

Výročná správa 2014

Bratislava, jún 2015

OBSAH

I.	Príhovor konateľa Spoločnosti.....	3
II.	Základné údaje o Spoločnosti.....	5
III.	Predstavenie Spoločnosti.....	7
	Od začiatkov dodnes.....	8
IV.	Hlavné oblasti podnikania spoločnosti.....	10
	Prínosy našich najvýznamnejších spoločností v uplynulom roku.....	11
V.	Zmeny v portfóliu spoločností Optifin Invest v roku 2014.....	16
VI.	Základné ukazovatele spoločnosti.....	19
	Ukazovatele likvidity.....	20
	Ukazovatele aktivity.....	20
	Ukazovatele zadlženosti.....	21
	Ukazovatele rentability.....	22
VII.	Výsledky hospodárenia spoločnosti.....	23
VIII.	Sociálny program, sociálna starostlivosť.....	26
IX.	Aktivity a činnosti na rok 2015.....	26
X.	Informácie o konsolidovanom celku.....	28
XI.	Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka až do dňa schválenia účtovnej závierky.....	28
XII.	Oblasť výskumu a vývoja.....	30
XIII.	Návrh štatutárneho zástupcu valnému zhromaždeniu na rozdelenie zisku.....	31
XIV.	Dodatok ku správe audítora o overení súladu výročnej správy s auditovanou účtovnou závierkou.....	32
XV.	Účtovná závierka 2014 - Súvaha; Výkaz ziskov a strát; Poznámky k účtovnej závierke za rok 2014, Výkaz cash flow.....	34

I. PRÍHOVOR KONATEĽA SPOLOČNOSTI

Optifin Invest s. r. o., je slovenská spoločnosť založená v roku 1997, pôsobiaca v celom regióne Slovenska ako aj nasledujúcich krajinách: Česká republika, Nemecko, Srbsko, Rakúsko, Malta, Švajčiarsko, Švédsko, Rumunsko, Cyprus, Ukrajina, Rusko. Kľúčovou činnosťou Spoločnosti sú investície do veľkých a stredne veľkých firiem, reštrukturalizačné projekty so zameraním sa najmä na poskytovanie odborného ekonomického poradenstva, sprostredkovaním projektového financovania, investovaním na realitnom trhu. Spoločnosť taktiež buduje vlastné portfólio spoločností a investičných príležitostí predovšetkým v oblasti strojárstva, najmä železničného, medzinárodnej prepravy, ekologických služieb a voľno-časových aktivít. Najviac investičných projektov zrealizovala spoločnosť Optifin Invest s.r.o. na Slovensku.

Spoločnosť Optifin Invest s.r.o. sa od svojho vzniku zameriava na dlhodobé investície do aktív. Tomu zodpovedá majetková aj finančná štruktúra podniku. Spoločnosť má v portfóliu spolu 35 dcérskych spoločností, ktoré vykazujú v roku 2014 konsolidovaný obrat vo výške 389.750 tis. EUR (v roku v 2013 to bolo 377.107 tis. EUR), tento obrat bol realizovaný najmä prostredníctvom dcérskych a spoločných podnikov v dvoch nosných líniách a to vo výrobe a údržbe železničných vagónov ako i medzinárodnou prepravou tovarov a špedíciou. Spoločnosti, ktoré vlastní alebo spravuje Optifin Invest s.r.o. k 31.12.2014 zamestnávali cez 4 360 pracovníkov.

Šanca na udržateľný úspech je preto diverzifikácia činností, rozvoj technológií ale aj ľudského kapitálu a zároveň prísne sledovanie nákladov.

V oblasti hospodárskych výsledkov chceme byť v roku 2015 odbornou oporou pri plnení stanovených obchodných cieľov jednotlivých firiem patriacich do skupiny podnikov našej spoločnosti.

Prísľub zachovania finančnej sily skupiny Optifin Invest s.r.o. aj do budúcnosti úzko súvisí s nevyhnutnou kombináciou viacerých opatrení v roku 2015, ktorými chceme dosiahnuť ďalšie úspory a tak zabezpečiť pokračovanie v našich ambiciózných cieľoch.

Napĺňanie náročných cieľov sa nezaobíde bez kvalitnej spolupráce všetkých zainteresovaných strán. Preto mi dovoľte poďakovať sa všetkým za každodenné úsilie a spoluprácu, aby sa aj v budúcnosti odvážne plány stávali skutočnosťou.



Ing. Miroslav Betík

konateľ spoločnosti

II. ZÁKLADNÉ ÚDAJE O SPOLOČNOSTI

Obchodné meno

Optifin Invest, s. r. o.

Sídlo

Rusovská cesta 1, 851 01 Bratislava

Kancelária

Ventúrska 10, 811 01 Bratislava

Identifikačné číslo

35 735 457

Daňové identifikačné číslo

SK 2020269570

Rok vzniku

Spoločnosť bola založená dňa 17. 12. 1997 zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice.

Spoločník/spoločníci

Ing. Alexej Beljajev, Ľubovnianska 3195/7, Bratislava (od 8.3.2008)

JUDr. Michal Lazar, Strmý vršok 173, Bratislava (od 8.3.2008)

Štatutárny orgán

Daniel Minarovič, konateľ (skončenie funkcie 30.09.2014)

JUDr. Ľudovít Wittner, konateľ - od 10.apríla 2014

Ing. Miroslav Betík, konateľ – od 10.apríla 2014

Od 10.apríla 2014 konajú v mene spoločnosti dvaja konatelia spoločne.

Predmet podnikania

- Sprostredkovanie kúpy, predaja a prenájmu nehnuteľností.
- Sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti.
- Maloobchod.
- Veľkoobchod.
- Reklamná a propagačná činnosť.
- Factoring a forfaiting.
- Vydavateľská činnosť.
- Prieskum trhu.
- Prenájom bytových a nebytových priestorov spojený s doplnkovými službami.
- Prenájom nehnuteľností vrátane nebytového fondu.
- Prenájom strojov a prístrojov v oblasti počítačovej techniky.
- Vedenie účtovníctva.
- Činnosť organizačných a ekonomických poradcov.
- Podnikateľské poradenstvo v rozsahu voľnej živnosti.
- Poradenská činnosť v oblasti elektronických zariadení na spracovanie dát.
- Kúpa a predaj lietadiel.
- Prenájom lietadiel.
- Počítačové služby.
- Poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt.
- Montáž a opravy telekomunikačných zariadení mimo jednotnej telekomunikačnej siete
- Zemné a výkopové práce.
- Prípravné práce na stavbu.

III. PREDSTAVENIE SPOLOČNOSTI

Optifin Invest, s. r. o. bola založená zakladateľskou listinou vo forme notárskej zápisnice v roku 1997 so základným imaním 200 000,- Sk. V roku 2000 sa stala jediným spoločníkom spoločnosť Alliot Enterprises Limited so sídlom v Liverpoole, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska.

Rozhodnutím jediného spoločníka zo dňa 20. 2. 2008 došlo k zmene vlastníka spoločnosti a následne zápisom do obchodného registra dňa 8. 3. 2008 sa Ing. Alexej Beljajev a JUDr. Michal Lazar stali spoločníkmi spoločnosti Optifin Invest s. r. o. s podielom na základnom imaní 50:50.

Rozhodnutím valného zhromaždenia zo dňa 27. 6. 2008 sa rozhodlo o navýšení základného imania na sumu 45.000 TSKK (1 493,7 TEUR), ktoré bolo ku dňu podania návrhu na Okresný súd Bratislava I. splatené. Zápis do obchodného registra sa uskutočnil 2. 7. 2008.

Valným zhromaždením spoločnosti konaným dňa 26.06.2009 bolo následne formou dodatku k zakladateľskej listine zo dňa 20.07.2009 schválené ďalšie zvýšenie základného imania na výšku 4 000 TEUR, ktoré bolo zapísané v Obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I. dňa 26.08.2009, pričom podiel spoločníkom zostal nezmenený v pomere 50:50

Od začiatkov dodnes

Spoločnosť začala expandovať na finančných trhoch v Slovenskej republike. Snaha využiť priestor na trhu bola od počiatku profilovaná orientáciou na servisno-poradenské služby. V tej dobe sa začali prvé kontakty s významnými slovenskými a zahraničnými finančnými spoločnosťami, ako aj korporáciami, rozvíjali sa vzájomné obchodné kontakty a spolupráca, ktorá pokračuje dodnes.

Spoločnosť Optifin Invest sa stala jedným z lídrov slovenského trhu v oblasti projektového financovania a optimalizácie dlhového portfólia so zameraním na rozvoj outsourcingu finančných operácií a informačných technológií. Zakrátko sme získali renomé dynamickej a flexibilnej spoločnosti s vysoko individuálnym prístupom pri riešení požiadaviek klienta. K ďalším silným stránkam zlepšujúcim postavenie na trhu patrí silné personálne a finančné zázemie, vďaka čomu sme schopní realizovať veľké investičné projekty, spolupodieľať sa na výstavbe a kúpe rôznych polyfunkčných objektov, ako aj reštrukturalizovať a optimalizovať dlhové portfóliá mnohých významných slovenských spoločností.

Po zohľadnení kritérií investičných zámerov a v súlade s dlhodobým podnikateľským plánom, spoločnosť Optifin Invest investovala finančné prostriedky do účastí v iných podnikoch a stala sa tak spoločníkom firiem, v ktorých je predpoklad zdravého vývinu, maximálneho zhodnotenia investovaných prostriedkov, pričom je spoločnostiam poskytovaná odborná pomoc pri rozvoji ich konkurencieschopnosti.

Spoločnosti, v ktorých Optifin Invest, s. r. o., vlastní obchodný podiel (pozri štruktúra priložená v prílohe):

Vymenované spoločnosti sú majiteľmi podielov ďalších podnikateľských subjektov, na ktorých činnosť má tak Optifin Invest nepriamy vplyv.

Záujmom spoločnosti je i naďalej investovať do slovenských spoločností, a tým zároveň prispievať k rozvoju trhovej ekonomiky na Slovensku. Stratégiou spoločnosti nie je len rozvoj v rámci odborov, v ktorých je sama, resp. prostredníctvom dcérskych a spoločných podnikov aktívna, ale i rozvoj v iných oblastiach podnikania v závislosti na možných príležitostiach ako lokálneho - slovenského trhu, tak aj na trhu Európskej únie.

IV. HLAVNÉ OBLASTI PODNIKANIA SPOLOČNOSTI

- Projektové financovanie
- Investovanie do obchodných podielov spoločností
- Finančný controlling
- Finančné analýzy spoločností
- Outsourcing finančných operácií
- Outsourcing informačných technológií
- Poskytovanie úverov a pôžičiek podnikom v skupine

Čistý obrat spoločnosti Optifin Invest, s. r. o., dosiahol v roku 2014 výšku 31.001 tis. EUR. Realizovaný bol najmä v súvislosti s podielmi na hospodárskych výsledkoch podnikov v skupine, poskytovaním pôžičiek podnikom v skupine, poskytovaním odborného ekonomického poradenstva, sprostredkovaním projektového financovania, prenájmom licencií SAP, Oracle, Lotus ako aj krátkodobým prenájmom lietadla.

V záujme posilňovania pozícií a konkurencieschopnosti kompetentný manažment spoločnosti kladie dôraz na precíznosť, presnosť, profesionalitu a individuálny prístup k riešeniu finančných projektov pracovníkmi spoločnosti.

Vďaka plochej organizačnej štruktúre je spoločnosť Optifin Invest schopná veľmi rýchlo reagovať na zmeny vonkajšieho prostredia. S podporou renomovaných advokátskych kancelárií a s poradenstvom etablovaných audítorov sme schopní využívať svoj priestor a možnosti trhu. Je naším záujmom, aby organizácia spoločností fungovala efektívne, najmä s výhľadom do budúcnosti.

