyradenie pôžičky z účtovníctva v účtovnom období	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Do splatnosti viac ako päť rokov					0
Do splatnosti viac ako tri roky a najviac päť rokov vrátane					0
Do splatnosti viac ako jeden rok a najviac tri roky vrátane	1 563 022				1 563 022
Do splatnosti do jedného roka vrátane					0
Dlhodobé pôžičky spolu	1 563 022	0	0	0	1 563 022

3. Zásoby

Spoločnosť ku dňu 31.12.2014 ani v priebehu roka 2014 netvorila opravnú položku k zásobám.

Spoločnosť ku dňu 31.12.2014 nemá zásoby, na ktoré by bolo zriadené záložné právo.

4. Údaje o zákazkovej výrobe

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia 2014 neúčtovala o zákazkovej výrobe.

5. Údaje o zákazkovej výstavbe nehnuteľnosti na predaj

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia 2014 neúčtovala o zákazkovej výstavbe nehnuteľnosti na predaj.

6. Pohľadávky

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ

2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

Bežné účtovné obdobie (rok 2014)					
Pohľadávky	Stav opravnej položky k 1.1.2014	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 31.12.2014
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	995 851	612 488	0	332 967	1 275 372
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	5 313 296	0	0	5 313 296
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	258 629	124 637	0	58 624	324 642
Pohľadávky spolu	1 254 480	6 050 421	0	391 591	6 913 310

Veková štruktúra pohľadávok za bežné účtovné obdobie je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky k 31.12.2014	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	2 179 143	0	2 179 143
Dlhodobé pohľadávky spolu	2 179 143	0	2 179 143
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	2 074 963	1 733 367	3 808 330
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	11 695 604	2 569	11 698 173
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	1 780 187	0	1 780 187
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	2 599 806	0	2 599 806
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	677	0	677
Iné pohľadávky	3 251 345	313 473	3 564 818
Krátkodobé pohľadávky spolu	21 402 582	2 049 409	23 451 991

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	7	3	5	4	5	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	6	9	5	7	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Veková štruktúra pohľadávok za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky k 31.12.2013	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	0	0
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	14 253 004	4 104 620	18 357 624
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	12 317 977	0	12 317 977
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	5 563 942	0	5 563 942
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	599 806	0	599 806
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	80 556	0	80 556
Iné pohľadávky	4 617 792	315 443	4 933 235
Krátkodobé pohľadávky spolu	37 433 077	4 420 063	41 853 140

Súčasťou tabuliek o vekovej štruktúre pohľadávok za bežné a predchádzajúce účtovné obdobie nie je odložená daňová pohľadávka (účet 481), čistá hodnota zákazky (účet 316) a pohľadávky z derivátových operácií (účty 373, 376). Informácie o odloženej dani sú uvedené v časti G.4., informácie o čistej hodnote zákazky v časti F.4. a F.5 a informácie o derivátových transakciách v časti G.9.

Spoločnosť ku dňu účtovnej závierky nevykazuje pohľadávky, na ktoré je zriadené záložné právo v prospech tretích osôb.

7. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici, účty v bankách a cenné papiere. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať, okrem termínovaného vkladu vo výške 332 000 EUR, ktorým bude môcť disponovať až po 15. marci 2015.

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

Názov položky	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Pokladnica, ceniny	10 954	4 184
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	7 155	7 623
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované		
Peniaze na ceste		
Spolu	18 109	11 807

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	7	3	5	4	5	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	6	9	5	7	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

8. Krátkodobý finančný majetok

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia 2014 neúčtovala o krátkodobom finančnom majetku.

9. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

Opis položky časového rozlíšenia	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	83 060	88 075
Sprostredkovanie investície	82 908	88 075
Ostatné	152	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	37 056	97 322
Poistenie	9 665	9 939
Nájomné	6 014	6 014
Propagácia, reklama	6 043	54 020
Ostatné	15 334	27 349
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	21 544	18 961
Ostatné	21 544	18 961
Spolu	141 660	204 358

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	7	3	5	4	5	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	6	9	5	7	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

F. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY**1. Vlastné imanie**

Informácie o vlastnom imaní sú uvedené v časti C a P.

2. Rezervy

Prehľad o rezervách za bežné účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie (rok 2014)				
	Stav k 1. 1. 2014	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2014
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé					
Iné	0	0	0	0	0
Odchodné do dôchodku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	152 451	131 333	149 429	0	134 355
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	76 431	80 633	76 431	0	80 633
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	70 000	49 300	70 000	0	49 300
Iné	1 500	1 400	1 500	0	1 400
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	147 931	131 333	147 931	0	131 333
Ostatné rezervy krátkodobé					
Iné	4 520	0	1 498	0	3 022
	4 520	0	1 498	0	3 022
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	4 520	0	1 498	0	3 022

Nevyfakturované dodávky majetku

Rezervy na nevyfakturované dodávky majetku sa nevykazujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	7	3	5	4	5	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	6	9	5	7	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Prehľad o rezervách za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2013)				
	Stav		Použitie	Zrušenie	Stav
	k 1. 1. 2013	Tvorba			k 31. 12. 2013
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé					
Iné	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	131 788	147 931	127 268	0	152 451
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	60 088	76 431	60 088	0	76 431
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	60 000	70 000	60 000	0	70 000
Iné	1 700	1 500	1 700	0	1 500
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	121 788	147 931	121 788	0	147 931
Ostatné rezervy krátkodobé					
Iné	10 000	0	5 480	0	4 520
	10 000	0	5 480	0	4 520
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	10 000	0	5 480	0	4 520

3. Závazky

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Dlhodobé záväzky spolu	7 019 521	7 043 557
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	2 203 669	2 542 544
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	4 815 852	4 501 013
Krátkodobé záväzky spolu	22 458 095	38 468 532
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	21 335 330	37 596 400
Záväzky po lehote splatnosti	1 122 765	872 132

Súčasťou vekovej štruktúry záväzkov nie je odložený daňový záväzok (účet 481), čistá hodnota zákazky (účet 316) a záväzky z derivátových operácií (účty 373, 377). Informácie o odloženej dani sú uvedené v časti G.4, informácie o čistej hodnote zákazky v časti F.4. a F.5, informácie o derivátových transakciách v časti G.9.

Záväzky z DD prenájmu (Kernov dom) sú kryté záložným právom.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	7	3	5	4	5	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	6	9	5	7	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Spoločnosť má záväzky z finančného prenájmu 3 osobných áut . Výška budúcich platieb rozdelená na istinu a finančný náklad podľa doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31. 12. 2014			31. 12. 2013		
	Splatnosť			Splatnosť		
	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
a	b	c	d	e	f	g
Istina	39 462	42 733	0	31 227	50 387	0
Finančný náklad	2 695	1 282	0	2 792	1 847	0
Spolu	42 156	44 015	0	34 019	52 234	0

Záväzky z finančného prenájmu sú kryté záložným právom k predmetom prenájmu do výšky 151 474,- EUR.

4. Odložený daňový záväzok

Výpočet odloženého daňového záväzku je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:		
– odpočítateľné	11 676 227	16 863 955
– zdaniiteľné	-6 372 153	-766 450
	18 048 381	17 630 405
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:		
– odpočítateľné	-3 052	-4 520
– zdaniiteľné	-3 052	-4 520
	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	-2 003 105	0
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	22	22
Odložená daňová pohľadávka	0	0
Uplatnená daňová pohľadávka	0	0
Zaúčtovaná ako náklad	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Odložený daňový záväzok	2 127 415	3 709 076
Zmena odloženého daňového záväzku	261 568	1 721 672
Zaúčtovaná ako náklad	261 568	1 721 672
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Iné	0	0

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	7	3	5	4	5	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	6	9	5	7	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

5. Sociálny fond

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú znázornené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Začiatkový stav sociálneho fondu	470 078	377 215
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	5 082	5 081
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	100 004
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>5 082</i>	<i>105 085</i>
<i>Čerpanie sociálneho fondu</i>	<i>12 100</i>	<i>12 222</i>
Konečný zostatok sociálneho fondu	463 060	470 078

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na sociálne, zdravotné, rekreačné a iné potreby zamestnancov.

