

Čl. I Všeobecné informácie

I.1 Obchodné meno účtovnej jednotky: Investment and Finance s.r.o.
Sídlo účtovnej jednotky: Krajná 7/B, 821 04 Bratislava
Opis hospodárskej činnosti účtovnej jednotky:
poradenské služby v oblasti podnikania a riadenia

I.2 Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie:

31.10.2020

I.3 Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Riadna Mimoriadna

Dôvod na zostavenie mimoriadnej účtovnej závierky:

rozdelenie zlúčenie splynutie zmena práv. formy
 začiatok likvidácie koniec likvidácie vyhlásenie konkurzu zrušenie konkurzu

I.4 Informácie o skupine účtovných jednotiek, ak je účtovná jednotka jej súčasťou:

I.4 a) Obchodné meno a sídlo účtovnej jednotky, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú z najväčšiu skupinu, ktorej súčasťou je účtovná jednotka ako dcérska účtovná jednotka:

.....

I.4 b) Obchodné meno a sídlo účtovnej jednotky, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú z najmenšiu skupinu, ktorej súčasťou je účtovná jednotka ako dcérska účtovná jednotka, tiež začlenená do skupiny účtovných jednotiek uvedených v písmene a):

.....

.....

I.4 c) Sídlu konsolidujúcej účtovnej jednotky, v ktorej je možné získať kópie konsolidovaných závierok uvedených v písmenách a) a b) :

.....

I.4 d) Oslobodenie materskej účtovnej jednotky od povinnosti zostavenia konsolidovanej účtovnej závierky a konsolidovanej výročnej správy

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

4 6 9 9 6 8 6 9

DIČ

2 0 2 3 6 8 8

V zmysle § 22 ods. 8 ZoÚ (oslobodenie od konsolidácie na medzistupni):

Obchodné meno a sídlo materskej účtovnej jednotky zostavujúcej konsolidovanú účtovníku podľa IFRS EÚ, do ktorej je zahrňovaná účtovná jednotka a všetky jej dcérske účtovné jednotky

V zmysle § 22 ods. 10 a 12 ZoÚ (oslobodenie pri nevýznamnosti dcérskych spoločností)

Obchodné meno dcérskej spoločnosti	Sídlo dcérskej spoločnosti

I.5 Informácie o počte zamestnancov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov počas účtovného obdobia	1	

Čl. II Informácie o orgánoch spoločnosti

II. a) - d) Informácie o orgánoch účtovnej jednotky

Druh príjmu, výhody	súčasných členov orgánov			bývalých členov orgánov	
	štatutárneho	dozorného	iného	štatutárneho	dozorného
	Časť 1 - BO			Časť 1 - BC	
	Časť 2 - PO			Časť 2 - PC	
Záruky					
Iné zabezpečenie					
Poskytnuté pôžičky k poslednému dňu účtovného obdobia	69 500				
	68 500				
Splatené pôžičky k poslednému dňu účtovného obdobia					
Odpustené a odpísané pôžičky k poslednému dňu účtovného obdobia					
Použitie finančných prostriedkov					
Iné plnenia na súkromné účely, ktoré je potrebné vyúčtovať					

Ďalšie dôležité informácie o príjmoch a výhodách členov štatutárnych orgánov, dozorných orgánov orgánu účtovnej jednotky (napr. hlavné podmienky, na základe ktorých boli záruky, iné zabezpečenia poskytnuté):

Čl. III Informácie o prijatých postupoch

III. 1 Účtovná jednotka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti

áno nie

Ak účtovná jednotka nebude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, uvádza sa informácia o predpoklade nepretržitého pokračovania vo svojej činnosti a k tomu zodpovedajúci spôsob účtov § 7 ods. 4 ZoÚ:

III.2 Zmeny účtovných zásad a metód

Účtovné metódy a zásady boli aplikované v rámci platného ZoÚ, s osobitosťami:

Druh zmeny zásady alebo metódy	Dôvod zmeny	Hodnota vplyvu na príslušný majetku, záväzkov, vlastného výsledku hospodárenia účtovnej jednotky

Ak v dôsledku zmeny účtovných zásad a účtovných metód nie sú hodnoty za bezpredchádzajúce obdobie v jednotlivých súčiastiach účtovnej závierky porovnateľné, uvádza sa výskyt neporovnateľných hodnôt:

III.3 Informácie o charaktere a účele transakcií, ktoré sa neuvádzajú v súvahe

Opis transakcie	Finančný vplyv transakcie na účtovnú jednotku	Riziká transakcie	Prínosy t

III. 4 a) Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov

Druh majetku / záväzkov	Spôsob ocenenia	Náklady spoj s obstaraním
DNM obstaraný kúpou		
DNM obstaraný vlastnou činnosťou		
DNM obstaraný iným spôsobom		
DHM obstaraný kúpou	obstarávacia cena	
DHM obstaraný vlastnou činnosťou		
DHM obstaraný iným spôsobom		
Dlhodobý finančný majetok		
Zásoby obstarané kúpou		
Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou		
Zásoby obstarané iným spôsobom		
Zákazková výroba		
Zákazková výstav. nehnuteľ. určenej na predaj		
Pohľadávky	menovitou hodnotou	
Krátkodobý finančný majetok		
Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy		
Záväzky	menovitou hodnotou	
Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy		
Deriváty		
Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi		
Prenajatý majetok		
Majetok obstar. zmluvou o kúpe prenajatej veci		
Majetok obstaraný v privatizácii		
Splatná daň z príjmov a odložená daň z príjmov		

III.4 b) Odhad zníženia hodnoty majetku a tvorba OP k majetku

Charakteristika majetku	Odhad zníženia hodnoty majetku	Vytvorená OP

III.4 c) Ocenenie záväzkov a stanovenie odhadu ocenenia rezerv

Určenie ocenenia záväzkov	Odhad ocenenia rezerv

III.4 d) Ocenenie finančných nástrojov alebo majetku, ktorý nie je finančným nástrojom oceňovaní reálnou hodnotou

Finančný nástroj (FN) alebo majetok, ktorý nie je FN pri oceňovaní reálnou hodnotou	Aplikácia RH podľa ZoÚ alebo stanovenie významných predpokladov slúžiacich ako základ modelov a postupov ocenenia pri kvalifikovanom odhade	Reálna hodnota	Vplyv reálnej hodnoty na VH	Vplyv hodno

Informácie o rozsahu a podstate všetkých druhov derivátových finančných nástrojov vrátane podmienok a okolností, ktoré môžu ovplyvniť sumu, časový priebeh a mieru istoty budúcich tokov:

III.4 e) **Ocenenie finančných nástrojov pri oceňovaní obstarávacou cenou alebo vlastnými**

Druh FM	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Charakteristika FM	Dôvody nezníženia hod

III.4 f) **Spôsob stanovenia metódy vlastného imania**III.4 g) **Spôsob zostavenia odpisového plánu dlhodobého majetku**

Spôsob zostavenia účtovného odpisového plánu pre dlhodobý hmotný majetok a dlhodobý nehmotný ma odpisovania a použité sadzby a odpisové metódy pri stanovení účtovných odpisov:

Druh majetku	Doba odpisovania	Sadzba odpisov	Odpisová met

Odpisový plán účtovných odpisov **dlhodobého nehmotného majetku** vychádzal z plánu zostaveného účtovnou jednotkou, ktorý vychádzal z predpokladanej doby dlhodobého nehmotného majetku alebo iných objektívnych predpokladov.

Odpisový plán bol ovplyvnený týmito rozhodnutiami:

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

4 6 9 9 6 8 6 9

DIČ

2 0 2 3 6 8 8

Odpisový plán účtovných odpisov **dlhodobého hmotného majetku** podnikateľ zostav predpisom, v ktorom vychádzal z predpokladaného opotrebenia zaraďovaného zodpovedajúceho bežným podmienkam jeho používania. Odpisové sadzby pre účtovné odpisy podnikateľa sa **nerovnajú**.

Odpisový plán účtovných odpisov **dlhodobého hmotného majetku** podnikateľ zostav predpisom tak, že za základ vzal metódy používané pri vyčísľovaní daňových odpisov sadzby pre účtovné a daňové odpisy podnikateľa sa **rovnajú**.