Vo vzťahu k firmám podliehajúcim vplyvu spoločnosti Optifin Invest chceme v budúcnosti naďalej uplatňovať štandardizáciu postupov informovania a controllingu pre potreby rýchleho a efektívneho rozhodovania nášho vrcholového manažmentu. To je jedným z prostriedkov, ako v konečnom

dôsledku zlepšiť realizáciu požiadaviek klienta. Naše niekoľkoročné vzťahy s podnikmi so značným podielom na slovenskom trhu nás k tomu zaväzujú.

Prínosy našich najvýznamnejších spoločností v uplynulom roku

TATRAVAGÓNKA a.s.

Tatravagónka a.s. má za sebou viac ako 90 rokov skúseností v strojárskom priemysle počas ktorých sa vypracovala z neznámej opravárenskej dielne československých železníc na európskeho lídra v oblasti výroby nákladných vozňov a podvozkov. Cieľom spoločnosti je pokračovať v nastúpenom trende a byť pružným a spoľahlivým dodávateľom, schopným plniť aj tie najnáročnejšie požiadavky zákazníkov opierajúc sa o dlhoročnú tradíciu vlastného vývoja a konštrukcie. Práve vďaka kvalitnému tímu vývojových pracovníkov je spoločnosť schopná priniesť na trh výrobky, ktoré sú „šité“ na mieru podľa špecifických požiadaviek zákazníkov.

Po rokoch stagnácie spôsobenej svetovou hospodárskou krízou nastal v roku 2014 obrat a spoločnosť zaznamenala výrazné zlepšenie ekonomických ukazovateľov. K týmto pozitívnym výsledkom prispelo nielen oživenie svetového hospodárstva, s ktorým pribudli nové zákazky a naplnili výrobný program, ale aj tlak zo strany spoločnosti na zvyšovanie efektivity výrobného procesu a obslužných činností, čerpania nákladov a minimalizáciu závislosti na nakupovaných technických riešeniach.

Rok 2014 bol pre spoločnosť Tatravagónka a.s. rokom v znamení výrazného rastu objemu produkcie. Po menej úspešnom období opäť prelomila hranicu 2 000 vozňov a dosiahla tak úroveň výroby z predkrízového obdobia. Brány podniku opustilo celkovo 2 126 vozňov, čo v porovnaní s rovnakým obdobím minulého roka predstavuje nárast o vyše 33%. Rovnako rastúci trend

zaznamenáva aj v segmente podvozkov. V roku 2014 bolo výrobné ukončených 6 658 podvozkov, čo predstavuje oproti roku 2013 nárast o 50 %. Z celkového počtu vyrobených vagónov bolo 298 kusov výrobné ukončených v závode Trebišov, ktorý sa stal súčasťou Tatravagónky a.s. v roku 2009 s cieľom zefektívnenia činností a skvalitnenia výrobných a logistických procesov.

V roku 2014 spoločnosť Tatravagónka a.s. svojim zákazníkom predala výrobky a služby v celkovej hodnote 229,4 mil. EUR, čo v porovnaní s rovnakým obdobím minulého roka znamená nárast o 56,03 mil. EUR (33 %). Takmer 90 % z celkového objemu tržieb tvoria príjmy z predaja nákladných železničných vozňov. Príjmy z predaja podvozkov a podvozkových rámov sa na celkovom objeme tržieb podieľajú takmer 6 %. Doplnkové aktivity výrobného programu tvoria približne 4 % celkových tržieb.

Výsledkom hospodárenia spoločnosti za rok 2014 je zisk po zdanení vo výške 7,63 mil. EUR. Dosiahnutý hospodársky výsledok bol výrazne ovplyvnený množstvom mimoriadnych nákladových položiek. Medzi najvýznamnejšie patrí tvorba opravných položiek ku podielom v dcérskych spoločnostiach a dodatočné zníženie cien vagónov dodaných v rokoch 2009-2012. Aj napriek tomu, že výsledky hospodárenia spoločnosti nedosiahli plánovanú úroveň, finančná situácia bola počas roka 2014 stabilná a spoločnosť dosiahla pozitívny výsledok hospodárenia, k čomu prispel rad úsporných opatrení a ekonomických aktivít manažmentu podniku.

Vplyv úsporných opatrení sa odzrkadlil aj na investičných aktivitách spoločnosti. V roku 2014 bolo na investície vynaložených vyše 3,5 mil. EUR, čo oproti predchádzajúcemu roku predstavuje pokles o 20%.

Investičná činnosť bola v tomto roku zameraná predovšetkým na modernizáciu spoločnosti a obnovu strojov s cieľom zvýšiť robotizáciu činností, rozšíriť výrobné kapacity a zvládať tak rastúci objem výroby.

Spoločnosť Tatravagónka a.s. k 31.12.2014 zamestnávala 2 067 zamestnancov. Personálna činnosť spoločnosti v roku 2014 bola zameraná na skvalitnenie adaptačného procesu zamestnancov a vzdelávanie a spoluprácu so školami.

ZLH Plus a.s.

Hlavným predmetom podnikania spoločnosti ZLH Plus a.s. je výroba a predaj odliatkov z tvárnej, sivej liatiny a oceľoliatiny. Základným strategickým cieľom pre rok 2014 bolo zvrátenie nepriaznivého hospodárskeho vývoja spoločnosti z predchádzajúceho obdobia – zamedziť zápornému hospodárskemu výsledku.

Plán predaja pre rok 2014 bol stanovený v objeme 9 239,420 ton a vo finančnom vyjadrení 15 294 715 EUR. Plán predaja bol splnený vo finančnom vyjadrení na 99,55 % , v tonážnom vyjadrení na 95,98 % a bol dosiahnutý hospodársky výsledok 1 090 EUR pred zdanením a po zdanení strata vo výške 55 094 € . Pozitívnym vplyvom roku 2014 je nárast objemu výroby – vyjadrené v objeme expedície je medziročný nárast 16,5 % vo finančnom vyjadrení a 14,2 % v hmotnostných jednotkách.

Napriek negatívnemu hospodárskemu výsledku roku 2014, ktorým bola strata po zdanení vo výške 55 tis. EUR i nenaplneníu plánu predaja na 100 %, z ekonomického hľadiska došlo v spoločnosti ZLH Plus a.s. k výraznému zlepšeniu oproti roku 2013 (v roku 2013 spoločnosť ZLH Plus a.s. dosiahla stratu až vo výške 445 tis. EUR).

Na dosiahnutom objeme výroby sa podieľalo k 31.12.2014 230 zamestnancov (roku 2013 224 zamestnancov).

ZŤS Sabinov a.s.

Hlavným predmetom podnikania spoločnosti ZŤS Sabinov a.s. v roku 2014 bola výroba, predaj a opravy prevodoviek. Okrem tejto základnej činnosti spoločnosť zabezpečovala výrobu náradia, opravy a servis vyrábaných výrobkov, tepelné spracovanie kovov a rôzne práce strojárskych výroby.

Podnikateľský zámer na rok 2014 ukladal spoločnosti zabezpečiť výrobu tovaru v hodnote 15 898 tis. EUR. Plán výroby tovaru spoločnosť nespĺnila.

Za rok 2014 spoločnosť dosiahla celkové tržby na úrovni 15 772,4 tis. EUR, čo medziročne znamená nárast o 1,9%. Podiel exportu na predaji celkom dosiahol 87,77%. Za rok 2014 spoločnosť dosiahla hospodársky výsledok - zisk 266,9 tis. EUR pred zdanením, po zdanení zisk 221,7 tis. EUR.

Aj spoločnosť ZTS Sabinov, a.s., pocítila vplyv finančnej krízy najmä v tom, že sa zmenili podmienky na svetových trhoch. Napriek tomu spoločnosť naďalej patrí medzi najväčších a najstabilnejších zamestnávateľov v regióne a aj v roku 2015 sa bude snažiť udržiavať si pokiaľ možno stabilnú zamestnaneckú základňu. Na dosiahnutom objeme výroby sa podieľalo k 31.12.2014 245 zamestnancov (v roku 2013 243 zamestnancov).

EBA s.r.o.

Spoločnosť EBA, s.r.o. je firmou podnikajúcou v oblasti poskytovania komplexných služieb v oblasti nakladania s odpadom, dlhodobou zaoberajúcou sa poskytovaním profesionálnych služieb v oblasti ako environmentálny inžiniering, geologické a sanačné práce, zber a preprava odpadov, zneškodňovanie a zhodnocovanie nebezpečných odpadov kontaminovaných ropnými uhl'ovodíkmi, zhodnocovanie organických odpadov kompostovaním, produkcia biologických hnojív a substrátov, demolácia a zemné práce a iné. EBA, s.r.o. má plošným rozmiestnením 7 výrobných-spracovateľských prevádzok na území Slovenska vytvorené dobré predpoklady pre pružné a čo najefektívnejšie reagovanie na

potreby svojich partnerov na úseku ekologických služieb, odberu všetkých druhov odpadu vrátane okamžitého odstraňovania následkov havárií rôzneho typu.

Je zakladajúcim členom Asociácie priemyselnej ekológie na Slovensku a vo svojom ekologicky orientovanom programe má široké spektrum činností v oblasti poskytovania služieb zameraných na ochranu životného prostredia.

Rok 2014 bol pre Spoločnosť úspešným rokom. Výsledok hospodárenia Spoločnosti bol čistý zisk po zdanení vo výške 885 tis. EUR, tržby za vlastné výkony a služby boli vo výške 13 mil. EUR (na porovnanie v roku 2013 10,8 mil. EUR) .

Investície v roku 2014 v celkovej výške 575 tis. EUR smerovali najmä do obnovenia a ochrany majetku, nových technológií, reprodukcie a rozšírenia vozového parku, strojných zariadení a informačných technológií.

Na dosiahnutom objeme tržieb sa podieľalo k 31.12.2014 136 zamestnancov (v roku 2013 129).

Express Group a.s.

Spoločnosť Express Group, a.s. pokračuje vo viac ako dvadsať ročnej tradícii Express Slovakia "Medzinárodná preprava a.s." , ktorej zakladateľským akcionárom bola zasielateľská spoločnosť Express Interfracht Internationale Spedition GmbH, patriaca do skupiny Rail Cargo. V súčasnosti je jej 100 % akcionárom spoločnosť Optifin Invest s.r.o.

Ku dňu 01.07.2014, došlo ku zlúčeniu spoločnosti Express Rail, a.s. so spoločnosťou Express Slovakia „Medzinárodná preprava a.s.“, pričom spoločnosť Express Slovakia „Medzinárodná preprava a.s.“ nadobudla týmto dňom nové obchodné meno Express Group, a.s.

Express Group, a.s. ponúka integrovanú sieť prostredníctvom železničnej, kontajnerovej, kamiónovej, námornej a riečnej prepravy a súčasne tiež služby železničného dopravcu ako aj prenájom vagónov. Prepravné a dopravné požiadavky klientov rieši odborný tím s prepojením na filiálky v celej Európe, Rusku, Turecku a partnermi v Ázii. Centrom prepráv je Stredná a Východná Európa. Spoločnosť sídli v Bratislave a má pobočky v Čiernej nad Tisou, Košiciach a pracovisko na Železničnej stanici Bratislava - Východ.

Spoločnosť Express Group, a.s. za obdobie roka 2014 zrealizovala prepravy, ktoré predstavovali objem 5 mil. ton s tržbami vo výške 73,7 mil. EUR. Hospodársky výsledok po zdanení predstavoval sumu vo výške 3,5 mil. EUR (v roku 2013 3,17 mil. EUR).

Na dosiahnutom objeme tržieb sa k 31.12.2014 podieľalo 106 zamestnancov (na porovnanie v roku 2013 80 zamestnancov).