6. Bankové úvery

Štruktúra bankových úverov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	7	3	5	4	5	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	6	9	5	7	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Názov položky	Mena	Úrok p.a. %	v	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2014	Suma istiny v eurách k 31.12.2014	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2013
a	b	c		d	e	f	g
Dlhodobé bankové úvery							
Zmluva o splátkovom úvere č. 1415/14/21 OTP Banka Slovensko, a.s.	EUR	3M EURIBOR + 3,2 % p.a.		31.10.2024	6 844 000	6 844 000	0
Zmluva o úvere z 11.7.2012 č. 152 859 Sberbank Slovensko a.s.	EUR	3M EURIBOR + 2,8 % p.a.		20.10.2017	0	0	2 400 000
Zmluva o úvere z 19.8.2009 č. 151 927 Sberbank Slovensko a.s.	EUR	3M EURIBOR + 2,25 % p.a.		20.7.2017	0	0	1 725 000
					6 844 000	6 844 000	4 125 000
Krátkodobé bankové úvery							
Zmluva o úvere z 27.5.2010 č. 108/AUCC/10 SLSP a.s.	EUR	1M EURIBOR + 2,3 % p.a.		31.1.2015	400 000	400 000	640 000
Zmluva o úvere z 19.11.2010 č. 152 329 Sberbank Slovensko a.s.	EUR	1M EURIBOR + 2,2 % p.a.		30.11.2014	0	0	1 973 483
Zmluva o úvere z 28.2.2010 č. 152 079 Sberbank Slovensko a.s.	EUR	3M EURIBOR + 2,3 % p.a.		20.12.2014	0	0	506 000
Zmluva o kontokorent. úvere č. 2019/2012 Tatra banka a.s.	EUR	1M EURIBOR + 2,2 % p.a.		31.5.2014	7 549 202	7 549 202	4 428 258
Zmluva o kontokorent. úvere č. EUR11/KTK_SR/2012 J & T Bank a.s.	EUR	3,1 % p.a.		12.1.2015	9 999 463	9 999 463	9 999 733
Zmluva o úvere z 11.7.2012 č. 152 859 Sberbank Slovensko a.s.- KD časť	EUR	3M EURIBOR + 2,8 % p.a.		31.12.2014	0	0	800 000
Zmluva o úvere z 19.8.2009 č. 151 927 Sberbank Slovensko a.s.	EUR	3M EURIBOR + 2,25 % p.a.		31.12.2014	0	0	300 000
Kreditné platobné karty	EUR	19 % p.a.		31.1.2015	2 212	2 212	94
Zmluva o splátkovom úvere č. 1415/14/21 OTP Banka Slovensko, a.s.	EUR	3M EURIBOR + 3,2 % p.a.		31.10.2015	556 000	556 000	0
					18 506 877	18 506 877	18 647 567

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

Štruktúra pôžičiek je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Mena	Úrok p.a.	v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2014	Suma istiny v eurách k 31.12.2014	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2013
a	b	c		d	e	f	g
Dlhodobé pôžičky							
		LIBOR + 1,7 %					
Raiffeisen Leasing Aircraft	USD	p.a.		1.7.2020	5 790 847	4 769 663	6 830 214
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	USD	LIBOR + 3,05 %p.a.		15.10.2017	1 901 590	1 566 255	2 121 135
Dlhodobé pôžičky spolu USD					7 692 438	6 335 918	8 951 349
Krátkodobé pôžičky							
		LIBOR + 1,7 %					
Raiffeisen Leasing Aircraft - KD časť	USD	p.a.		1.10.2015	830 948	684 415	830 948
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. KD časť	USD	LIBOR + 3,05 %p.a.		15.12.2015	218 814	180 227	211 354
Krátkodobé pôžičky spolu USD					1 049 762	864 642	1 042 302
Finalp GmbH	EUR	8 % p.a.		10.1.2014	0	0	6 000 000
Ing. Alexej Beljajev	EUR	6 % p.a.		31.1.2014	0	0	2 000 000
Express Slovakia "Medzinárodná preprava a.s."	EUR	4 % p.a.		30.6.2014	0	0	15 287 327
Express Group, a.s. (predtým Express Slovakia "Medzinárodná preprava a.s.")	EUR	3%		31.12.2015	4 384 883	4 384 883	21 221
Wep Trading a.s.	EUR	3%		31.12.2015	633 365	633 365	295 596
Prakoenerg s.r.o.	EUR	3%		31.12.2015	1 094 141	1 094 141	552 950
EBA s.r.o.	EUR	3%		31.12.2015	2 362 652	2 362 652	579 212
Krátkodobé pôžičky spolu EUR					8 475 041	8 475 041	24 736 306
Krátkodobé finančné výpomoci							
Krátkodobé finančné výpomoci spolu					0	0	0
Spolu					x	15 675 601	x

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	7	3	5	4	5	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	6	9	5	7	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

7. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Výdavky budúcich období dlhodobé:	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	91 494	36 130
Nájomné	0	0
Úroky	91 474	35 370
Bankové poplatky	19	760
Ostatné		0
Výnosy budúcich období dlhodobé:	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé:	0	0
Spolu	91 494	36 130

H. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH**1. Tržby za vlastné výkony a tovar**

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov, t. j. podľa typov výrobkov a služieb, a podľa hlavných teritórií sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	2014	2013
Nájomné a ostatné služby súvisiace s nájmom	561 062	795 261
Poplatky za sprostredkovanie, poradenstvo a vedenie účtovníctva	3 399 203	9 455 556
Sprostredkovanie	500 000	88 565
Iné služby	324 509	338 741
Tržby za tovar	10 483	10 741
Spolu	4 795 257	10 688 864

2. Zmena stavu zásob vlastnej výroby

V roku 2014 spoločnosť neúčtovala o zásobách vlastnej výroby.

3. Aktivácia nákladov, výnosy z hospodárskej činnosti, finančnej činnosti a mimoriadnej činnosti

Prehľad o výnosoch pri aktivácii nákladov, výnosoch z hospodárskej činnosti, finančnej činnosti a mimoriadnej činnosti je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

Názov položky	2014	2013
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	0	0
Dlhodobý hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou	0	0
Ostatná aktivácia	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	6 336 521	1 007 225
Postúpenie, odpísanie pohľadávok	5 934 613	840 342
Refaktúracia prijatých služieb	0	93
Náhrada prevádzkových škôd	6 175	13 673
Odpis premlčaných záväzkov	257 034	0
Zmluvné pokuty a penále	59 479	73 500
Iné	79 220	79 617
Finančné výnosy, z toho:	26 209 555	2 582 012
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>2 745</i>	<i>439 200</i>
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	484	437 434
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>26 206 809</i>	<i>2 142 812</i>
Výnosy z cenných papierov a podielov v dcérskej účtovnej jednotke	25 140 794	1 538 107
Výnosové úroky	1 005 912	601 550
Výnosy z krátkodobého finančného majetku	0	3 155
Tržby z predaja cenných papierov a podielov	50 104	0
Iné	10 000	0

4. Čistý obrat

Čistý obrat Spoločnosti na účely zistenia povinnosti overenia individuálnej účtovnej závierky audítorom [§ 19 ods. 1 písm. a) zákona o účtovníctve] je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	2014	2013
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	4 784 774	10 678 123
Tržby za tovar	10 483	10 741
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	26 206 004	0
Čistý obrat celkom	31 001 261	10 688 864

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	7	3	5	4	5	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	6	9	5	7	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

G. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH**1. Náklady na poskytnuté služby, ostatné náklady na hospodársku činnosť, finančné a mimoriadne náklady**

Prehľad o nákladoch na poskytnuté služby, ostatných nákladoch na hospodársku činnosť, finančných a mimoriadnych nákladoch:

Názov položky	2014	2013
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	3 304 138	4 513 536
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>52 700</i>	<i>77 163</i>
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	52 700	76 006
Iné uisťovacie audítorské služby	0	0
Súvisiace audítorské služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neaudítorské služby	0	1 157
 <i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	 <i>3 251 438</i>	 <i>4 436 373</i>
Školenia	52 993	73 228
Prevádzkovanie lietadla, helikoptéry, letecká preprava	1 096 708	1 241 180
Komunikácia (telefóny, dátové služby, IT)	384 194	412 676
Nájomné (vr. služieb súv. s nájomom)	355 794	717 474
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	245 774	398 057
Náklady na inzerciu, reklamu	106 162	99 770
Opravy a udržiavanie	508 284	356 475
Cestovné	41 205	49 828
Reprezentačné	398 122	841 994
Ostatné	62 203	245 692
 Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	 6 182 412	 1 022 072
Zmluvné pokuty, penále a úroky z omeškania	824	9
Postúpené a odpísané pohľadávky	5 904 323	840 342
Prefakturácia prijatých služieb	0	93
Poistenie	102 573	108 610
Ostatné náklady z hospodárskej činnosti	174 692	73 018
 Finančné náklady, z toho:	 2 574 259	 1 534 855
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>921 563</i>	<i>115 392</i>
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	882 509	-3 256
 <i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	 <i>1 652 694</i>	 <i>1 419 463</i>
Predané cenné papiere a podiely	50 104	0
Nákladové úroky	1 467 421	1 361 943
Bankové poplatky	114 429	47 393