III. 4 h) Dotácie poskytnuté na obstaranie majetku

Majetok	Ocenenie	Výška dotácie

III.5 Oprava významných a nevýznamných chýb minulých účtovných období vykazovaných v bežnom účtovnom období

Druh opravy	Suma	Popis chyby a vplyvu opravy
Oprava významných chýb minulých účtovných období		
Oprava nevýznamných chýb minulých účtovných období		

Čl. IV Informácie, ktoré vysvetľujú a dopĺňajú položky výkazu ziskov a strát

IV.1 Charakteristika Goodwilu

Charakteristika goodwillu	Dôvod vzniku	Hodnota	Spôsob výpočtu

Ďalšie dôležité informácie o goodwillu (prehodnotenie opodstatnenosti jeho výšky a odpisu hodnoty):

IV.2 Informácie o významných položkách derivátov za bežné účtovné obdobie

Tabuľka č. 1

Názov položky a	Účtovná hodnota		Dohodnutá c podkladového n d
	pohľadávky b	záväzku c	
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:			
Zabezpečovacie deriváty, z toho:			

Tabuľka č. 2

Názov položky a	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
	Zmena reálnej hodn. (+/-) s vplyvom na		Zmena reálnej hodn. (+/-) s vplyvom na	
	výsledok hospodárenia b	vlastné imanie c	výsledok hospodárenia d	vlastné imanie e
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:				
Zabezpečovacie deriváty, z toho:				

Ďalšie dôležité informácie o významných položkách derivátov za bežné účtovné obdobie (napr. rozsahu a povahy týchto derivátov vrátane významných podmienok, ktoré môžu ovplyvniť sumu, nač miera istoty budúcich peňažných tokov):

Tabuľka č. 3

Zabezpečovaná položka a	Reálna hodnota	
	BO b	PO c
Majetok vykázaný v súvahe		
Závazok vykázaný v súvahe		
Zmluvy, ktoré sa neúčtujú na súvahových účtoch		
Očakávané budúce obchody dosiaľ zmluvne nezabezpečené		
Spolu		

Ďalšie dôležité informácie o položkách zabezpečených derivátmi (najmä forma zabezpečenia):

IV.3 a) Informácie o záväzkoch

Názov položky	BO	PO
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		

Ďalšie dôležité informácie o záväzkoch:

IV.3 b) Hodnota záväzkov zabezpečená záložným právom

Druh formy zabezpečenia záväzku	Hodnota záväzku zabezp	
	Záložným právom	Inou f zab

Ďalšie dôležité informácie o záväzkoch zabezp. záložným právom alebo inou formou zabezpečeni:

IV.4 a) - Informácie o vlastných akciách

c)

Dôvod nadobudnutia vlastných akcií počas účtovného obdobia	Stav na začiatku účtovného obdobia	Bežné účtovné obdobie		
		Prírastky	Úbytky	Stav na konci účtovného obdobia
		Počet akcií	Počet akcií	Počet akcií
		Podiel na ZI v %	Podiel na ZI v %	Podiel na ZI v %
		Menovitá hodnota Hodnota nadobudn.	Menovitá hodnota Hodnota za prevod	Menovitá hodnota Hodnota na konci účtovného obdobia

Ďalšie dôležité informácie o vlastných akciách:

IV.5 Informácie o výnosoch a nákladoch, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt

Tabuľka č. 1

Výnosy, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Ďalšie dôležité informácie o výnosoch, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt:

Tabuľka č. 2

Náklady, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt	Bežné účtovné obdobie	Bezprostred predchádzajúce i obdobie

Ďalšie dôležité informácie o nákladoch, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt:

Čl. V Informácie o iných aktívach a iných pasívach

V.1 a) Informácie o podmienenom majetku

Druh podmieneného majetku	Hodnota	
	BO	PO
Práva zo servisných zmlúv		
Práva z poisťných zmlúv		
Práva z koncesionárskych zmlúv		
Práva z licenčných zmlúv		
Práva z investovania prostriedkov získaných oslobodením od dane z príjmov		
Práva z privatizácie		
Práva zo súdnych sporov		
Iné práva		

Ďalšie dôležité informácie o podmienenom majetku:

V.1 b) Informácie o podmienených záväzkoch

Tabuľka č.1

Druh podmieneného záväzku	Bežné účtovné obdobie	
	Hodnota celkom	Spriaznené
Zo súdnych rozhodnutí		
Z poskytnutých záruk		
Zo všeobecne záväzných právnych predpisov		
Zo zmluvy o podriadenom záväzku		
Z ručenia		
Iné podmienené záväzky		