V. ZMENY V PORTFÓLIU SPOLOČNOSTÍ OPTIFIN INVEST V ROKU 2014

Dcérske spoločnosti, spoločné a pridružené podniky majú svoje významné teritoriálne pôsobenie v nasledovných krajinách Európy: Slovensko, Česká republika, Nemecko, Srbsko a Malta, taktiež však pôsobia aj v týchto ďalších lokalitách ako: Švajčiarsko, Rakúsko, Švédsko, Rusko, Ukrajina Rumunsko a Cyprus.

V priebehu roka 2014 skupina posilnila svoju pozíciu na trhu novými akvizíciami v oblasti koľajovej výroby, prepravy a informačných technológií:

- v januári 2014 sa dcérska spoločnosť Express Group, a.s. (do 30.06.2014: Express Slovakia „Medzinárodná preprava, a.s.“) stala jedným zo spoluzakladateľov spoločnosti Express-Sped Rail & Logistics GmbH (AUT), s 90% podielom na základnom imaní, s cieľom rozšíriť svoju pôsobnosť poskytovania prepravných služieb v tomto regióne;

- vo februári 2014 nadobudla materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. zvyšných 33% v spoločnosti Express Group, a.s. (do 30.06.2014: Express Slovakia „Medzinárodná preprava, a.s.“) a stala sa jej 100% vlastníkom;
- vo februári 2014 došlo k zmene obchodného názvu ruskej spoločnosti ООО Европейская компания транспортного машиностроения (RUS) (do 25.02.2014: ООО ТАТРАВАГОНКА RUS);
- dcérska spoločnosť TATRAVAGÓNKA, a.s. kúpila v marci 2014 obchodný podiel vo výške 34% v spoločnosti DAKO-CZ, a.s. (CZE);
- dcérska spoločnosť COLUMBEX INTERNATIONAL, a.s. apríli 2014 kúpila 100% obchodný podiel spoločnosti AXASOFT, a.s. ako aj jej dcérsku spoločnosť AXASOFT spol. s r.o. (CZE) s cieľom rozšíriť ponuku projektov v oblasti informačných technológií ako i možnosti získať nových zákazníkov;
- materská spoločnosť Optifin Invest v máji 2014 kúpila 100% obchodný podiel spoločnosti BELAZ OCEAN SERVICES LIMITED (MLT) za účelom zvýšenia svojich dlhodobých aktív;
- v auguste 2014 sa materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala jedným so spoluzakladateľov spoločnosti FORMFIX LIMITED (CYP), v ktorej nadobudla 80% na základnom imaní;
- dcérska spoločnosť Express Group, a.s. (do 30.06.2014: Express Slovakia „Medzinárodná preprava, a.s.“) v decembri 2014 založila spoločnosť Express rail d.o.o. Beograd-Novi Beograd (SRB), pričom má vo vlastníctve 100% podiel na základnom imaní;
- dcérska spoločnosť TATRAVAGÓNKA, a.s. kúpila v decembri 2014 ďalší obchodný podiel vo výške 15% v spoločnosti DAKO-CZ, a.s. (CZE), pričom celkový podiel na základnom imaní je k 31.12.2014 vo výške 49% čomu zodpovedá aj výška hlasovacích práv.

Pre zefektívnenie vzťahov v majetkovej štruktúre skupiny sa v priebehu roka 2014 uskutočnili nasledovné transakcie:

- v apríli 2014 sa uskutočnil prevod 70% akcií spoločnosti Express Rail, a.s. z materskej spoločnosti Optifin Invest s.r.o. na dcérsku spoločnosť Express Group, a.s. (do 30.06.2014: Express Slovakia „Medzinárodná preprava, a.s.“), ktorá sa stala jej 100% vlastníkom;
- v júni 2014 zanikla dcérska spoločnosť Express Rail, a.s.. v dôsledku zlúčenia, pričom právnym nástupcom sa stala z časti spoločnosť Express Group, a.s. (do 30.06.2014: Express Slovakia „Medzinárodná preprava, a.s.“) a z časti spoločnosť Express Wagons, a.s. (do 31.12.2013: Železničný holding, a.s.) podľa projektu rozdelenia zlúčením, pričom nastala aj zmena obchodného mena u jedného z právnych nástupcov;
- v auguste 2014 zanikla dcérska spoločnosť AXASOFT, a.s.. v dôsledku zlúčenia, pričom právnym nástupcom sa stala dcérska spoločnosť AXASOFT, a.s. (do 31.08.2014: COLUMBEX INTERNATIONAL, a.s.), pričom nastala aj zmena obchodného mena právneho nástupcu;

V priebehu roka 2014 došlo v majetkovej štruktúre skupiny i k ukončeniu nasledovných činností:

- v júni 2014 spoločnosť Profit Exim AB (SWE) vstúpila do likvidácie;
- v júli 2014 bol z portfólia skupiny vyradený obchodný podiel pridruženého podniku FK Dukla, a.s., ktorý nastal predajom na tretiu stranu;
- v októbri 2014 bol predaný 50% podiel v spoločnom podniku MMV Magyar Magánvasút Zrt. (HUN) tretej strane;

VI. ZÁKLADNÉ UKAZOVATELE SPOLOČNOSTI

	2014	2013	2012
Prevádzkové výnosy	11 142 501,00	11 930 223,00	22 249 284,00
Prevádzkové náklady	17 632 853,00	2 512 781,00	19 192 114,00
Finančné výnosy	26 209 555,00	2 582 013,00	4 020 080,00
Finančné náklady	2 574 259,00	1 534 855,00	1 180 823,00
Výnosy celkom	37 352 056,00	14 512 236,00	26 269 364,00
Náklady celkom bez dane	20 207 112,00	4 047 636,00	20 372 937,00
Náklady celkom s daňou	20 471 561,00	6 132 313,00	21 269 156,00
Hospod. výsledok bez dane	17 144 944,00	10 464 600,00	5 896 427,00
EBIT	18 612 365,00	11 826 543,00	7 183 299,00
EBITDA	19 410 663,00	6 807 133,00	7 901 130,00

	2014	2013	2012
ROE	12,22	6,16	3,85
Zisk na majetok v %	8,56	4,02	2,68
Zisková marža v %	45,19	57,74	19,03
Obrat majetku*	2,43	5,13	14,09
Čistý zisk v EUR	16 880 495,00	8 379 923,00	5 000 208,00
Výnosy celkom v EUR	37 352 056,00	14 512 236,00	26 269 364,00
Celkové náklady v EUR	20 471 561,00	6 132 313,00	21 269 156,00
Nákladové úroky v EUR	1 467 421,00	1 361 943,00	1 286 872,00
Odpisy v EUR	798 298,00	-5 019 410,00	717 831,00
Daň z príjmu v EUR	264 449,00	2 084 677,00	896 219,00
Majetok celkom v EUR	197 244 136,00	208 243 920,00	186 449 052,00
Obežný majetok v EUR	19 104 394,00	40 622 670,00	29 104 201,00
Neobežný majetok v EUR	177 998 082,00	167 416 892,00	157 194 172,00
Finančné účty v EUR	18 109,00	11 807,00	729 671,00
Dlhodobý finančný majetok v EUR	145 404 236,00	136 674 265,00	140 686 450,00
Krátkodobé pohľadávky v EUR	16 960 261,00	40 598 660,00	28 374 530,00
Zásoby v EUR	30,00	12 203,00	0,00

*pre výpočet sú zohľadnené len výnosy vykázané na účtoch skupiny 60

V roku 2014 zaznamenala spoločnosť významný medziročný (2014/2013) rast výnosov až o 157,38 %, v hodnotovom vyjadrení o 22,84 mil. EUR. Tento nárast výnosov bol ovplyvnený hlavne výplatom dividend od dcérskych spoločností a mal výrazný vplyv na rast čistého zisku Spoločnosti o 8,5 mil. EUR oproti predchádzajúcemu roku. Celkový majetok Spoločnosti poklesol medziročne o 5,28 %, pričom pokles spôsobilo hlavne zníženie obežného majetku, naopak neobežný majetok zaznamenal rastúci trend medziročne o 6,32 % (10,6 mil. EUR).

Ukazovatele likvidity

Likvidita ako jedna z najdôležitejších charakteristík finančnej situácie podniku vyjadruje jeho aktuálnu finančnú stabilitu. Ukazovatele likvidity charakterizujú platobnú schopnosť podniku, t.j. schopnosť splácať v stanovenom čase a objeme všetky svoje záväzky.

	2014	2013	2012
Celková likvidita firmy	0,47	0,71	1
Bežná likvidita	0,47	0,71	1
Okamžitá likvidita	0,00	0,00	0,03

Likvidita podniku závisí od likvidnosti jednotlivých zložiek majetku. Pri vysokom podiele likvidných aktív sa síce dá predpokladať, že podnik bude v budúcnosti bez problémov splácať všetky svoje záväzky, nevýhodou však môže byť ohrozenie ďalšieho vývoja podniku v dôsledku malého podielu investičného majetku a zbytočného viazania zdrojov v peňažnej forme, ako aj pokles rentability v dôsledku neproduktívneho využívania finančných zdrojov. Zároveň najlikvidnejšie aktíva prinášajú minimálny, resp. nulový výnos. Spoločnosť preto radšej viaže finančné prostriedky vo forme dlhodobých aktív, ktoré vie v prípade potreby flexibilne premeniť na likvidné aktíva.

Ukazovatele aktivity

Ukazovatele aktivity charakterizujú efektívnosť hospodárenia s aktívami podniku. Na tento účel sa najčastejšie používajú ukazovatele viazanosti alebo obratovosti príslušných majetkových zložiek.

	2014	2013	2012
Doba obratu pohľadávok z obchodného styku	188,27	56,78	43,40
Doba obratu kd. záväzkov z obchodného styku	132,29	95,39	68,82
Obrat neobežného majetku	0,03	0,06	0,09
Obrat celkového majetku	0,02	0,05	0,07

Ukazovatele zadlženosti

Ukazovatele zadlženosti hodnotia finančnú štruktúru a zadlženosť podniku. Zároveň sa posudzuje schopnosť podniku splácať svoje záväzky voči veriteľom.

	2014	2013	2012
Celková zadlženosť v %	29,94 %	34,65%	30,36%
Stupeň samofinancovania v %	70,06 %	65,34%	69,63%
Miera zadlženosti	0,43	0,53	0,44
Stupeň finan. samostatnosti	2,34	1,89	2,29
Úrokové zaťaženie	0,08	0,12	0,18
Doba návratnosti úverov	1,43	6,78	3,38
Celková úverová zaťaženosť v %	12,85%	10,94%	10,35%
Dlhodobá úverová zadlženosť v %	18,34%	16,74%	14,87%
Bežná zadlženosť v %	20,78%	27,43%	15,54%

Celková zadlženosť vyjadruje, aký podiel majetku podniku je krytý cudzími zdrojmi. Predstavuje ukazovateľ tzv. veriteľského rizika. Vo všeobecnosti sa za dobré hodnoty považujú hodnoty v rozpätí 30–60%, v závislosti od odvetvia, v ktorom podnik pôsobí, majetkovej štruktúry, veľkosti podniku, výšky a stability tržieb a zisku, atď.

Zadlženosť Spoločnosti medziročne klesla o 4,71 %, čím rovnako vzrástol aj stupeň samofinancovania. Nadálej však väčšinový podiel majetku spoločnosti je krytý vlastnými zdrojmi.

Pozitívom je aj trend mierneho poklesu úrokového zaťaženia Spoločnosti v priebehu rokov 2012 až 2014(vyjadruje aká časť dosiahnutého zisku z hospodárskej činnosti pred úrokmi a zdanením je použitá na zaplatenie úrokov).