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

H. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

Prevod od teoretickej dane z príjmov k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	17 119 512		100,00 %	10 464 601		100,00 %
teoretická daň		3 937 488	23,00 %		2 406 858	23,00 %
Daňovo neuznané náklady	5 667 258	1 303 469	7,61 %	925 390	212 840	2,03 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-24 731 673	-5 688 285	-33,23 %	-9 539 116	-2 193 997	-20,97 %
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Umorenie daňovej straty	0	0	0,00 %	-271 975	-62 554	-0,60 %
Zmena sadzby dane	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Iné	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Spolu	-1 944 902	-447 328	-2,61 %	1 578 900	363 147	3,47 %
Splatná daň z príjmov		2 880	-2,61 %		363 147	3,47 %
Odložená daň z príjmov		261 568	1,53 %		1 721 672	16,45 %
Celková daň z príjmov		264 448	-1,09 %		2 084 819	19,92 %
		16 855 064			8 379 782	

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2014	2013
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	-7 710
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	-176 304
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	1 830 423	0
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	0	0
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	8 320 108	0
Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	7	3	5	4	5	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	6	9	5	7	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

I. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH**Najatý majetok**

Spoločnosť v 06/2008 uzatvorila Dohodu o nájme o kúpe s Raiffeisen-Leasing Aircraft Finance GmbH., Hollandstrasse 11-13, 1020 Wien, predmetom, ktorej je Hawker 800XP, rok výroby 2003. Dohoda je uzatvorená na 16 rokov s pravidelnými kvartálnymi splátkami vo výške 207.737,- USD upravované vzhľadom na fluktuáciu LIBOR pre USD + 1,75% p.a. štvrťročne. Predávajúci je oprávnený zrušiť/ukončiť túto Dohodu v dôsledku opodstatnených dôvodov a to kedykoľvek a s okamžitým účinkom. Kupujúci nemá žiadne právo na postúpenie práv podľa tejto Dohody na tretie strany.

Spoločnosť uzatvorila dňa 18.11.2010 Úverovú zmluvu č. 87000112/10 s SG Equipment Finance Czech Republic s. r. o., Antala Staška 2027/79 140 00 Praha 4, predmetom, ktorej je financovanie helikoptéry „Helicopter Agusta 109E Power“, rok výroby 2007. Zmluva je uzatvorená na 6 rokov s pravidelnými kvartálnymi splátkami vo výške 72.609,69 USD upravované vzhľadom na fluktuáciu LIBOR pre USD + 3,05% p.a. štvrťročne. Akákoľvek zmena práv a povinností z úverovej zmluvy, zámena, výmena alebo postúpenie práv a povinností príjemcu úveru podliehajú predchádzajúcemu písomnému súhlasu poskytovateľa úveru.

Spoločnosť má od roku 2005 od spoločnosti DAMASCENE v nájme administratívne a obchodné priestory, ktoré využíva na prevádzkové účely a čiastočne ďalej prenajíma tretím osobám. Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu 20 rokov v prípade, že Spoločnosť najneskôr 6 mesiacov pred uplynutím 10 rokov nájmu požiada o predĺženie nájmu. Ročné nájomné predstavuje približne 243 TEUR. Prenajímateľ má v zmysle par.672 Občianskeho zákonníka zákonné záložné právo k hnuiteľným veciam, ktoré sa nachádzajú v prenajatých priestoroch a patria Spoločnosti. Zabezpečenie záväzkov z nájomnej zmluvy je formou zloženej kaucie vo výške 199 TEUR a postúpením pohľadávok nájomcu z Poistných zmlúv. Zmluvne dohodnutý spôsob ukončenia zmluvy – dohodou strán, uplynutím doby nájmu, výpoveďou zo strany prenajímateľa (riešené v par.18 Nájomnej zmluvy).

Spoločnosť má od Správy služieb diplomatickému zboru, a.s. v nájme obchodné priestory nachádzajúce sa v budove na Panskej ulici 18 v Bratislave (LV č. 939), ktoré dlhodobé rekonštruoval za účelom využívania budovy na ďalší podnájom. Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu určitú do 31.7.2031. Ročné nájomné predstavuje približne 24 TEUR. Zabezpečenie záväzkov z nájomnej zmluvy je formou depozitu vo výške 13 TEUR (výška štvrťročného nájomného). Zmluvné strany sa dohodli, že nájom dohodnutý touto zmluvou sa končí: a) vzájomnou dohodou zmluvných strán, b) uplynutím dohodnutej doby nájmu, c) výpoveďou zo strany nájomcu alebo prenajímateľa – možné len z opodstatnených dôvodov. V zmysle č. VII sa nájomca zaviazal na vlastné náklady zvýšiť štandard predmetu nájmu vykonaním rekonštrukcie predmetu nájmu, kt. min. výška bude 28.800 TSKK, s kolaudáciou do 31.12.2008. V prípade, že v rámci rekonštrukcie predmetu nájmu, nájomca nepreinvestuje min. čiastku, ku ktorej sa touto zmluvou zaviazal, je povinný uhradiť prenajímateľovi rozdiel medzi prijatým záväzkom a skutočne preinvestovanou sumou ako zmluvnú pokutu. Pokuta je splatná v plnej výške, jednorázovo na účet prenajímateľa do 30 dní od platného kolaudačného rozhodnutia. (Suma reálne investovaná do rekonštrukcie je 752.465,85 EUR = 22.668.786,20 SK).

V prípade, ak dôjde k predčasnému ukončeniu nájomnej zmluvy zo strany prenajímateľa, zaväzuje sa prenajímateľ uhradiť nájomcovi pomernú časť investície, ktorú do predmetu nájmu vložil.

V prípade, ak dôjde k ukončeniu nájomnej zmluvy zo strany prenajímateľa pred ukončením rekonštrukcie predmetu nájmu, uhradí prenajímateľ nájomcovi celú výšku investície, ktorú do dňa skončenia nájmu nájomca preukázateľne vložil do predmetu nájmu v súlade s podmienkami tejto zmluvy. Zmluva nerieši úhradu nákladov za rekonštrukciu v prípade ukončenia zmluvy výpoveďou nájomcu, alebo dohodou strán.

Spoločnosť si prenajíma od tretích osôb pakovacie miesta a garáže v zmysle uzatvorených zmlúv za nasledovných podmienok:

- 1) Carlton Property,s.r.o.; 1 PM Carlton nevyhradené; ročná fakturácia: 01.01.-31.12.14 (12M); cena: 3.000,- €; ukončenie zmluvy nutné nahlásiť 30 dní pred ukončením, inak sa automaticky predlžuje na ďalšie obdobie;
- 2) Carlton Property,s.r.o.; 2 PM Carlton nevyhradené; ročná fakturácia: 01.01.-31.12.14 (12M); cena: 10.000,- €; ukončenie zmluvy nutné nahlásiť 30 dní pred ukončením, inak sa automaticky predlžuje na ďalšie obdobie;
- 3) Carlton Property,s.r.o.; 2 PM Carlton vyhradené; polročná fakturácia : 16.01.2014.-15.01.2015 (12M); cena: 10.000,- €;ukončenie zmluvy nutné nahlásiť 30 dní pred ukončením, inak sa automaticky predlžuje na ďalšie obdobie;

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	7	3	5	4	5	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	6	9	5	7	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

- 4) Carlton Property, s.r.o.; 1 PM Carlton nevyhradené; ročná fakturácia: 01.03.2014-28.02.15 (12M); cena: 3.000,- €; ukončenie zmluvy nutné nahlásiť 30 dní pred ukončením, inak sa automaticky predlžuje na ďalšie obdobie;
- 5) VINCI Park, s.r.o.; 11 PM Opera nevyhradené; fakturácia štvrťročne: 01.01.-31.12.14 (12M); cena: 5.368,- €; zmluva na dobu neurčitú, výpoveď možná - s výpovednou lehotou 1 mesiac;

Spoločnosť uzavrela 15.12.2011 zmluvu o odplatnom užívaní dopravného prostriedku s M.L.I. s.r.o., predmetom ktorej je automobil značky LAND ROVER, EČV BL849CM. Zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú. Odplata vo výške 1915,- EUR je splatná mesačne na základe faktúry vystavenej poskytovateľom a zahŕňa povinné zmluvné poistenie a havarijné poistenie. Náklady spojené s užívaním automobilu hradí užívateľ.