Tabuľka č. 2

Druh podmieneného záväzku	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
	Hodnota celkom	Spriaznené
Zo súdnych rozhodnutí		
Z poskytnutých záruk		
Zo všeobecne záväzných právnych predpisov		
Zo zmluvy o podriadenom záväzku		
Z ručenia		
Iné podmienené záväzky		

Ďalšie dôležité informácie o podmienených záväzkoch:**V.2 Informácie o podmienených záväzkoch**

Tabuľka č.1

Druh podmieneného záväzku alebo ostatnej finančnej povinnosti, ktorá sa nevykazuje v účtovných výkazoch	Bežné účtovné obdobie	
	Hodnota celkom	Spriaznené
Zákonná povinnosť odobrať určité množstvo produktu		
Zmluvná povinnosť odobrať určité množstvo produktu		
Povinnosť uskutočniť investície		
Povinnosť uskutočniť veľké opravy		

Tabuľka č. 2

Druh podmieneného záväzku alebo ostatnej finančnej povinnosti, ktorá sa nevykazuje v účtovných výkazoch	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
	Hodnota celkom	Spriaznené
Zákonná povinnosť odobrať určité množstvo produktu		
Zmluvná povinnosť odobrať určité množstvo produktu		
Povinnosť uskutočniť investície		
Povinnosť uskutočniť veľké opravy		

Ďalšie dôležité informácie o podmienených záväzkoch:

V.3 Informácie o údajoch na podsúvahových účtoch

Názov položky	BO	PO
Prenajatý majetok		
Majetok v nájme (operatívny prenájom)		
Majetok prijatý do úschovy		
Pohľadávky z derivátov		
Záväzky z opcí derivátov		
Odpísané pohľadávky		
Pohľadávky z leasingu		
Záväzky z leasingu		
Iné položky		

Ďalšie dôležité informácie o sumách na podsúvahových účtoch:

Čl. VI Udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka**VI. a) - j) Udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka**

Zoznam udalostí, ktoré nastali alebo sú dôsledkom okolností po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka do dňa zostavenia účtovnej zvierky	Dôvod	Hodnota	
		BO	F
Pokles alebo zvýšenie trhovej ceny finančného majetku ako dôsledku udalostí, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka do dňa zostavenia účtovnej zvierky, s uvedením dôvodu týchto zmien			
Zmena výšky rezerv a opravných položiek, o ktorých sa účtovná jednotka dozvedela v hore uvedenom období			
Zmena spoločníkov účtovnej jednotky			
Prijatie rozhodnutia o predaji účtovnej jednotky, alebo jej časti			
Zmeny významných položiek dlhodobého finančného majetku			
Začatie alebo ukončenie činnosti časti účtovnej jednotky (napr. prevádzkarne)			
Vydanie dlhopisov a iných cenných papierov			
Zlúčenie, splynutie, rozdelenie a zmena právnej formy			
Mimoriadne udalosti (napr. živelné pohromy)			
Získanie, alebo odobratie licencie alebo iného povolenia významného pre činnosť			

Ďalšie dôležité informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka do dňa zostavenia účtovnej zvierky:

Čl. VII Ostatné informácie

VII. 1 a) - c) Informácie o výlučných právach alebo osobitných právach udelených účtovnej jedn

Ďalšie informácie týkajúce sa údelných výlučných práv alebo osobitných práv, a práv poskytovať verejnem záujme (formy prijatej náhrady, účtovné zásady použité pri pridelovaní nákladov a výnosov, v činnosti účtovnej jednotky):

VII. 2 a) Informácie týkajúce sa účtovnej jednotky, na ktorú sa vzťahuje § 23d ods. 6 ZoÚ, j je zaradená do kategórie priemyselnej výroby a jej čistý obrat za bez predchádzajúce účtovné obdobie bol väčší ako 250 000 000 €