Ukazovatele rentability

Pomocou ukazovateľov rentability (výnosnosti) sa posudzuje celková efektívnosť podniku, a to na základe porovnávania výsledkov hospodárenia s objemom vloženého kapitálu, resp. objemom podnikateľskej činnosti.

	2014	2013	2012
Rentabilita majetku celkom - ROA v %	8,56%	4,02%	2,68%
Rentabilita vlast. imania - ROE v %	12,22%	6,16%	3,85%
Rentabilita tržieb ROS v %*	352,02%	78,40%	36,52%
Rentabilita základného imania v %	422,01%	209,50%	125,01%

*pre výpočet sú zohľadnené len výnosy vykázané na účtoch skupiny 60

Rentabilita aktív (ROA) charakterizuje celkovú výnosnosť podniku. Určuje výnosnosť celkových aktív podniku bez ohľadu na zdroje ich financovania.

Rentabilita vlastného kapitálu (ROE) vyjadruje výnosnosť vlastných zdrojov vložených do podniku.

Po zhodnotení vyššie prezentovaných ukazovateľov, dynamickej situácií vo všetkých priemyselných odvetviach na Slovensku i v zahraničí, vyjadruje vedenie spoločnosti svoju spokojnosť s dosiahnutými výsledkami.

VII. VÝSLEDKY HOSPODÁRENIA SPOLOČNOSTI

Aktíva v EUR	2014	2013	2012
Spolu majetok	197 244 136,00	208 243 920,00	186 449 052,00
Pohl'adávky za up. vl. imanie	0,00	0,00	0,00
Neobežný majetok	177 998 082,00	167 416 892,00	157 194 172,00
Dlhodobý nehmotný majetok	1 102 406,00	1 137 481,00	1 282 739,00
Softvér	981 536,00	997 370,00	1 141 559,00
Oceniteľné práva	0,00	4 241,00	14 420,00
Obstar. dlhodobý nehmotný majetok	120 870,00	135 870,00	126 760,00
Dlhodobý hmotný majetok	31 491 440,00	29 605 146,00	15 224 983,00
Pozemky	2 273 896,00	2 273 896,00	207 437,00
Stavby	8 747 760,00	8 894 109,00	1 182 160,00
Sam. hnut. vecí a súbory hnut. vecí	12 358 722,00	12 684 282,00	13 112 571,00
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	59 698,00	59 698,00	59 698,00
Obst. dlhodobý hmotný majetok	8 051 364,00	5 693 161,00	663 117,00
Posk. preddávky na dlhod. hm. majetok	0,00	0,00	0,00
Dlhodobý finančný majetok	145 404 236,00	136 674 265,00	140 686 450,00
Podiel, cen. papiere, podiely v ovl. osobe	137 099 338,00	124 755 985,00	123 652 680,00
Podiel, CP, podiely v spol. s podst. vplyvom	6 142 385,00	9 754 018,00	6 532 326,00
Ost. dlhodobý finančný majetok	2 162 513,00	2 164 262,00	2 804 723,00
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0,00	0,00	7 696 721,00
Obežný majetok	19 104 394,00	40 622 067,00	29 104 201,00
Zásoby	30,00	12 203,00	0,00
Tovar	7,00	737,00	0,00
Dlhodobé pohľadávky	2 125 994,00	0,00	0,00
Krátkodobé pohľadávky	16 960 261,00	40 598 660,00	28 374 530,00
Pohľadávky z obchodného styku	2 532 958,00	17 361 773,00	16 246 076,00
Pohľadávky voči dcérskej a materskej ÚJ	11 698 173,00	12 317 977,00	7 837 228,00
Ost. pohľadávky v rámci konsol. celku	1 780 187,00	5 563 942,00	2 342 193,00
Daňové pohľadávky	343 677,00	80 556,00	7 656,00
Iné pohľadávky	5 918 562,00	5 274 412,00	1 941 377,00
Finančné účty	18 109,00	11 807,00	729 671,00
Peniaze	10 954,00	4 184,00	8 928,00
Účty v bankách	7 155,00	7 623,00	718 437,00
Krátkodobý finančný majetok	0,00	0,00	2 306,00
Časové rozlíšenie	141 660,00	204 358,00	150 679,00
Náklady budúcich období	120 116,00	185 397,00	137 452,00
Prijmy budúcich období	21 544,00	18 961,00	13 227,00

Pasíva v EUR	2014	2013	2012
Spolu vlastné imanie a záväzky	197 244 136,00	208 243 920,00	186 449 052,00
Vlastné imanie	138 192 922,00	136 061 607,00	129 815 472,00
Základné imanie spolu	4 000 000,00	4 000 000,00	4 000 000,00
Základné imanie	4 000 000,00	4 000 000,00	4 000 000,00
Kapitálové fondy	85 504 495,00	100 253 675,00	102 287 459,00
Zákonný rezervný fond z kap. vkladov	664,00	664,00	664,00
Oceň. rozdiely z prec. majetku a záväzkov	82 357 047,00	97 106 228,00	99 140 012,00
Oceň. rozdiely z kapitálových účastí	3 146 784,00	3 146 783,00	3 146 783,00
Fondy zo zisku	399 336,00	399 336,00	399 336,00
zákonný rezervný fond	399 336,00	399 336,00	399 336,00
Výsledok hospodárenia minulých rokov	31 408 596,00	23 028 673,00	18 128 469,00
Nerozdelený zisk minulých rokov	31 408 596,00	23 028 673,00	18 128 469,00
Neuhradená strata minulých rokov	0,00	0,00	0,00
Výsl. hosp. za účt. obdobie	16 880 495,00	8 379 923,00	5 000 208,00
Záväzky	58 959 720,00	72 146 183,00	56 606 591,00
Rezervy	134 355,00	152 451,00	131 788,00
Krátkodobé rezervy	134 355,00	152 451,00	131 788,00
Dlhodobé záväzky	10 990 165,00	10 752 633,00	23 800 049,00
Dlhodobé záväzky z obchodného styku	4 941 328,00	4 952 660,00	5 806 550,00
Dlhodobé záväzky voči dcérskej a materskej ÚJ	0,00	0,00	13 694 019,00
Záväzky zo sociálneho fondu	463 060,00	470 078,00	377 215,00
Ostatné dlhodobé záväzky	1 615 133,00	1 620 819,00	1 934 861,00
Odložený daňový záväzok	3 970 644,00	3 709 076,00	1 987 404,00
Krátkodobé záväzky	22 484 324,00	38 468 532,00	13 375 361,00
Záväzky z obchodného styku	2 760 842,00	5 819 939,00	3 957 242,00
Nevyfakturované dodávky	0,00	4 806,00	0,00
Záväzky voči dcérskej a materskej ÚJ	8 475 041,00	16 736 306,00	3 883 881,00
Ost. záväzky v rámci konsol. celku	0,00	0,00	0,00
Záväzky voči spol. a združeniu	24 544,00	3 482 088,00	4 856 240,00
Záväzky voči zamestnancom	44 882,00	61 292,00	55 927,00
Záväzky zo sociálneho zabezpečenia	34 334,00	32 958,00	25 643,00
Daňové záväzky a dotácie	273 097,00	176 482,00	400 347,00
Ostatné záväzky	10 871 583,00	12 154 661,00	196 081,00
Bankové úvery a výpomoci	25 350 877,00	22 772 567,00	19 299 393,00
Bankové úvery dlhodobé	6 844 000,00	4 125 000,00	3 706 000,00
Bežné bankové úvery	18 506 877,00	18 647 567,00	15 593 393,00
Časové rozlíšenie	91 494,00	36 130,00	26 989,00
Výdavky budúcich období	91 494,00	36 130,00	26 989,00
Výnosy budúcich období	0,00	0,00	0,00

Výkaz ziskov a strát (v EUR)	2014	2013	2012
Výnosy z hospodárskej činnosti	11 142 501,00	11 930 223,00	22 249 284,00
Tržby z predaja tovaru	10 483,00	10 741,00	123 685,00
Tržby z predaja výrobkov a služieb	4 784 774,00	10 678 123,00	13 566 579,00
Tržby z predaja dlhodob. nehm. hmot. majetku a materiálu	10 723,00	234 134,00	172 385,00
Ostatné výnosy z hospodárskej činn.	6 336 521,00	1 007 225,00	8 386 635,00
Náklady na hospodársku činnosť	17 632 853,00	2 512 781,00	19 192 114,00
Náklady na predaný tovar	10 483,00	10 741,00	123 685,00
Spotreba materiálu, energie	167 162,00	189 341,00	136 151,00
Služby	3 304 138,00	4 513 536,00	7 961 700,00
Mzdové náklady	1 126 250,00	1 116 305,00	904 508,00
Odmeny členom orgánov spol.	23 007,00	0,00	0,00
Náklady na soc. poistenie	317 118,00	316 522,00	211 410,00
Sociálne náklady	18 019,00	15 483,00	13 563,00
Dane a poplatky	12 796,00	24 687,00	13 373,00
Odpisy	798 298,00	-5 019 410,00	717 831,00
Zost. Cena predaného dlhodobého majetku a materiálu	39 772,00	238 464,00	492 456,00
Opravné položky k pohľadávkam	5 658 829,00	85 040,00	125 233,00
Ostatné náklady na hospod. činnosť	6 156 981,00	1 022 072,00	8 492 204,00
Výsledok hosp. z hosp. činnosti	-6 490 352,00	9 417 442,00	3 057 170,00
Výnosy z finančnej činnosti	26 209 555,00	2 582 013,00	4 020 080,00
Tržby z predaja cen. papierov a pod.	50 104,00	0,00	0,00
Výnosy z dlhod. finan. majetku	25 140 794,00	1 538 107,00	2 858 210,00
Výnosové úroky	1 005 912,00	601 550,00	349 175,00
Kurzové zisky	2 745,00	439 200,00	-2 305,00
Ostatné výnosy z finančnej činnosti	10 000,00	0,00	815 000,00
Náklady na finančnú činnosť	2 574 259,00	1 534 855,00	1 180 823,00
Predané cenné papiere a podiely	50 104,00	0,00	1 086,00
Nákladové úroky	1 467 421,00	1 361 943,00	1 286 872,00
Kurzové straty	921 563,00	115 392,00	-148 667,00
Ost. náklady na finan. činnosť	135 171,00	55 214,00	41 532,00
Výsledok hosp. z fin. činnosti	23 635 296,00	1 047 158,00	2 839 257,00
Výsledok hosp. za ÚO pred zdanením	17 144 944,00	10 464 600,00	5 896 427,00
Daň z príjmov	264 449,00	2 084 677,00	896 219,00
- splatná	2 831,00	363 005,00	166 575,00
- odložená	261 568,00	1 721 672,00	729 644,00
Výsledok hosp. za účt. obd.po zd.	16 880 495,00	8 379 923,00	5 000 208,00

VIII. SOCIÁLNY PROGRAM, SOCIÁLNA STAROSTLIVOSŤ

Za každým čiastkovým úspechom stoja ľudia, ktorí sú rovnako v centre záujmu spoločnosti ako naši interní obchodní partneri.

Jednou zo zložiek motivácie zamestnancov je aj každoročná realizácia sociálneho programu, ktorý je súčasťou sociálnej politiky spoločnosti Optifin Invest. Tá je zameraná na zabezpečenie sociálnych istôt zamestnancov, regeneráciu pracovnej sily, ako aj prehlbovanie vedomostí a obchodných zručností.

Medzi významné formy výhod pre našich zamestnancov patrí príspevok zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie, voľný vstup do fitnescentra, zabezpečenie odborných školení a predplatné odborných časopisov a literatúry prístupných pre našich zamestnancov.