Prenajatý majetok

Spoločnosť prenájma administratívne a obchodné priestory tretím osobám (podnájom). Nájomné zmluvy sú uzatvorené na dobu neurčitú s možnosťou výpovede v určených prípadoch.

Na základe zmluvy o odplatnom užívaní dopravného prostriedku Spoločnosť prenájma automobil značky MERCEDES-AMG. Zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú s dvojmesačnou výpovednou lehotou.

Spoločnosť prenájma prúdové lietadlo Raytheon Hawker 800XP s registračným označením OM – OIG tretím osobám. Cena za prenájom sa vypočíta na základe skutočných odlietanych hodín a odplaty za letovú hodinu.

Spoločnosť prenájma v zmysle sublicenčných zmlúv spriazneným osobám licencie k software SAP, Lotus Notes, RGU OPTI a databáze ORACLE STANDARD EDITION ONE. Sublicenčné zmluvy sú uzatvorené na dobu 8 rokov s možnosťou výpovede v určených prípadoch.

J. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. Podmienené záväzky

Na základe Zmluvy o zmenkovom vyplňovacom práve zo dňa 26.1.2009 sa Spoločnosť stala avalistom zmenky voči Slovenskej sporiteľni a.s. (remitent) za TATRAVAGÓNKU, a.s. (vystaviteľ) z titulu poskytnutého nezáväzného úverového rámca vo výške 15.000 TEUR na základe Zmluvy o úvere č. 424/AUCC/08, v súvislosti s vystavením všeobecnej bankovej garancie pre DB Railion Deutschland AG s konečnou platnosťou do 11/2014. Pôvodne bola daná banková garancia vystavená vo výške 15.000 TEUR, počas jej platnosti došlo k redukcii na 10.000 TEUR a následne k opätovnému navýšeniu na 13.000 TEUR. Prostredníctvom Dodatku č. 3 zo dňa 26.11.2014 došlo k jej prolongácii do 11/2016 a zároveň k redukcii na 9.000 TEUR s účinnosťou od 1.12.2014.

Na základe Ručiteľského vyhlásenia zo dňa 17.12.2009 sa Spoločnosť stala ručiteľom do výšky garantovanej maximálnej sumy 5.000 TEUR za úverový rámec na vystavovanie bankových garancií, poskytnutý veriteľom COMMERZBANK Aktiengesellschaft, pobočka zahraničnej banky, dlžníkovi – spoločnosti TATRAVAGÓNKA, a.s. Ručenie je platné až do úplného splatenia daného rámca a vrátenia všetkých, týmto Ručiteľským vyhlásením zabezpečených nárokov veriteľa. Doba trvania Rámcovej zmluvy je neobmedzená, resp. do odvolania. Na základe vyššie uvedeného rámca sú k 31.12.2014 vystavené nasledovné bankové garancie č. 1971300278 v prospech DB Netz AG na 100 ks modulárnych vagónov vo výške 2.271 TEUR s konečnou platnosťou do 12/2019, č. 1971300353 v prospech DB WBN GmbH na 250 ks vagónov Habbiins vo výške 2.310 TEUR s konečnou platnosťou do 06/2015, č. 1971200262 v prospech VTG GmbH na 300 ks vagónov Tagnpps vo výške 1.277 TEUR s konečnou platnosťou do 08/2018, č. 1971300306 v prospech Ferriere Cattaneo SA na 36 ks vagónov T3000e pre CFL Cargo vo výške 500 TEUR s konečnou platnosťou do 04/2016, č. 1971100221 v prospech DB Railion Deutschland AG na všetky kontrakty za FWG SA vo výške 968 TEUR s konečnou platnosťou do 05/2018.

Na základe Úverovej zmluvy č. 108/AUCC/10 zo dňa 27.5.2010, bol Spoločnosti poskytnutý splátkový úver vo výške 1.000 TEUR od Slovenskej sporiteľni, a.s. na krytie prevádzkových potrieb v dcérskej spoločnosti PL – PROFY spol. s r.o.. Aktuálny zostatok úveru k 31.12.2014 je 400 TEUR. Úver je ručený bianko zmenkou. Splatnosť úveru je 31.01.2015.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	7	3	5	4	5	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	6	9	5	7	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Na základe Zmluvy oprávňujúcej na vyplňovacie právo k blankozmenke č. 431 021 2103 zo dňa 14.7.2010 sa Spoločnosť stala Avalistom alebo Zmenečným ručiteľom I na blankozmenke k zabezpečenej pohľadávke veriteľa Sberbank Slovensko, a.s., ktorý poskytol dlžníkovi – ZLH Plus a.s. úver vo výške 1.000 TEUR. Konečný deň platnosti úverového rámca je 30.05.2015, výška zabezpečovanej pohľadávky k 31.12.2014 je 1.000 TEUR.

Na základe Zmluvy o použití blankozmenky č.04/TVAG/10 zo dňa 28.12.2010 sa Spoločnosť stala ručiteľom za TATRAVAGÓNKU a.s. ako Dlžníkom vo vzťahu k Tatra banke a.s. ako Poverenému veriteľovi v zmysle Zmluvy o úveroch č. 04/TVAG/10 v celkovej výške 80.000 TEUR uzatvorenej dňa 28.12.2010 medzi TATRAVAGÓNKA a.s. ako Dlžníkom, Optifin Invest s.r.o. ako Majiteľom, Tatra bankou a.s. ako Povereným veriteľom a Tatra bankou a.s., Slovenskou sporiteľňou a.s., Citibank Europe plc. ako Pôvodnými veriteľmi. Z toho tvorí 30.000 TEUR strednodobý prevádzkový splátkový úver I. s konečnou splatnosťou 31.12.2015, 15.000 TEUR strednodobý prevádzkový splátkový úver II. s konečnou splatnosťou 31.12.2015 (stav k 31.12.2014 – 3.000 TEUR), 20.000 TEUR strednodobý prevádzkový revolvingový úver s konečnou splatnosťou 31.12.2011 a 15.000 TEUR nekomitovaný investičný úver s konečnou splatnosťou v lehote piatich rokov odo dňa prvého čerpania, k čerpaniu daného úveru však nedošlo. Dňa 29.12.2011 bol uzatvorený Dodatok č. 1 k Zmluve o úveroch č. 04/TVAG/10, na základe ktorého došlo k prolongácii konečnej splatnosti revolvingového úveru a to do 31.12.2012, k navýšeniu marže 1,1% p.a. na 1,4% p.a. a k rozšíreniu syndikátu – 50%-ný podiel úverovej angažovanosti Citibank Europe plc. prešiel na ING Bank N.V. Dňa 27.12.2012 bol uzatvorený Dodatok č. 2 k danej syndikátnej zmluve, na základe ktorého došlo opäť k prolongácii konečnej splatnosti revolvingového úveru a to do 31.12.2013 a k úplnému výstupu Citibank Europe plc. zo syndikátu - podiel zvyšnej úverovej angažovanosti Citibank Europe plc. prevzala Commerzbank AG. Dňa 23.12.2013 bol uzatvorený Dodatok č. 3, na základe ktorého došlo opäť k prolongácii konečnej splatnosti revolvingového úveru a to do 31.12.2014 a k navýšeniu marží v prípade všetkých vyššie spomínaných úverov o 0,35% p.a. Dňa 29.09.2014 bol uzatvorený Dodatok č. 4, na základe ktorého došlo k návratu pôvodných marží s účinnosťou od 31.12.2014 v prípade prevádzkového splátkového úveru I. a k 30.09.2014 v prípade prevádzkového splátkového úveru II. a revolvingového úveru. Dňa 19.12.2014 bol uzatvorený Dodatok č. 5, na základe ktorého došlo k úprave kovenantov a k opätovnej prolongácii konečnej splatnosti revolvingového úveru a to do 31.12.2015.

Na základe Úverovej zmluvy č. 41/10/210/ÚZ zo dňa 17.12.2010 sa Spoločnosť stala avalistom na blankozmenke vystavenej Tatravagónkou a.s. v prospech EXIMBANKY SR v súvislosti s poskytnutím úveru vo výške 4.500 TEUR za účelom kúpy aktív spoločnosti BRATSTVO AD Subotica v Srbsku do vlastníctva spoločnosti Tatravagonka Bratstvo DOO Subotica. Konečná splatnosť úveru je do 31.12.2018. Aktuálna výška úveru k 31.12.2014 je 2.250 TEUR.

V zmysle úverovej zmluvy č. 87000112/10 uzatvorenej medzi Spoločnosťou (záložca) a SG Equipment Finance Czech Republik s.r.o. (veriteľ) zo dňa 18.11.2010 za účelom financovania obstarania hnuteľnej veci – vrtuľník Agusta 109E Power, výrobné číslo 11703, bol Spoločnosti poskytnutý úver vo výške 2.996 TUSD, ktorý je zabezpečený predmetom financovania. Vid' NCRzp č. 22894/2010. Úver je splatný v 28 štvrtročných splátkach k 15.10.2017. Zostatok úveru k 31.12.2014 je 2.120 TUSD.