IX. AKTIVITY A ČINNOSTI NA ROK 2015

- prenájom licencií SAP a Lotus spoločnostiam v skupine podnikov,
- rozvíjanie profesionálnej podpory a poradenstva spoločnostiam v skupine,
- hľadanie nových investičných možností a nových trhov,
- pokračovanie v budovaní informačnej nadstavby Bussines Warehouse pre skupinu Optifin Invest (systém elektronického plánovania, kredit manažmentu, zákazkového účtovníctva a ďalších prepojení SAP-u),
- pokračovanie v rozširovaní aplikácie na systémovú konsolidáciu za celú skupinu Optifin Invest,
- ukončenie rekonštrukcie Mozartovho domu na Ventúrskej ulici č.10, kolaudácia objektu a presťahovanie kancelárie spoločnosti do novozrekonštruovaných vlastných priestorov.

Plánované výsledky hospodárenia Spoločnosti za rok 2015	v tis. EUR
Výnosy z hospodárskej činnosti spolu z toho:	7 861
Tržby z predaja tovaru	0
Tržby z predaja vlastných výrobkov	0
Tržby z predaja služieb	5 642
Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	23
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	2 195
Náklady na hospodársku činnosť spolu z toho:	9 020
Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	191
Služby	3 606
Osobné náklady	1 339
Dane a poplatky	32
Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	896
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	30
Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	530
Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	2 397
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	-1 159
Výnosy z finančnej činnosti spolu z toho: + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	13 113
Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	2 000
Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	10 622
Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	10 622
Výnosové úroky	488
Ostatné výnosy z finančnej činnosti	3
Náklady na finančnú činnosť spolu z toho: + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	1 619
Predané cenné papiere a podiely	280
Nákladové úroky	1 014
Ostatné náklady na finančnú činnosť	325
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (r. 29 - r. 45)	11 494
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	10 334
Daň z príjmov	3
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	10 331

X. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

Povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku vyplynula pre spoločnosť Optifin Invest, s. r. o., v zmysle § 22 ods. 10 zákona číslo 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov po prvýkrát za rok 2008.

Konsolidovaná účtovná závierka sa v zmysle ustanovenia § 22 ods. 1 zákona o účtovníctve zostavuje podľa zásad a metód ustanovených Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem a Nariadenia Komisie (ES) č. 1725/2003 o prijatí určitých medzinárodných účtovných noriem v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 v znení neskorších nariadení.

XI. INFORMÁCIE O SKUTOČNOSTIACH, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA DO DŇA SCHVÁLENIA ZOSTAVENEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Po 31. decembri 2014 až do dňa schválenia zostavenej účtovnej závierky nastali nasledovné udalosti:

a) Zmeny významných položiek dlhodobého finančného majetku;

- Dňa 09.12.2014 valné zhromaždenie dcérskej spoločnosti PL-PROFY spol. s r.o. schválilo bezodplatný prevod voľného obchodného podielu 7,55% na spoločnosť TATRAVAGONKA,a.s. (aktuálny podiel na základnom imaní a hlasovacích právach je vo výške 89,58%) a zároveň bola podpísaná aj zmluva o prevode voľného obchodného podielu, ktorej účinnosť nastala až dňa 09.01.2015 po overení všetkých podpisov, uvedená transakcia bola zapísaná v Obchodnom registri SR dňa 04.02.2015.

- Dňa 16.12.2014 dcérska spoločnosť TATRAVAGONKA, a.s. na aukcii vydrazila právo na uzavretie kúpnej zmluvy o kúpe obchodného podielu v ruskej spoločnosti OAO Saranskyj vagonoremontnyj zavod akcií vo výške 100% - 1 akcia (teda 518 479 ks akcií). Dňa 12.05.2015 dcérska spoločnosť TATRAVAGÓNKA, a.s. získala súhlas Protimonopolného úradu na akvizíciu. Zápis o prevode akcií na majetkovom účte sa uskutočnil dňa 03.04.2015
- Dňa 30.01.2015 na základe rozhodnutia jediného akcionára sa uznieslo o prevode 100% podielu spoločnosti Express Wagons, a.s. z dcérskej spoločnosti Express Group, a.s. (do 30.06.2014: Express Slovakia „Medzinárodná preprava, a.s.“) na materskú spoločnosť Optifin Invest s.r.o.. Dňa 02.02.2015 sa uskutočnil prevod akcií v zozname akcionárov, pričom uvedená transakcia bola zapísaná v Obchodnom registri SR dňa 07.02.2015.
- Dňa 05.02.2015 materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. navýšila základné imanie v spoločnosti Express Wagons, a.s. o sumu 4.096 TEUR na celkovú sumu 10.600 TEUR, uvedená transakcia bola zapísaná v Obchodnom registri SR dňa 17.02.2015.
- Dňa 12.03.2015 Okresný súd Prešov Uznesením rozhodol o začatí konkurzného konania voči dlžníkovi Railway Casted Components, a.s. na podnet jedného veriteľa, avšak doposiaľ súd nerozhodol o vyhlásení konkurzu.
- Dňa 23.3.2015 na základe rozhodnutia jediného akcionára spoločnosti sa rozhodlo o zvýšení základného imania dcérskej spoločnosti TREVA s.r.o. a to materskou spoločnosťou Optifin Invest s.r.o. prevzatím záväzku na nový vklad v sume 192 TEUR a spoločnosť TANGO LN spol. s r.o. vo výške 200 TEUR, pričom po navýšení celkové základné imanie bude vo výške 405 TEUR a podiel materskej spoločnosti Optifin Invest s.r.o. sa zmení z pôvodných 100% na úroveň 50,62% na základnom

imaní ako aj na hlasovacích právach, pričom uvedená transakcia bola zapísaná v Obchodnom registri SR dňa 23.04.2015.

- V priebehu mesiaca marec 2015 dcérska spoločnosť TATRAVAGONKA, a.s. prostredníctvom navýšenia základného imania nadobudla 50% obchodný podiel v poľskej spoločnosti Zakłady naprawcze Taboru Kolejowego "Paterek" S.A. (pozn. s týmito akciami je spojené právo menovať 4 z 5 členov predstavenstva a 2 z 3 členov dozornej rady).

b) Začatie alebo ukončenie činnosti časti účtovnej jednotky, napríklad odštepného závodu, organizačnej zložky

- Ku dňu 31.12.2014 dcérska spoločnosť VIKING s.r.o. ukončila činnosť svojej prevádzky - reštaurácia Le Monde na Rybárskej bráne č. 8 v Bratislave a priestory prenajaté na základe Zmluvy o podnájme nebytových priestorov odovzdala ku dňu Ukončenia platnosti Zmluvy o podnájme ku dňu 15.1.2015.
Dcérska spoločnosť VIKING s.r.o. plánuje otvoriť novú prevádzku reštaurácie v nových priestoroch predpoklad je začiatkom roka 2016.

XII. OBLASŤ VÝSKUMU A VÝVOJA

V priebehu roka 2014 Spoločnosť nevynaložila žiadne výdavky v oblasti výskumu a vývoja.

XIII. NÁVRH ŠTATUTÁRNYCH ZÁSTUPCOV NA ROZDELENIE ZISKU PRE VALNÉ ZHROMAŽDENIE

Navrhujeme valnému zhromaždeniu Spoločnosti rozdeliť dosiahnutý zisk za rok 2014 v sume 16.880.493,36 € takto:

- o celý vytvorený zisk v sume 16.880.493,36 € sa preúčtuje a dočasne ponechá na účte nerozdeleného zisku minulých rokov.

XIV. DODATOK KU SPRÁVE AUDÍTORA O OVERENÍ SÚladU VÝROČNEJ SPRÁVY S AUDITOVANOU ÚČTOVNou ZÁVIERKOU

Dodatok správy audítora

o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou v zmysle zákona č. 540/2007 Z.z. § 23 odsek 5

Spoločníkom spoločnosti **Optifin Invest, s.r.o. Bratislava**

- I. Overili sme účtovnú závierku spoločnosti **Optifin Invest, s.r.o.** („Spoločnosť“) k 31. decembru 2014, uvedenú od strany 33 výročnej správy, ku ktorej sme dňa 29. mája 2015 vydali správu audítora v nasledovnom znení :

Správa nezávislého audítora pre spoločníkov spoločnosti Optifin Invest, s.r.o. Bratislava

Uskutočnili sme audit priloženej individuálnej účtovnej závierky spoločnosti **Optifin Invest, s.r.o.**, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2014, výkaz ziskov a strát za rok končiaci k tomuto dátumu a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade so zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Nášou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky účtovnej jednotky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol vypracovať audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však na účely vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej zahŕňa zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom spoločnosti, ako aj vyhodnotenie prezentácie účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti **Optifin Invest, s.r.o.** k 31. decembru 2014 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade so zákonom o účtovníctve.

Bratislava, 29. mája 2015

Ing. Jana Bezúchová
Licencia UDVA číslo 1003

AZ AUDITING, s.r.o.
Bajkalská 5
831 04 Bratislava
Licencia SKAU 274
spoločnosť je zapísaná v OR
Okresného súdu Bratislava I,
Oddiel S.r.o., vložka č. 30278/B

II. Overili sme súlad výročnej správy s vyššie uvedenou účtovnou závierkou.

Za správnosť zostavenia výročnej správy je zodpovedný štatutárny orgán spoločnosti. Našou úlohou bolo overiť súlad výročnej správy s účtovnou závierkou a na základe toho vydať dodatok správy audítora o súlade výročnej správy s účtovnou závierkou.

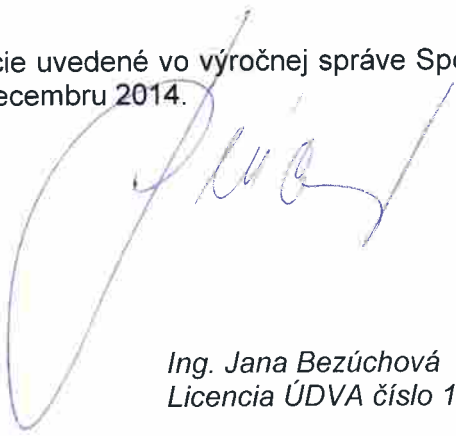
Overenie sme uskutočnil v súlade s medzinárodnými audítorskými štandardami. Tieto štandardy požadujú, aby audítor naplánoval a vykonal overenie tak, aby získal primerané uistenie, že informácie uvedené vo výročnej správe, ktoré sú predmetom zobrazenia v účtovnej závierke, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s príslušnou účtovnou závierkou.

Informácie uvedené vo výročnej správe v časti Základné ukazovatele spoločnosti a v časti Výsledky hospodárenia spoločnosti sme posúdili s informáciami uvedenými v účtovnej závierke k 31. decembru 2014. Iné údaje a informácie, ako účtovné informácie získané z účtovnej závierky a účtovných kníh sme neoverovali. Sme presvedčení, že vykonané overovanie je dostatočné a vhodné ako východisko pre náš názor.

Podľa nášho názoru účtovné informácie uvedené vo výročnej správe Spoločnosti sú v súlade s účtovnou závierkou k 31. decembru 2014.

Bratislava, 12. júna 2015

AZ AUDITING, s.r.o.
Bajkalská 5
831 04 Bratislava
Licencia SKAU 274



Ing. Jana Bezúchová
Licencia UDVA číslo 1003

XV. ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA ZA ROK 2014

Súvaha Úč POD 1-01 k 31.12.2014

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01 k 31.12.2014

Poznámky Úč POD 3-01 k 31.12.2014

V Bratislave 05.06.2015



Ing. Miroslav Betík
konateľ spoločnosti



JUDr. Ľudovít Wittner
konateľ spoločnosti

ÚČ POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve zostavená

k 31. 12. 2014

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

IČO

3 5 7 3 5 4 5 7

SK NACE

7 0 . 2 2 . 0

Účtovná závierka

☒ - riadna
☐ - mimoriadna
☐ - priebežná

Účtovná jednotka

☐ - malá
☐ - veľká

Za obdobie

mesiac rok

 od 0 1 2 0 1 4
 do 1 2 2 0 1 4

 Bezprostredne
 predchádzajúce
 obdobie

mesiac rok

 od 0 1 2 0 1 3
 do 1 2 2 0 1 3

Priložené súčasti účtovnej závierky

☒ Súvaha (Úč POD 1-01)
 (v celých eurách)

☒ Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)
 (v celých eurách)

☒ Poznámky (Úč POD 3-01)
 (v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

O p t i f i n I n v e s t s . r . o .

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo

R u s o v s k á c e s t a 1

PSČ

8 5 1 0 2

Obec

B r a t i s l a v a

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O k r e s n ý s ú d B r a t i s l a v a I
o d d i e l s . r . o . , v l o ž k a 1 6 2 5 2 / B

Telefónne číslo

0 2 / 2 0 6 3 4 4 4 3

Faxové číslo

0 2 / 2 0 6 3 4 4 4 9

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

23.03.2015

Schválená dňa:

 Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo
 člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový
 záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:



DIČ: 2020269570

IČO: 35735457

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	2	3	
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
	Spolu majetok r. 02 + r. 33 + r. 74	01	208 568 300	11 324 164	197 244 136	208 243 920
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	182 408 936	4 410 854	177 998 082	167 416 892
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03	2 283 995	1 181 589	1 102 406	1 137 481
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04	0	0	0	0
2.	Softvér (013)-/073, 091A/	05	2 006 918	1 025 382	981 536	997 370
3.	Oceniteľné práva (014)-/074, 091A/	06	156 207	156 207	0	4 241
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07	0	0	0	0
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08	0	0	0	0
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09	120 870	0	120 870	135 870
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10	0	0	0	0
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11	34 720 705	3 229 265	31 491 440	29 605 146
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12	2 273 896	0	2 273 896	2 273 896
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13	9 137 529	389 769	8 747 760	8 894 109
3.	Samostatné huteľné veci a súbory huteľných vecí (022) - /082, 092A/	14	15 198 218	2 839 496	12 358 722	12 684 282
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15	0	0	0	0
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16	0	0	0	0
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17	59 698		59 698	59 698
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18	8 051 364	0	8 051 364	5 693 161
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19	0	0	0	0
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20	0	0	0	0
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21	145 404 236	0	145 404 236	136 674 265
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22	137 099 338	0	137 099 338	124 755 985
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23	6 142 385	0	6 142 385	9 754 018
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24	0	0	0	0
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25	0	0	0	0
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26	0	0	0	0

DIČ: 2020269570

IČO: 35735457

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27	0	0	0	0
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	28	599 491	0	599 491	601 240
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29	1 563 022	0	1 563 022	1 563 022
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30	0	0	0	0
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31	0	0	0	0
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32	0	0	0	0
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	26 017 704	6 913 310	19 104 394	40 622 670
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34	30	0	30	12 203
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35	23	0	23	13
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36	0	0	0	0
3.	Výrobky (123) - /194/	37	0	0	0	0
4.	Zvieratá (124) - /195/	38	0	0	0	0
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39	7	0	7	737
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	40	0	0	0	11 453
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41	2 179 143	53 150	2 125 994	0
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42	0	0	0	0
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43	0	0	0	0
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44	0	0	0	0
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45	0	0	0	0
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46	0	0	0	0
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47	0	0	0	0
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48	0	0	0	0
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49	0	0	0	0
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50	0	0	0	0

DIČ: 2020269570		IČO: 35735457		Súvaha ÚČ POD 1-01		
Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1		2	
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51	2 179 143	53 150	2 125 994	0
8	Odoľžená daňová pohľadávka (481A)	52	0	0	0	0
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	23 820 422	6 860 160	16 960 261	40 598 660
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	3 808 330	1 275 372	2 532 958	17 361 773
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55	0	0	0	0
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56	0	0	0	0
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	3 808 330	1 275 372	2 532 958	17 361 773
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58	0	0	0	0
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59	0	0	0	0
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60	13 478 360	5 313 296	8 165 064	17 881 919
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61	2 599 806	0	2 599 806	599 806
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62	0	0	0	0
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63	343 677	0	343 677	80 556
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64	0	0	0	0
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	3 590 248	271 492	3 318 756	4 674 606
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66	0	0	0	0
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67	0	0	0	0
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68	0	0	0	0
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)	69	0	0	0	0
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70	0	0	0	0
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	18 109	0	18 109	11 807
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	10 954	0	10 954	4 184
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	7 155	0	7 155	7 623

DIČ: 2020269570

IČO: 35735457

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	141 660	0	141 660	204 358
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75	83 060	0	83 060	88 075
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	37 056	0	37 056	97 322
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77	0	0	0	0
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	21 544	0	21 544	18 961

DIČ: 2020269570		IČO: 35735457		Súvaha úč POD 1-01	
Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5	
	Spolu vlastné imanie a záväzky r. 80 + r. 101 + r. 141	79	197 244 136	208 243 920	
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	138 192 922	136 061 607	
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	4 000 000	4 000 000	
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	4 000 000	4 000 000	
2.	Zmena základného imania +/- 419	83	0	0	
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	84	0	0	
A.II.	Emisné ážio (412)	85	0	0	
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86	0	0	
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	400 000	400 000	
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	400 000	400 000	
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	89	0	0	
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	90	0	0	
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91	0	0	
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	92	0	0	
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	93	85 503 831	100 253 011	
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94	82 357 047	97 106 228	
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účasťí (+/- 415)	95	3 146 784	3 146 783	
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	96	0	0	
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	31 408 596	23 028 673	
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	31 408 596	23 028 673	
2.	Neuhrazená strata minulých rokov (/-/429)	99	0	0	
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	16 880 495	8 379 923	
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	58 959 720	72 146 183	
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	10 990 165	10 752 633	
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103	4 941 328	4 952 660	
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104	0	0	

DIČ: 2020269570		IČO: 35735457		Súvaha ÚČ POD 1-01	
Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5	
1.b.	Závazky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105	0	0	0
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106	4 941 328	4 952 660	
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107	0	0	0
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108	0	0	0
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109	0	0	0
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110	0	0	0
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111	0	0	0
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112	0	0	0
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113	0	0	0
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	463 060	470 078	
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115	1 615 133	1 620 819	
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116	0	0	0
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117	3 970 644	3 709 076	
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118	0	0	0
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119	0	0	0
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	0	0	0
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121	6 844 000	4 125 000	
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	22 484 324	38 468 532	
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r.124 až r. 126)	123	2 760 842	5 824 745	
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	0	0	0
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125	0	0	0
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	2 760 842	5 824 745	
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127			
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128	0	0	0

DIČ: 2020269570		IČO: 35735457		Súvaha Úč POD 1-01	
Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5	
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129	8 475 041	16 736 306	
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130	24 544	3 482 088	
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	44 882	61 292	
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	34 334	32 958	
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	273 097	176 482	
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134	0	0	
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	10 871 583	12 154 661	
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	134 355	152 451	
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	131 333	147 931	
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	3 022	4 520	
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	18 506 877	18 647 567	
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A)	140	0	0	
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	91 494	36 130	
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142	0	0	
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143	91 494	36 130	
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144	0	0	
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	0	0	

DIČ: 2020269570		IČO: 35735457		Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01	
Ozna- čenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť		
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
a	b	c	1	2	
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	31 001 261	x	
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	11 142 501	11 930 223	
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	10 483	10 741	
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04	0	0	
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	4 784 774	10 678 123	
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06	0	0	
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07	0	0	
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	10 723	234 134	
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	6 336 521	1 007 225	
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10	17 632 853	2 512 781	
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	10 483	10 741	
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	167 162	189 341	
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13	0	0	
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	3 304 138	4 513 536	
E.	Osobné náklady súčet (r. 16 až r. 19)	15	1 484 394	1 448 310	
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	1 126 250	1 116 305	
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17	23 007	0	
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	317 118	316 522	
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	18 019	15 483	
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	12 796	24 687	
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	798 298	-5 019 410	
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	798 298	-5 019 410	
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23	0	0	
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24	39 772	238 464	
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	5 658 829	85 040	

DIČ: 2020269570		IČO: 35735457	Výkaz ziskov a strát ÚČ POD 2-01	
Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	6 156 981	1 022 072
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	-6 490 352	9 417 442
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	1 313 474	5 975 246
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	26 209 555	2 582 013
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30	50 104	0
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31	25 140 794	1 538 107
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32	25 140 794	0
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33	0	0
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34	0	1 538 107
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35	0	3 156
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36	0	0
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37	0	0
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38	0	3 156
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	1 005 912	601 550
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	1 005 106	0
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	806	601 550
XII.	Kurzové zisky (663)	42	2 745	439 200
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43	0	0
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44	10 000	0
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	2 574 259	1 534 855
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46	50 104	0
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47	0	2 306
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48	0	0
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	1 467 421	1 361 943
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	400 293	0

DIČ: 2020269570		IČO: 35735457	Výkaz ziskov a strát ÚČ POD 2-01	
Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	1 067 128	1 361 943
O.	Kurzové straty (563)	52	921 563	115 392
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53	0	0
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	135 171	55 214
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	23 635 296	1 047 158
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	17 144 944	10 464 600
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	264 449	2 084 677
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	2 881	363 005
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	261 568	1 721 672
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60	0	0
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	16 880 495	8 379 923

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

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE**1. Založenie spoločnosti**

Spoločnosť Optifin Invest s.r.o. (ďalej len „spoločnosť“) bola založená 10.12.1997 a do obchodného registra bola zapísaná 17.12.1997 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel: Sro, vložka číslo: 16252/B).

2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- podnikateľské poradenstvo v rozsahu voľnej živnosti,
- vedenie účtovníctva
- prenájom bytových a nebytových priestorov spojených s doplnkovými službami – obstaráateľské služby spojené so správou bytového a nebytového fondu,
- prenájom lietadiel,
- reklamná a propagačná činnosť
- sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- prieskum trhu,
- poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt.

3. Počet zamestnancov

Údaje o počte zamestnancov za bežné účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	2014	2013
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	25	24
Počet zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	26	28
počet vedúcich zamestnancov	6	5

4. Údaje o neobmedzenom ručení

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka.

5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2014 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2013, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 30. júna 2014.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2013 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2013 a výročnou správou a dodatkom správy audítora o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou bola uložená do registra účtovných závierok 19. júna 2014, 30. júla 2014 a 10. októbra 2014.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 30. júna 2014 schválilo spoločnosť AZ AUDITING, s.r.o. číslo licencie SKAu 274, ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konatelia

Ing. Miroslav Betík (od 10.04.2014)
JUDr. Ľudovít Wittner (od 10.04.2014)
Daniel Minarovič (do 30.09.2014)

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 SPOLOČNÍKOCH 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

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.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca, v ktorom bol dlhodobý majetok zaradený 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:

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

	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, v ktorom bol dlhodobý majetok zaradený 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

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.

Dlhodobé pohľadávky sú vykázané ku dňu účtovnej závierky na ich súčasnú hodnotu. Rozdiel medzi menovitou hodnotou pohľadávky a jej súčasnou hodnotou je vykázané vytvorením opravnej položky k pohľadávke.

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) 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 odpočítať 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 rozpúšťajú 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 rozpúšťajú v časovej a vecnej súvislosti so zaúčtovaním odpisov z tohto dlhodobého majetku.

(p) Prenájom (lízing)

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

Finančný prenájom je obstaranie dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dohodnutým právom kúpy prenájatej veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu. Majetok prenájatý 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 ľarchu 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 prenájatému 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 ľarchu účtu 562 – Úroky.