Dňa 2.5.2011 poskytla Spoločnosť garanciu vo výške 15.000 TEUR za úver poskytnutý dcérskej spoločnosti Express Group a.s. (predtým Express Slovakia „Medzinárodná preprava, a.s.“) BAWAG P.S.K. Bank fuer Arbeit und Wirtschaft und Oesterreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft. Splatnosť úveru je 01.01.2020, aktuálna výška úveru k 31.12.2014 je 12.000 TEUR.

Na základe Dohody o vyplnení zmenky zo dňa 2.11.2011 sa Spoločnosť stala avalistom na blankozmenke vystavenej TATRAVAGÓNKOU a.s. v prospech ING Bank N.V. v súvislosti s nezáväzným úverovým rámcom poskytnutým v celkovej výške 10.000 TEUR na vystavovanie jednotlivých bankových garancií na základe Zmluvy o poskytnutí nezáväzného financovania zo dňa 2.11.2011. K 31.12.2014 sú ING Bank N.V. vystavené nasledovné bankové garancie č. 707118 v prospech VTG GmbH na 150 ks vagónov Shimmns vo výške 684 TEUR s konečnou platnosťou do 06/2016, č. 707110 v prospech VTG GmbH na 250 ks vagón v Shimmns vo výške 1.140 TEUR s konečnou platnosťou do 01/2016.

Spoločnosť ako avalista avalovala dňa 28.12.2011 bianko zmenku v prospech spoločnosti Tatra-Leasing, s.r.o. a zároveň podpísala zmluvu o použití bianko zmenky za účelom zabezpečenia záväzkov spoločnosti Express Group a.s. (predtým Express Rail, a.s.) podľa leasingových zmlúv č. 21110551-600, predmetom ktorých je finančný leasing 50ks železničných vozňov v obstarávacej cene 5.100 TUEUR vrátane DPH. Ručenie trvá do roku 2019, zostatok záväzku k 31.12.2014 je 1.926 TEUR.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	7	3	5	4	5	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	6	9	5	7	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Na základe ručiteľských listín č. 11/02577-581 zo dňa 29.12.2011, v znení Dodatku č. 1, sa spoločnosť stala ručiteľom za dlžníka Express Group a.s. (predtým Express Rail, a.s.), v prospech ČSOB Leasing a.s. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej z Leasingovej zmluvy č. LZM/11/02577, predmetom ktorej je prenájom 50ks nákladných železničných vozňov SHIMMNS. Ručenie trvá do r. 2019, zostatok záväzku k 31.12.2014 je 2.019 TEUR.

Dňa 2.2.2012 bola uzatvorená Rámcová zmluva o vkladoch (ďalej len „Zmluva“) medzi Tatra bankou a.s. (ďalej len „Banka“) a Spoločnosťou ako ručiteľom. Predmetom Zmluvy je dohoda zmluvných strán o zriaďovaní vkladov za účelom zabezpečenia celkovej pohľadávky Banky postúpením pohľadávok z vkladov na Banku. Banka uzatvorila s klientom – EBA, s.r.o. so sídlom Rusovská cesta 1, 851 01 Bratislava, Rámcovú zmluvu o vystavovaní bankových záruk č. 335979 v znení jej neskorších dodatkov, na základe ktorej je Klient oprávnený žiadať Banku o vystavovanie jednotlivých záruk až do výšky 3.000 TEUR. Spoločnosť ako ručiteľ touto Zmluvou vyhlasuje, že zaplatí Banke celkovú pohľadávku za klienta, ak celkovú pohľadávku klienta nezaplatí klient v zmysle Rámцovej zmluvy. Ku dňu 31.12.2014 bola Tatra bankou a.s. vystavená za spoločnosť EBA, s.r.o. záruka pre Ministerstvo ŽP SR do 31.12.2014, za jej účelom boli Spoločnosti zadržané finančné prostriedky vo výške 245 TEUR.

Spoločnosť uzatvorila Zmluvu o kontokorentnom úvere č. 2019/2012 zo dňa 27.2.2012 v znení jej Dodatkov č.1 až 4 (ďalej len „Zmluva“) s Tatra bankou a.s. s výškou úverového rámca 10.000 TEUR a dňom konečnej splatnosti 31.05.2015, pričom výška úverového rámca podlieha nasledovným redukciám: k 30.09.2014 o 500 TEUR, k 31.12.2014 o 1.500 TEUR, k 31.03.2015 o 1.000 TEUR. Za účelom zabezpečenia celkovej pohľadávky veriteľa, vystavila Spoločnosť bianko zmenku na rad Veriteľa. Taktiež bola uzatvorená zmluva o záložnom práve k nehnuteľnému majetku (nehnuteľnosti nachádzajúce sa v katastrálnom území Staré Mesto, okres Bratislava, zapísané na LV č. 8275, pozemok na parc. č. 313 – 435 m2, pozemok na prc. č. 314 – 187 m2, stavba č.súp. 249 na parc. č. 314, stavba č. súp. 250 na prac. č. 313). Deň konečnej splatnosti úveru 31.05.2015, aktuálny stav čerpania úveru k 31.12.2014 7.549 TEUR.

Dňa 4.5.2012 bola uzatvorená Rámcová zmluva o vkladoch (ďalej len „Zmluva“) medzi Tatra bankou a.s. (ďalej len „Banka“) a Spoločnosťou ako ručiteľom. Predmetom Zmluvy je dohoda zmluvných strán o zriaďovaní vkladov za účelom zabezpečenia celkovej pohľadávky Banky postúpením pohľadávok z vkladov na Banku. Banka uzatvorila s klientom – Panská 3, s.r.o. so sídlom Rusovská cesta 1, 851 01 Bratislava, Rámcovú zmluvu o vystavovaní bankových záruk č. 133269 v znení jej neskorších dodatkov, na základe ktorej je Klient oprávnený žiadať Banku o vystavovanie jednotlivých záruk až do výšky 3.000 TEUR. Dňom 30.6.2013 došlo k zlúčeniu spoločnosti Panská 3 so Spoločnosťou Optifin Invest s.r.o., čím všetky povinnosti prešli na Spoločnosť ako nástupcu. Ku dňu 31.12.2014 neboli na základe uvedenej zmluvy vystavené žiadne bankové záruky.

Dňa 10.04.2012 bola uzatvorená Dohoda o ručení medzi ING Lease (C.R.), s.r.o. so sídlom Plzeňská 345/5, 150 00 Praha ako veriteľom a Spoločnosťou ako ručiteľom za spoločnosť Express Group a.s. (predtým Express Rail, a.s.) na základe Zmluvy o finančnom nájme hnuteľných vecí č. 91016 zo dňa 30.11.2011 uzatvorenej medzi veriteľom ako prenajímateľom a Express Group a.s. ako nájomcom. Predmetom finančného prenájmu je max. 50ks vozňov Shimmns, výrobcom ktorých je TATRAVAGÓNKA a.s. Poprad a ktoré môžu byť dané nájomcom do podnájmu spoločnosti U.S. Steel Košice, s.r.o.. Obstarávacía cena predmetu nájmu je predbežne 5.100 TEUR vrátane DPH. Predpokladaný deň odovzdania celého Predmetu nájmu je najneskôr 31.7.2012. Doba nájmu je 87 mesiacov. Stav záväzku k 31.12.2014 je 1.885 TEUR, leasing bol postúpený na Deutsche Leasing Slovakia s.r.o..

Dňa 23.4.2012 Spoločnosť avalovala 12 blankozmeniek v súvislosti so Zmluvami o zmenkovom vyplňovacom práve za Express Group a.s. (predtým Express Slovakia „Medzinárodná preprava a.s.“) (vystaviteľ) pre Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s. (remitenta) za Express Group a.s. (predtým Express Rail a.s.) (prenajímateľa). Remitent poskytol dňa 28.4.2009 spoločnosti Express Group (predtým Express Rail, a.s.) finančný leasing na predmet leasingu – nákladný železničný vozeň v zmysle Zmluvy o finančnom leasingu v znení neskorších dodatkov a zmien v spojení s Dohodou o postúpení práv a povinností zo Zmluvy o finančnom leasingu zo dňa 30.3.2012. Ide o postúpenie práv a povinností z leasingových zmlúv medzi Leasing Slovenskej sporiteľne a.s. a Express Group a.s. (predtým Express Slovakia „Medzinárodná preprava a.s.“) uzatvorených dňa 28.4.2009 predmetom ktorým je 12 ks železničných vozňov, a to na základe Zmluvy o finančnom leasingu č. 9992387 až č. 9992398 zo dňa 28.4.2009. Leasingová zmluva je uzatvorená na 87 mesiacov, končí v júli 2016. Obstarávacía cena za 1ks bola 180 TEUR bez DPH. Zostatok záväzku k 31.12.2014 je 447 TEUR.

Spoločnosť (ručiteľ) dňa 21.6.2012 podpísala Ručiteľskú listinu č. 15/RL/2012 v prospech VUB a.s. (veriteľ) za dlžníka Express Group a.s. (predtým Express Slovakia „Medzinárodná preprava a.s.“) na zabezpečenie záväzkov vyplývajúcich

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	7	3	5	4	5	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	6	9	5	7	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

zo zmluvy o kontokorentnom úvere č. 11/ZU/2012 zo dňa 21.6.2012 v znení dodatkov s celkovým úverovým rámcom 19. 000 TEUR, a zároveň dala veriteľovi sľub odškodnenia podľa par.725 a nasl. Obchodného zákonníka. Dátum splatnosti úveru je 20.6.2015. Stav úveru k 31.12.2014 je 15.221 TEUR.

Dňa 9.7.2012 podpísala Spoločnosť Záručné vyhlásenie pre BAWAG P.S.K Bank fuer Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft (ďalej len banka) za firmu Grundinvest Queis GmbH & Co.KG, v ktorom garantuje plnenie všetkých existujúcich i budúcich, podmienených alebo časovo obmedzených pohľadávok banky za Grundinvest Queis GmbH & Co.KG z obchodného spojenia banky s firmou Grundinvest Queis GmbH & Co.KG, nezávisle od právneho dôvodu jednotlivých pohľadávok a zaväzuje sa zaplatiť banke na prvú výzvu za vzdania sa akejkoľvek výhrady a námietky čiastku 3.000 TEUR vrátane všetkých úrokov, nákladov a poplatkov. Táto záruka nie je časovo obmedzená. Spoločnosť je však oprávnená vypovedať svoje ručenie doporučeným listom s 3-mesačnou lehotou. Aktuálna výška úveru od BAWAG P.S.K. k 31.12.2014 predstavuje 2 344 TEUR, konečná splatnosť úveru 30.06.2020.

Spoločnosť (ručiteľ) podpísala dňa 30.8.2012 Ručiteľskú listinu č. 496/2012/RL v prospech VÚB, a.s. (veriteľ) za spoločnosť PREMIUM FIT, s.r.o. (dlžníka) za termínovaný úver č. 755/2012/UZ v celkovej výške 1.050 TEUR, na financovanie a refinancovanie výstavby zariadení fitness centier a ich vybavenie v Bratislave (projekt Centrál) a v Košiciach (projekt Aupark). Platnosť úveru je 20.7.2017. Zostatok úveru k 31.12.2014 je 574 TEUR.

Spoločnosť ako avalista avalovala dňa 10.8.2012 bianko zmenku v prospech spoločnosti Tatra-Leasing, s.r.o. a zároveň podpísala zmluvu o použití bianko zmenky za účelom zabezpečenia záväzkov spoločnosti Express Group a.s. (predtým Express Rail, a.s.) podľa leasingovej zmluvy, ktorej predmetom je finančný leasing lokomotívy SIEMENS ES64-VM od dodávateľa Siemens Aktiengesellschaft Österreich za cenu 4.775 TEUR vrátane DPH. Ručenie trvá do r. 2019, zostatok záväzku k 31.12.2014 je 2.542 TEUR.

Spoločnosť ako vystaviteľ podpísala dňa 4.9.2012 vlastnú bianko zmenku v prospech EXIMBANKA SR a zároveň podpísala Dohodu o vyplnení blankozmenky za účelom zabezpečenia záväzkov spoločnosti Railway Casted Components a.s. podľa úverovej zmluvy č. 012/2012/ÚZ, na základe ktorej EXIMBANKA SR poskytla spoločnosti Railway Casted Components a.s. úver vo výške 13.500 TEUR. Splatnosť úveru je 31.12.2019. Zostatok úveru k 31.12.2014 je 10.773 TEUR.

Spoločnosť ako avalista uzavrela dňa 19.10.2012 so Slovenskou sporiteľňou a.s. ako veriteľom Zmluvu o zmenkovom vyplňovacom práve za vystaviteľa – Tatravagónku a.s. v súvislosti s uzatvorenou Zmluvou o úvere č. 182/AUCC/12 z 19.10.2012 medzi veriteľom a vystaviteľom, predmetom ktorej je úverový rámec vo výške 980 TEUR. Konečná splatnosť úveru bola pôvodne stanovená do 31.12.2015, na základe Dodatku č. 3 zo dňa 31.12.2013 došlo k jej prolongácii do 31.12.2016. Na základe Dodatku č. 4 zo dňa 22.12.2014 došlo opäť k jej prolongácii a to do 31.12.2017. Aktuálna výška úveru k 31.12.2014 je 767 TEUR.

Spoločnosť ako dlžník uzatvorila dňa 14.12.2012 Dohodu o vyplnení blankozmenky s J&T BANKA ako veriteľom, a.s., na zabezpečenie pohľadávok veriteľa vyplývajúcich zo Zmluvy o kontokorentnom úvere č. EUR 11/KTK_S_R/2012 uzatvorenej 14.12.2012 v znení Dodatkov č. 1 až 4, predmetom ktorej je kontokorentný úver vo výške 10.000 TEUR, splatný 12.01.2015. Aktuálna výška úveru k 31.12.2014 je 9 999 TEUR.

Na základe Zmluvy oprávňujúcej na vyplňovacie právo k blankozmenke č. 404 033 3609 zo dňa 02.7.2013 sa Spoločnosť stala Avalistom2 na blankozmenke k zabezpečenej pohľadávke veriteľa – Sberbank Slovensko, a.s., ktorý poskytol dlžníkovi Express Group a.s. (predtým Express Rail a.s.) úver až do celkovej výšky 1.000 TEUR. Konečný deň splatnosti úveru je 11/2015, výška zabezpečovanej pohľadávky k 31.12.2014 je 1.000 TEUR.

Na základe Zmluvy oprávňujúcej na vyplňovacie právo k blankozmenke č. 153 017 zo dňa 02.7.2013 sa Spoločnosť stala Avalistom č. 2 na blankozmenke k zabezpečenej pohľadávke veriteľa – Sberbank Slovensko, a.s., ktorý poskytol dlžníkovi Express Group a.s. (predtým Express Rail a.s.) úver až do celkovej výšky 5.000 TEUR. Konečný deň splatnosti úveru je 6/2018, výška zabezpečovanej pohľadávky k 31.12.2014 je 3.560 TEUR.

Na základe ručiteľských listín č. 13/01054/ZAR, č. 13/01310/ZAR, č. 13/80356/ZAR, č. 13/80372/ZAR, č. 13/00903/ZAR, č. 13/80443/ZAR a č. 13/80420/ZAR v znení ich Dodatkov č. 1, sa spoločnosť stala ručiteľom za dlžníka Express Wagons a.s. (predtým Express Rail, a.s.), v prospech ČSOB Leasing a.s. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej z Leasingových zmlúv, predmetom ktorých je prenájom 99 ks

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	7	3	5	4	5	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	6	9	5	7	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

nákladných železničných vozňov SGGNSS. Najvyššia hodnota istiny do ktorej je pohľadávka veriteľa zabezpečená je 5.991.480,- EUR. Ručenie trvá do r. 2021, zostatok záväzku k 31.12.2014 je 5.170 TEUR.

Na základe Ručiteľských vyhlásení č. 21130480, č. 21130449, č. 51130001, č. 51130015 a č. 51130043 sa Spoločnosť stala ručiteľom do výšky garantovanej maximálnej sumy 4.962.640,- EUR s DPH za dlžníka Express Wagons a.s. (predtým Express Rail, a.s.), v prospech Tatra-Leasing s.r.o. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej z Leasingových zmlúv, predmetom ktorých je prenájom 82 ks železničných vozňov SGGNSS. Ručenie trvá do r. 2021, zostatok záväzku k 31.12.2014 je 4.372 TEUR.