(q) Deriváty

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia roka 2014 neúčtovala o derivátových operáciách.

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
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

(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.

F. 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: 46.222,- 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: 9 222,- 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: 96.029,- EUR), ktoré je predmetom finančného lízingu poskytnutého Tatra-Leasing, s.r.o. 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: 8.500.233,- EUR) a vrtuľník, obstaraný v roku 2011 formou poskytnutého účelového úveru v obstarávacej cene 3.958.309,- EUR (zostatková cena k 31.12.2014: 3.484.696,- EUR).

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.

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 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 2.066.459,- 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.

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou a živelnou pohromou až do výšky 29.839 TEUR (2013: 22.135 TEUR).

Spoločnosť má uzatvorené poisťovné 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 20 942 218

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 a 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:

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2014)					
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	1 261 489	-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	-210 211	0
VIKING, s.r.o.	100	100	-528 140	-210 211	0
Express Group, a.s.	100	100	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 451 190 ks zaknihovaných cenných papierov v hodnote 14.979.508,- EUR, emitovaných dcérskou spoločnosťou TATRAVAGÓNKA a.s., Poprad a na 1 000 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 108 476 558

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.:

Precenenie k 31.12.2014

Preceneniu 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.

Precenenie k 31.12.2013

Preceneniu 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	0	0	0	0
Do splatnosti viac ako tri roky a najviac päť rokov vrátane	0	0	0	0	0
Do splatnosti viac ako jeden rok a najviac tri roky vrátane	0	0	0	0	0
Do splatnosti do jedného roka vrátane	1 563 022	0	0	0	1 563 022
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	343 677	0	343 677
Iné pohľadávky	3 251 345	338 903	3 590 248
Krátkodobé pohľadávky spolu	21 745 582	2 074 839	23 820 421

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

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

DIC

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. a informácie o čistej hodnote zákazky v časti F.4. a F.5.

Informácie o pohľadávkach zabezpečených záložným právom alebo inou formou zabezpečenia sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Opis predmetu záložného práva	Bežné účtovné obdobie (2014)	
	Hodnota predmetu záložného práva	Hodnota pohľadávky
a		
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	x	x
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	32	7 400 000

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. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici, účty v bankách a cenné papiere. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

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

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:	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

G. 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 a	Bežné účtovné obdobie (rok 2014)				Stav k 31. 12. 2014 f
	Stav k 1. 1. 2014 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	
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	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav
	k 1. 1. 2013				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
Nevy fakturované 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	2 709 462	2 542 544
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	4 310 059	4 501 013
Krátkodobé záväzky spolu	22 484 324	38 468 532
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	21 361 559	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 a informácie o čistej hodnote zákazky v časti F.4. a F.5..

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	18 048 381	16 863 955
– zdaniteľné	0	-766 450
	18 048 381	17 630 405
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:		
– odpočítateľné	0	-4 520
– zdaniteľné	0	-4 520
	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	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	3 970 644	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
Začiatočný 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							
Raiffeisen Leasing Aircraft	USD	LIBOR + 1,7 % p.a.		1.7.2020	5 999 266	4 941 328	6 830 214
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	USD	LIBOR + 3,05 %p.a.		15.10.2017	1 909 051	1 572 400	2 121 135
Dlhodobé pôžičky spolu USD					7 908 317	6 513 728	8 951 349
Krátkodobé pôžičky							
Raiffeisen Leasing Aircraft - KD časť	USD	LIBOR + 1,7 % 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	211 354	174 083	211 354
Krátkodobé pôžičky spolu USD					1 042 302	858 498	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	15 847 267	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
Úroky	90 776	35 370
Bankové poplatky	699	760
Ostatné	19	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
Refakturácia 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 auditorom [§ 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
---	---	---	---	---	---	---	---

DIC

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

I. 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, auditorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>52 700</i>	<i>77 163</i>
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	52 700	76 006
Iné uisťovacie auditorské služby	0	0
Súvisiace auditorské služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neauditorské 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:	6 156 981	1 022 072
Zmluvné pokuty, penále a úroky z omeškania	824	9
Postúpené a odpísané pohľadávky	5 878 893	840 342
Prefakturácia prijatých služieb	0	93
Poistenie	102 573	108 610
Ostatné náklady z hospodárskej činnosti	174 691	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
Iné	20 740	10 127

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
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

J. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

Názov položky a	2014			2013		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	17 144 943		100,00 %	10 464 601		100,00 %
teoretická daň		3 771 887	22,00 %		2 406 858	23,00 %
Daňovo neuznané náklady	6 912 369	1 520 721	8,87 %	925 390	212 840	2,03 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-26 002 215	-5 720 487	-33,37 %	-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	-1 944 903	-427 879	-2,50 %	1 578 900	363 147	3,47 %
Splatná daň z príjmov		-427 879	-2,50 %		363 147	3,47 %
Odložená daň z príjmov		261 568	1,53 %		1 721 672	16,45 %
Celková daň z príjmov		-166 311	-0,97 %		2 084 819	19,92 %

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

K. 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 Viena, 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.

L. 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 Habbins 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 1 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 Republic 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 rámcem 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 splatnosťou do 06/2016, č. 707110 v prospech VTG GmbH na 250 ks vagón v Shimmns vo výške 1.140 TEUR s konečnou splatnosťou 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 TEUR 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 hnuťelných 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 akejkolvek 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 vyplňovanom 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 Lände 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 11.03.2014 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 akvizičný 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 jej 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 nehnuteľností na Ventúrskej ulici č. 274 a k pohľadávkam 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

M. 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 23.007,- EUR (v roku 2013: 0 EUR).

Členom štatutárneho orgánu 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).

N. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

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

Spriaznená osoba	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
	2014	2013
a) transakcie s dcérskymi podnikmi:		
Tržby za predaj 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	5 643 281	637 062
Výnosové úroky	990 319	576 188
Výnosy z prijatých dividend	24 834 408	570 559
Ostatné finančné výnosy	10 000	0
Tržby za predaj cenných papierov a podielov	50 103	0
Spotreba materiálu a energie	6 957	4 323
Ostatné prevádzkové náklady	18 262	0
Poskytnuté služby	461 839	696 101
Nákladové úroky	400 293	804 689
b) transakcie so spoločnými podnikmi:		
Prijaté dividendy	306 385	997 045
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	15 041 382	19 282 085
Pohľadávky voči spoločníkom a združeniu	2 599 806	599 806
Iné pohľadávky	5 214 337	36 274
Spolu aktíva	25 542 866	25 747 856
Závazky z obchodného styku	1 055 882	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	18 033 797	27 585 985

O. 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 :

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..

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

P. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

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

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
Základné imanie	4 000 000	0			4 000 000
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
Zákonné rezervné fondy	400 000	0	0	0	400 000
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	400 000	0	0	0	400 000
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0			0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	100 253 013	12 182 456	26 931 638	0	85 503 831
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	97 106 229	12 182 456	26 931 638	0	82 357 047
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
Výsledok hospodárenia minulých rokov	23 028 673	0	0	8 379 923	31 408 596
Nerozdelený zisk minulých rokov	23 028 673	0	0	8 379 923	31 408 596
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	8 379 923	16 880 495	0	-8 379 923	16 880 495
Spolu	136 061 609	29 062 951	26 931 638	0	138 192 922

V položke oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín 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	Bežné 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
Základné imanie	4 000 000	0	0	0	4 000 000
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
Zákonné rezervné fondy	400 000	0	0	0	400 000
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	400 000	0	0	0	400 000
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	102 286 794	3 087 407	5 121 190	0	100 253 011
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	99 140 011	3 087 407	5 121 190	0	97 106 228
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	3 146 783	0	0	0	3 146 783
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	18 128 469	0	0	4 900 204	23 028 673
Nerozdelený zisk minulých rokov	18 128 469	0	0	4 900 204	23 028 673
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	5 000 208	8 379 923	100 004	-4 900 204	8 379 923
Spolu	129 815 471	11 467 330	5 221 194	0	136 061 607

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 16.880.495,- EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- prevod na nerozdelený zisk minulých rokov 16.880.495,- EUR.

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

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
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Q. 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.

Optifin Invest s.r.o.

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku

31.12.2014

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								Spolu
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	1 824 070	156 207	0	0	0	135 870	0	2 116 147
Prírastky	0	167 848	0	0	0	0	0	0	167 848
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	15 000	0	0	0	0	-15 000	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	2 006 918	156 207	0	0	0	120 870	0	2 283 995
Opravy									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	826 700	151 966	0	0	0	0	0	978 666
Prírastky	0	198 682	4 241	0	0	0	0	0	202 923
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	1 025 382	156 207	0	0	0	0	0	1 181 589
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	997 370	4 241	0	0	0	135 870	0	1 137 481
Stav na konci účtovného obdobia	0	981 536	-0	0	0	0	120 870	0	1 102 406

Optifin Invest s.r.o.

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku

31.12.2013

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								Spolu
	a	b	c	d	e	f	g	h	
		Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddávky na dlhodobý nehmotný majetok	
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia		0	1 825 902	156 207	0	0	126 760	0	2 108 869
Prírastky		0	49 935	0	0	0	111 000	0	160 935
Úbytky		0	153 657	0	0	0	0	0	153 657
Presuny		0	101 890	0	0	0	-101 890	0	0
Stav na konci účtovného obdobia		0	1 824 070	156 207	0	0	135 870	0	2 116 147
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia		0	684 343	141 786	0	0	0	0	826 129
Prírastky		0	296 015	10 180	0	0	0	0	306 195
Úbytky		0	153 658	0	0	0	0	0	153 658
Presuny		0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia		0	826 700	151 966	0	0	0	0	978 666
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia		0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky		0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky		0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny		0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia		0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia		0	1 141 559	14 421	0	0	126 760	0	1 282 740
Stav na konci účtovného obdobia		0	997 370	4 241	0	0	135 870	0	1 137 481

Optifin Invest s.r.o.

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku

31.12.2014

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie										
	Pozemky	Stavby	Samostatné		Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok		Spolu
			hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	d					e	f	
Prvotné ocenenie											
Stav na začiatku účtovného obdobia	2 273 896	9 134 166	15 112 794	0	0	0	61 527	5 693 161	0	32 275 544	0
Prírastky	0	3 363	159 875	0	0	0	0	2 358 203	0	2 521 441	0
Úbytky	0	0	76 280	0	0	0	0	0	0	76 280	0
Presuny	0	0	1 829	0	0	0	-1 829	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	2 273 896	9 137 529	15 198 218	0	0	0	59 698	8 051 364	0	34 720 705	0
Oprávky											
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	240 057	2 428 513	0	0	0	1 829	0	0	2 670 399	0
Prírastky	0	149 712	485 434	0	0	0	0	0	0	635 146	0
Úbytky	0	0	76 280	0	0	0	0	0	0	76 280	0
Presuny	0	0	1 829	0	0	0	-1 829	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	389 769	2 839 496	0	0	0	0	0	0	3 229 265	0
Opravné položky											
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota											
Stav na začiatku účtovného obdobia	2 273 896	8 894 109	12 684 281	0	0	0	59 698	5 693 161	0	29 605 145	0
Stav na konci účtovného obdobia	2 273 896	8 747 760	12 358 722	0	0	0	59 698	8 051 364	0	31 491 440	0

Optifin Invest s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku
31.12.2013

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie									
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	Spolu	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
Prvotné ocenenie										
Stav na začiatku účtovného obdobia	207 437	1 348 491	15 135 004	0	0	61 527	663 117	0	17 415 576	
Prírastky	2 066 459	7 785 675	124 452	0	0	0	5 148 628	0	15 125 214	
Úbytky	0	0	146 661	0	0	0	118 584	0	265 245	
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Stav na konci účtovného obdobia	2 273 896	9 134 166	15 112 795	0	0	61 527	5 693 161	0	32 275 545	
Oprávky										
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	166 331	2 022 433	0	0	1 829	0	0	2 190 593	
Prírastky	0	73 726	552 741	0	0	0	0	0	626 467	
Úbytky	0	0	146 661	0	0	0	0	0	146 661	
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Stav na konci účtovného obdobia	0	240 057	2 428 513	0	0	1 829	0	0	2 670 399	
Opravné položky										
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Zostatková hodnota										
Stav na začiatku účtovného obdobia	207 437	1 182 160	13 112 571	0	0	59 698	663 117	0	15 224 983	
Stav na konci účtovného obdobia	2 273 896	8 894 109	12 684 282	0	0	59 698	5 693 161	0	29 605 146	

Optijin Invest s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku
31.12.2014

Dlhodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie									
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Podielové cenné papiere a podíly v dcérskej účtovnej jednotke	Podielové cenné papiere a podíly v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé cenné papiere a podíly	Pôžičky účtovnej jednotky v konsolidovanom celku	Ostatný dlhodobý finančný majetok	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	Spolu
Prvotné ocenenie										
Stav na začiatku účtovného obdobia	124 755 985	9 754 018	0	1 563 022	601 241	0	0	0	0	136 674 266
Prírastky	35 703 266	8 444	0	0	0	0	0	0	0	35 711 710
Úbytky	23 359 913	3 620 077	0	0	1 750	0	0	0	0	26 981 740
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	137 099 338	6 142 385	0	1 563 022	599 491	0	0	0	0	145 404 236
Opravné položky										
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účtovná hodnota										
Stav na začiatku účtovného obdobia	124 755 985	9 754 018	0	1 563 022	601 241	0	0	0	0	136 674 266
Stav na konci účtovného obdobia	137 099 338	6 142 385	0	1 563 022	599 491	0	0	0	0	145 404 236

Optifin Invest s.r.o.

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku

31.12.2013

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie										
Dlhodobý finančný majetok	Podielové			Pôžičky účtovnej jednotky v konsolidovanom celku			Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok		Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		cenné papiere a podiely v dcérskej účtovnej jednotke	cenné papiere a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé cenné papiere a podiely	Pôžičky účtovnej jednotky v konsolidovanom celku	Ostatný dlhodobý finančný majetok	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	Spolu
Prvotné ocenenie										
Stav na začiatku účtovného obdobia	123 652 680		6 532 326	0	1 723 022	1 081 701	0	696 721	7 000 000	140 686 450
Prírastky	3 000 596		5 800 000	0	0	0	0	0	0	8 800 596
Úbytky	2 594 012		2 578 308	0	160 000	480 460	0	0	7 000 000	12 812 780
Presuny	696 721		0	0	0	0	0	-696 721	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	124 755 985		9 754 018	0	1 563 022	601 241	0	0	0	136 674 266
Opravné položky										
Stav na začiatku účtovného obdobia	0		0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0		0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0		0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0		0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0		0	0	0	0	0	0	0	0
Účtovná hodnota										
Stav na začiatku účtovného obdobia	123 652 680		6 532 326	0	1 723 022	1 081 701	0	696 721	7 000 000	140 686 450
Stav na konci účtovného obdobia	124 755 985		9 754 018	0	1 563 022	601 241	0	0	0	136 674 266

Prehľad peňažných tokov s použitím
nepriamej metódy za Optifin Invest, s.r.o.
(CASH FLOW STATEMENTS) rok 2014

v €

Ozn.	Názov položky	č. r.	Účtovné obdobie	
			bežné	minulé
A	Peňažné toky z hospodárskych činností	x	x	x
Z/S	Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie		17 144 944	10 464 600
A.1.	Nepeňažné operácie A.1.1. až A.1.13.		-18 164 969	-12 890 835
A.1.1.	Odpisy dlhodob. nehmot. a hmotného majetku		798 298	806 486
A.1.2.	Zost. cena dlhodob. majetku účtovaná pri vyradení do nákladov		0	14 115
A.1.3.	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku		0	0
A.1.4.	Zmena stavu dlhodobých rezerv		0	0
A.1.5.	Zmena stavu opravných položiek		5 658 829	85 040
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov		28 207	-64 449
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov		-25 140 794	-1 538 108
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov		1 467 421	1 361 943
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov		-1 005 912	-601 550
A.1.10.	Kurzový zisk vyčíslený k peňaž. prostriedkom a peňaž. ekvivalentom ku dňu zostavenia úč.závierky		-69	-3
A.1.11.	Kurzová strata vyčíslená k peňaž. prostriedkom a peňaž. ekvivalentom ku dňu zostavenia úč.závierky		2	15
A.1.12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou toho, ktorý sa považuje za peňažné ekvivalenty		29 049	4 330
A.1.13.	Ostatné položky nepeňažného charakteru, vplyvajúce na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti, s výnimkou tých, ktoré sa musia uvádzať osobitne v iných častiach		0	-12 958 654
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu, s výnimkou položiek, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		19 516 098	11 815 161
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti		18 290 423	-5 003 315
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti		1 213 502	16 830 679
A.2.3.	Zmena stavu zásob		12 173	-12 203
A.2.4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou toho, ktorý je súčasťou peň.prostriedkov a peň. ekvivalentov		0	0
A*	Peňažný tok vytvorený v prevádzkových činnostiach, s výnimkou príjmov a výdavkov, kt. sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu (súčet Z/S + A.1. + A.2.)		18 496 073	9 388 927
A.3.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností		1 244 802	226 998
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností		-1 045 114	-502 059
A.5.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (665)		0	0
A.6.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností		0	0
A**	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S + A1. až A.6.)		18 695 761	9 113 866

A.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (vrátane výdavkov na úhradu dodatočných vyrubení a príjmu z vrátení preplatku), s výnimkou tých, kt. sa špecificky začlenia do investičných alebo finančných činností		-508 265	-193 641
A.8.	Príjmy výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa k prevádzkovej činnosti		0	0
A.9.	Výdavky výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa k prevádzkovej činnosti		0	0
A***	Čistý peňažný tok z prevádzkových činností (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.9.)		18 187 496	8 920 225
B.	Peňažné toky z investičných činností (IČ)	x	x	x
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)		-167 848	-160 935
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)		-2 521 441	-2 006 558
B.3.	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenn. papierov a podielov v iných účt. jed., s výnimkou cenn. papierov, ktoré sa považujú za peň. ekvivalenty a cenn. papierov určených na predaj alebo obchodovanie (-)		-23 529 256	-5 829 880
B.4.	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)		0	93 528
B.5.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)		10 723	140 606
B.6.	Príjmy z predaja dlhodobých cenn. papierov a podielov v iných účt. jed., s výnimkou cenn. papierov, ktoré sa považujú za peň. ekvivalenty a cenn. papierov určených na predaj alebo obchodovanie (+)		50 104	0
B.7.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke v konsolid. celku (-)		0	0
B.8.	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke v konsolidovanom celku (+)		0	160 000
B.9.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytovaných inej účtovnej jednotke v konsolid. celku (-)		0	0
B.10.	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytovaných inej účtovnej jednotke v konsolid. celku (+)		62 460	710 460
B.11.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začlenia do prevádzkových činností (+)		65 827	61 040
B.12.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začlenia do prevádzkových činností (+)		22 679 527	1 538 108
B.13.	Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou prípadov, keď sú určené na predaj alebo obchodovanie s nimi alebo ak sa tieto výdavky považujú za finančnú činnosť (-)		0	0
B.14.	Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou prípadov, keď sú určené na predaj alebo obchodovanie s nimi alebo ak sa tieto príjmy považujú za finančnú činnosť (+)		0	0
B.15.	Výdavky na daň z príjmov, ak je ich možné začleniť do investič. činností (-)		0	0
B.16.	Príjmy výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		0	0
B.17.	Výdavky výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		0	0
B.18.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		0	0
B.19.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		0	0
B	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B 1 až B 19)		-3 349 904	-5 293 631

C.	Peňažné toky z finančných činností (FČ)	x	x	x
C.1.	Peňažné toky vyplývajúce z vlastného imania (súčet C.1.1. až C.1.8.)		0	0
C.1.1.	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (z D 353)		0	0
C.1.2.	Príjmy z rôznych ďalších vkladov do vlastného imania majiteľmi účtovnej jednotky		0	0
C.1.3.	Prijaté peňažné dary a dotácie do vlastného imania (z D 413)		0	0
C.1.4.	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (D 354)		0	0
C.1.5.	Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (z MD 365, 379)		0	0
C.1.6.	Výdavky spojené so znížením fondov zahrňovaných do vlastného imania		0	0
C.1.7.	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní (vyrovnacie podiely spoločníkov, členov a iné úhrady zo zníženia vlastného imania) (z MD 365)		0	0
C.1.8.	Výdavky z rôznych ďalších dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania		0	0
C.2.	Peňažné toky v oblasti dlhodobých a krátkodobých záväzkov z finančných činností (súčet C.2.1. až C.2.9.)		-14 320 957	-3 618 866
C.2.1.	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov		0	0
C.2.2.	Výdavky na splácanie záväzkov z emitovaných dlhových cenných papierov		0	0
C.2.3.	Príjmy z úverov, ktoré účt. jednotke poskytla fin. inštitúcia, s výnimkou úverov na zabezpečenie hlavnej zárob. činnosti		7 400 000	0
C.2.4.	Výdavky na splácanie úverov, ktoré poskytla fin. inštitúcia, s výnim. úverov na zabezpečenie hlavnej zárob. činnosti		-5 731 000	-1 418 000
C.2.5.	Príjmy z prijatých pôžičiek		0	0
C.2.6.	Výdavky na splácanie pôžičiek		-15 287 326	-1 593 308
C.2.7.	Výdavky nájomcu na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenajatej veci		-47 353	-46 209
C.2.8.	Príjmy z ostatných dlh. a krát. záväzkov vyplývajúcich z fin.činn.účt.jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa musia uvádzať samostatne		47 934	118 583
C.2.9.	Výdavky na splác. ost. dlh. a krát. záväz. vyplývajúcich z fin.činn.účt.jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa musia uvádzať samostatne		-703 212	-679 932
C.3.	Výdavky na zaplatené úroky okrem tých, ktoré sa začlenia do hosp. činností		-510 400	-725 580
C.4.	Výdavky na vyplat. dividendy a iné podiely na zisku, okrem začl. v hosp.činn.		0	0
C.5.	Výdavky súvisiace s derivátmi, okrem určených na predaj al. obchodovanie s nimi, alebo ak sa považujú za invest. činnosť		0	0
C.6.	Príjmy súvisiace s derivátmi, okrem určených na predaj alebo obchod. s nimi, alebo ak sa považujú za invest. činnosť		0	0
C.7.	Výdavky na daň z príjmov, ak je ju možné začleniť do finančných činností		0	0
C.8.	Príjmy výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa k FČ		0	0
C.9.	Výdaje výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa k FČ		0	0
C***	Čistý peňažný tok z finančných činností (súčet C.1. až C.9.)		-14 831 357	-4 344 446

D.	Čisté zvýšenie, resp. zníženie peňažných prostriedkov (+,-) (súčet A*** + B*** + C***)		6 235	-717 852
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňaž. ekvivalentov na začiatku účt. obdobia		11 807	729 671
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňaž. ekvivalentov na konci účt. obd. pred zohľad. kurz.rozd. ku dňu úč.závierky		18 042	11 819
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňaž. prostriedkom a peňaž. ekvivalentom ku dňu zostavenia úč.závierky		67	-12
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňaž. ekvivalent. na konci účt. obd., upravený o kurz.rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zost. úč. závierka		18 109	11 807