Na základe Ručiteľského vyhlásenia č. 21130555 zo dňa 30.09.2013 sa Spoločnosť stala ručiteľom do výšky garantovanej maximálnej sumy 2.372.022,54,- EUR s DPH za dlžníka Express Group a.s. (predtým Express Rail, a.s.), v prospech Tatra-Leasing s.r.o. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej z Leasingovej zmluvy č. 21130555, predmetom ktorej je prenájom 1 ks Lokomotíva ER 20-009. Ručenie trvá do 1/2021, zostatok záväzku k 31.12.2014 je 1.068 TEUR.

Na základe Dohody o vyplnení blankozmenky č. 024/2013/210 zo dňa 30.09.2013 sa Spoločnosť stala vystaviteľom vlastnej blanko zmenky voči Exportno-importná banka slovenskej republiky (remitent) na zabezpečenie záväzku spoločnosti Railway Casted Components a.s. vyplývajúcej z Úverovej zmluvy č. 024/2013/ÚZ vo výške 1.500 TEUR, splatnom 31.03.2017. Aktuálna výška úveru k 31.12.2014 je 1.500 TEUR.

Na základe Vyhlásenia ručiteľa sa Spoločnosť stala ručiteľom do výšky 29.500 TEUR za dlžníka Express Wagons a.s. (predtým Express Rail, a.s.), v prospech ING Bank N.V. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej zo Zmluvy o poskytnutí splátkového úveru zo dňa 20.12.2013. Ručenie trvá do r. 2019. Aktuálna výška úveru k 31.12.2014 je 27.741 TEUR.

Na základe Zmluvy o použití zmenky zo dňa 26.6.2013 sa Spoločnosť stala Avalistom 1 na blankozmenke k zabezpečenej pohľadávke veriteľa Tatra banka, a.s., ktorý poskytol dlžníkovi Express Wagons a.s. (predtým Express Rail a.s.) úver vo výške 2.660 TEUR. Splatnosť úveru je 30.4.2015, výška zabezpečenej pohľadávky k 31.12.2014 je 1.216 TEUR.

Na základe Dohody o vyplňovacom práve k blankozmenke č. 221938-2014 zo dňa 26.5.2014 sa Spoločnosť stala Avalistom alebo Zmenečným ručiteľom 1 na blankozmenke k zabezpečenej pohľadávke veriteľa Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s., ktorý poskytol dlžníkovi – ZLH Plus a.s. úver vo výške 2.600 TEUR. Splatnosť úveru je 21.04.2024, výška zabezpečovanej pohľadávky k 31.12.2014 je 2.468 TEUR.

Na základe ručiteľskej listiny č. 354/2014/RL zo dňa 22.07.2014 sa spoločnosť stala ručiteľom za dlžníka PREMIUM FIT s.r.o. v prospech Všeobecná úverová banka (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej zo Zmluvy o termínovanom úvere č. 584/2014/UZ na základe ktorej Veriteľ poskytol úver do hodnoty 700 000,- EUR. Konečná splatnosť úveru je 20.07.2019. Aktuálna výška načerpaného úveru k 31.12.2014 je 579 TEUR.

Na základe ručiteľskej listiny č. 355/2014/RL zo dňa 22.07.2014 sa Spoločnosť stala ručiteľom za dlžníka PREMIUM FIT s.r.o. v prospech Všeobecná úverová banka (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej zo Zmluvy o o vystavení záruky č. 21/2014/LBZ na základe ktorej Veriteľ poskytol limit na bankové garancie vo výške 500 000,- EUR. Aktuálna výška vystavených bankových záruk k 31.12.2014 je 437 TEUR.

Na základe Zmluvy oprávňujúcej na vyplňovacie právo k blankozmenke zo dňa 12.02.2014 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala Vystaviteľom blankozmenky za účelom zabezpečenia pohľadávok veriteľa – Sberbank Slovensko a.s. voči dlžníkovi PL – PROFY, spol. s r.o. za Zmluvu o kontokorentnom úvere č. 431 018 0009 až do celkovej výšky 995 818,- EUR. Konečný deň platnosti úverového rámca je 30.05.2015. Aktuálna výška úveru k 31.12.2014 je 998 TEUR.

Na základe Zmluvy o vystavení záruky zo dňa 6.2.2014, Všeobecná úverová banka poskytla bankovú záruku spoločnosti Optifin Invest v prospech spoločnosti Express-Interfracht Internationale Spedition GmbH, so sídlom Erdberger Lande 40-48, 1030 Viedeň, Rakúsko za účelom zabezpečenia záväzku spoločnosti Optifin Invest s.r.o. doplatiť kúpnu cenu v sume 2.000.000,- EUR za nadobudnutie akcií emitovaných spoločnosťou Express Slovakia "Medzinárodná preprava a.s.", so sídlom Plynárenská 7/B, 821 09 Bratislava, IČO: 35 795 123, zapísanou v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I., oddiel: Sa, vložka č. 2535/B. Záruka je platná do 06.08.2021, pričom jej výška bude znižovaná vo výške nároku spoločnosti Express Slovakia "Medzinárodná preprava a.s.", na zľavu

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	7	3	5	4	5	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	6	9	5	7	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

od spoločnosti Rail Cargo Austria Aktiengesellschaft, so sídlom Erdberger Lände 40-48, Viedeň 1030, Rakúska republika podľa Rámcovej zmluvy o preprave uzavretej dňa 10.01.2014.

Na základe Zmluvy o zriadení záložného práva na cenné papiere č. 32/2013/210/CP1 Spoločnosť Optifin Invest s.r.o. založila v prospech záložného veriteľa Exportno-importnej banky Slovenskej republiky 451190 ks zaknihovaných cenných papierov v hodnote 14.979.508,- EUR, emitovaných spoločnosťou TATRAVAGÓNKA a.s., Štefánikova 887/53, 05801 Poprad, IČO: 31 699 847, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Prešov, oddiel: Sa, vložka č.:191/P. Na základe Zmluvy o zriadení záložného práva na cenné papiere č. 32/2013/210/CP Spoločnosť Optifin Invest s.r.o. založila v prospech záložného veriteľa Exportno-importnej banky Slovenskej republiky 1000 ks listinných cenných papierov v hodnote 332.000,- EUR, emitovaných spoločnosťou Express Group a.s. (predtým Express Slovakia „Medzinárodná preprava a.s.“), Plynárenská 7/B, 821 0 Bratislava, IČO: 35 795 123, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. :2535/B.

Na základe vyššie spomenutých záložných práv na cenné papiere vystavila Exportno-importná banka Slovenskej republiky platobnú bankovú záruku v prospech banky „Tatra banka, a.s. so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava I, IČO: 00 686 930, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 71/B, vo výške 22.000.000,- EUR v nadväznosti na poskytnutý kontokorentný úver v cudzej mene spoločnosti Express Group a.s. (predtým Express Slovakia „Medzinárodná preprava a.s.“). Platnosť záruky je do 30.06.2015. Aktuálna výška úveru k 31.12.2014 je 22.000 TEUR.

Na základe ručiteľskej listiny č. 15/RL/2014 zo dňa 1131.03.2014 sa spoločnosť stala ručiteľom za dlžníka AXASOFT, a.s. (predtým COLUMBEX INTERNATIONAL, a.s.) v prospech Všeobecná úverová banka (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej zo Zmluvy o financovaní č. 15/ZF/, na základe ktorej Veriteľ poskytol akvizitný úver v hodnote 2,9 mil. EUR. Konečná splatnosť úveru je 31.12.2019. Aktuálna výška úveru k 31.12.2014 je 2.400 TEUR.

Vyhlásenie spoločnosti Optifin Invest s.r.o. ako 100% akcionára spoločnosti Express Group a.s. (predtým Express Slovakia „Medzinárodná preprava a.s.“) zo dňa 16.06.2014 poskytnuté pre Tatra banka a.s., ktorým Spoločnosť vyhlasuje, že počnúc rokom 2014 nebude požadovať vyplatenie podielov na zisku spoločnosti Express Group a.s., ani vyžadovať od nej zaplatenie akýchkoľvek poplatkov s výnimkou účtovných operácií, ktoré nebudú mať negatívny hotovostný vplyv na spoločnosť Express Group a.s..

Na základe Vyhlásenia ručiteľa zo dňa 28.07.2014 sa spoločnosť stala ručiteľom za dlžníka Express Wagons, a.s. v prospech ING Bank N.V. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej zo Zmluvy o poskytnutí splátkového úveru zo dňa 28.7.2014, na základe ktorej Veriteľ poskytol úver do hodnoty 6.097.390,- EUR. Konečná splatnosť úveru je 02/2020. Aktuálna výška úveru k 31.12.2014 je 6.097 TEUR.

Spoločnosť podpísala dňa 19.12.2014 Vyhlásenie, že najneskôr ku dňu 31.05.2015 zabezpečí, aby celková angažovanosť voči EXIMBANKE SR v rámci Spoločnosti a je spriaznených spoločností nepresiahla celkovú výšku 40 mil. EUR. Spoločnosť zároveň vyhlasuje a uznáva, že pokiaľ povinnosť v zmysle tohto Vyhlásenia nebude riadne a včas splnená, EXIMBANKA SR má právo po dátume 31.05.2015 odmietnuť Spoločnosti a jej spriazneným spoločnostiam akékoľvek čerpanie úveru a poskytnutie resp. prolongáciu akejkoľvek bankovej záruky.

Spoločnosť (ručiteľ) podpísala dňa 23.12.2014 Ručiteľskú listinu č. 753/2014/RL v prospech VÚB, a.s. (veriteľ) za spoločnosť PREMIUM FIT, s.r.o. (dlžníka) za kontokorentný úver č. 1376/2014/UZ v celkovej výške 200 TEUR. Splatenosť úveru je 21.12.2015. Zostatok úveru k 31.12.2014 je 161 TEUR.

Na základe Úverovej zmluvy č. 1415/14/21 zo dňa 05.12.2014, bol Spoločnosti poskytnutý splátkový úver do výšky 10.600 TEUR od OTP Banka Slovensko, a.s., na refinancovanie úverov poskytnutých Sberbank Slovensko a.s. a krytie investičných potrieb v súvislosti s rekonštrukciou historickej budovy v kat. území Bratislava Staré Mesto. Aktuálna výška čerpania úveru k 31.12.2014 je 7.400 TEUR. Nárok na čerpanie úveru zaniká dňa 30.06.2015. Spoločnosť ručí za úver záložným právom na nehnuteľný majetok vo vlastníctve Spoločnosti LV č. 8275, záložným právom na všetky súčasné a budúce pohľadávky Spoločnosti z nájmu nehnuteľnosti na Ventúrskej ulici č. 274 a k pohládkam z dividend od spoločností TATRAVAGÓNKA, a.s. a Express Group, a.s., záložným právom k pohľadávke na výplatu vkladu zo všetkých súčasných a budúcich účtov Spoločnosti zriadených v OTP Banka Slovensko, a.s., ručiteľskými listinami spoločností TATRAVAGÓNKA, a.s. a Express Group, a.s. počas prvých 3 rokov od poskytnutia úveru, notárskou zápisnicou spísanou v zmysle § 41 Exekučného poriadku.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	7	3	5	4	5	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	6	9	5	7	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

K. INFORMÁCIE O PRÍJMOCH A VÝHODÁCH ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH ORGÁNOV, DOZORNÝCH ORGÁNOV A INÝCH ORGÁNOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Odmeny členov štatutárnych orgánov Spoločnosti z dôvodu výkonu ich funkcie pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období boli vo výške 26.007,- EUR (v roku 2013: 0 EUR).

Členom štatutárnemhoorgánu neboli v roku 2014 poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov, ktoré sa vyúčtovávajú (v roku 2013: žiadne).

L. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ

2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

Spoločnosť uskutočnila v priebehu účtovného obdobia nasledujúce transakcie so spriaznenými osobami:
Hodnotové vyjadrenie

Spriaznená osoba

obchodu

2014

2013

a) transakcie s materským podnikom, sesterskými a dcérskymi podnikmi:

Tržby z predaja tovaru	10 483	0
Tržby z predaja výrobkov a služieb	4 656 456	10 410 844
Tržby za predaj dlhodobého majetku	821	115 127
Ostatné prevádzkové výnosy	0	637 062
Výnosy z odpísaných pohľadávok	5 730 030	0
Výnosové úroky	990 319	567 188
Výnosy z prijatých dividend	24 834 408	570 559
Ostatné finančné výnosy	10 000	0
Tržby z predaja cenných papierov a podielov	50 104	0
Spotreba materiálu a energie	6 957	4 323
Spotreba tovaru	10 483	0
Poskytnuté služby	461 839	696 101
Nákladové úroky	400 293	804 689
Predané cenné papiere a podiely	50 104	0
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku	821	0
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	18 262	0
Odpis pohľadávky	5 632 196	0
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	5 905 336	0

b) transakcie so spoločnými podnikmi:

Prijaté dividendy	306 385	937 045
-------------------	---------	---------

c) transakcie s pridruženými podnikmi:

Tržby z predaja výrobkov a služieb	17 992	1 992
Výnosové úroky	14 787	4 584
Zmluvné pokuty a penále	32 750	0

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	7	3	5	4	5	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	6	9	5	7	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Vybrané aktíva a pasíva vyplývajúce z transakcií so spriaznenými osobami sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2014	31. 12. 2013
Pohľadávky z obchodného styku	2 687 342	5 829 691
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	13 478 360	19 282 085
Iné pohľadávky	5 214 337	36 274
Spolu aktíva	21 380 038	25 148 050
Závazky z obchodného styku	972 278	1 534 591
Závazky voči spoločníkom a združeniu	24 544	2 033 000
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku	8 475 041	24 018 394
Iné záväzky	8 478 330	0
Spolu pasíva	17 950 193	27 585 985

Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, do dňa zostavenia účtovnej závierky

Po 31. decembri 2014 nastali tieto udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva:

Dňa 31.01.2015 spoločnosť splatila úver v Slovenskej sporiteľni, a.s. v súlade s Dodatkom č. 8 k Zmluve o úvere č. 108/AUCC/10 zo dňa 27.05.2010, pričom dňa 19.2.2015 banka vrátila spoločnosti blankozmenku, ktorá slúžila k zabezpečeniu predmetného úveru.

Dodatkom č. 5 zo dňa 12.01.2015 k zmluve o úvere č. EUR 11/KTK_SR/2012 uzatvorenej s J&T BANKA, a.s. dňa 14.12.2012 došlo k zmene konečnej splatnosti úverového rámca na 10.04.2015.

Zmluvou o odplatnom prevode listinných cenných papierov zo dňa 30.01.2015 spoločnosť nadobudla 100 % podiel v obchodnej spoločnosti Express Wagons, a.s. od svojej dcérskej spoločnosti Express Group, a.s..

M. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	7	3	5	4	5	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	6	9	5	7	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie (2014)				
	Stav k 1.1.2014	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2014
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	4 000 000	0	0	0	4 000 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohl'adávkou za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	664	0	0	0	664
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	97 106 228	12 182 456	26 931 638	0	82 357 046
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	3 146 783	0	0	0	3 146 783
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond	399 336	0	0	0	399 336
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	23 028 673	0	0	8 379 923	31 408 596
Neuhrazená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	8 379 923	16 855 064	0	-8 379 923	16 855 064
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
Spolu	136 061 607	29 037 520	26 931 638	0	138 167 489

V položke oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí je vykázané precenenie podielov, ktoré spoločnosť eviduje vo svojom vlastníctve ku dňu účtovnej závierky ocenené metódou vlastného imania.

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ

2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (2013)				
	Stav k 1.1.2013	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2013
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	4 000 000	0	0	0	4 000 000
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	664	0	0	0	664
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	99 140 012	3 087 407	5 121 190	0	97 106 229
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	3 146 784	0	0	0	3 146 784
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond	399 336	0	0	0	399 336
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	18 128 469	0	0	4 900 204	23 028 673
Neuhrazená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobía	5 000 208	6 391 500	100 004	-4 900 204	6 391 500
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
Spolu	129 815 473	9 478 907	5 221 194	0	134 073 185

Účtovný zisk za rok 2013 bol rozdelený takto:

Názov položky	2013
Účtovný zisk	8 379 923
Rozdelenie účtovného zisku	
	2014
Prídel do zákonného rezervného fondu	0
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
Prídel do sociálneho fondu	0
Prídel na zvýšenie základného imania	0
Úhrada straty minulých období	0
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	8 379 923
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	0
Iné	0
Spolu	8 379 923

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2014 vo výške 16.855.064,- EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- prevod na nerozdelený zisk minulých rokov 16.855.064,- EUR.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3	5	7	3	5	4	5	7
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	6	9	5	7	0
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Povinný prídelenie do zákonného rezervného fondu nie je potrebný, pretože zákonný rezervný fond už dosiahol svoju maximálnu hranicu stanovenú v právnych predpisoch a v spoločenskej zmluve.

N. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2014

Prehľad peňažných tokov k 31.12.2014 je uvedený v prílohe týchto poznámok.

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumejú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a časť zostatku účtu Peniaze na ceste, ktorý sa viaže na prevod medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Ekvivalenty peňažných prostriedkov

Ekvivalentmi peňažných prostriedkov (angl. cash equivalents) sa rozumie krátkodobý finančný majetok zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínované vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.