Informácie o	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
	Vlastníctvo pripadajúce na:		Vlastníctvo pripadajúce	
	orgány verejnej moci	iné osoby, v ktorých má orgán verejnej moci väčšinový podiel na hlasovacích právach	orgány verejnej moci	iné osoby, v ktorých má orgán verejnej moci väčšinový podiel na hlasovacích právach
a	b	c	d	e
Výška ZI				
Druh akcií				
Opis práv a povinností s nimi spojených				
Percentuálny podiel na celkovom ZI alebo hodnote				
Percentuálna výška podielu na ZI				
Hlasovacie práva spojené s vlastníctvom podielov				

Poznámky Úč PODV 3 - 01		IČO				DIČ										
		4	6	9	9	6	8	6	9	2	0	2	3	6	8	8
Druh akcií																
Opis práv a povinností s nimi spojených																
Percentuálny podiel na celkovom ZI alebo hodnote																
Percentuálna výška podielu na ZI																
Hlasovacie práva spojené s vlastníctvom podielov																
Druh akcií																
Opis práv a povinností s nimi spojených																
Percentuálny podiel na celkovom ZI alebo hodnote																
Percentuálna výška podielu na ZI																
Hlasovacie práva spojené s vlastníctvom podielov																

VII. 2 b) - Informácie týkajúce sa účtovnej jednotky, na ktorú sa vzťahuje § 23d ods. 6 ZoÚ, j g) je zaradená do kategórie priemyselnej výroby a jej čistý obrat za bezpredchádzajúce účtovné obdobie bol väčší ako 250 000 000 €

Informácie o	Suma	
	Bežné účtovné obdobie	Bezprostred predchádzajúce obdobie
a	b	c
Cenné papiere vo vlastníctve orgánov verejnej moci a iných osôb, v ktorých má orgán verejnej moci väčšinový podiel na hlasovacích právach		
Dotácie		
Návratné finančné výpomoci		
Prijaté úvery		
Poskytnutie prečerpania úverov		
Prijaté kapitálové príspevky s uvedením úrokových sadzieb		
Záruky poskytnuté účtovnou jednotkou		
Záruky poskytnuté orgánom verejnej správy		

Poznámky Úč PODV 3 - 01	IČO	4	6	9	9	6	8	6	9	DIČ	2	0	2	3	6	8	8
Záruky poskytnuté inou účtovnou jednotkou, v ktorej má orgán verejnej moci väčšinový podiel na hlasovacích právach																	
Vyplatené dividendy																	
Výška nerozdeleného zisku																	
Iné formy prijatej štátnej pomoci																	

VII.3 Informácie týkajúce sa účtovnej jednotky, na ktorú sa vzťahuje § 23d ods. 6 ZoÚ, je zaradená do kategórie priemyselnej výroby a jej čistý obrat za bezpredchádzajúce účtovné obdobie bol väčší ako 250 000 000 € o finančných vzťahom orgánom verejnej moci a účtovnou jednotkou:

Informácie o	Suma	
	Bežné účtovné obdobie	Bezprostred predchádzajúce i obdobie
a	b	c
Náhrady strát z hospodárskej činnosti		
Peňažné vklady		
Nepeňažné vklady		
Nenávratné finančné príspevky		
Pôžičky za zvýhodnených podmienok		
Finančné výhody (napr. nevymáhanie pohľadávky voči účtovnej jednotke)		
Vzdanie sa dividend alebo podielov na zisku		
Poskytnuté náhrady za finančné povinnosti uložené orgánom verejnej moci		

13.06.2021

vypracované

3	3	8	1
---	---	---	---

obie:

závierku za

.....

závierku za
, a ktorá je

.....

.....

účetných

.....

tej závierky

3	3	8	1
---	---	---	---

ov a iného
a a pôžičky

nesplnení
ania podľa

ú zložku o imania a čtovnej

prostredne
svetlenie o

3	3	8	1
---	---	---	---

trojom pri

reálnej
ty na VI

hlavných
peňažných

3	3	8	1
---	---	---	---

nákladmi

od pre e účtovnej lnoty

ujetok, doba

tóda

odpisového
oužitelnosti

3	3	8	1
---	---	---	---

řil interným
o majetku
š a daňové

řil interným
. Odpisové

cie

naných v

pravy

hodnoty

3	3	8	1
---	---	---	---

řečená
ormou
ezp.

a:

3	3	8	1
---	---	---	---

a konci o obdobia
st akcií
na ZI v %
á hodnota nadobudn.

lne účtovné

3	3	8	1
---	---	---	---

nie
né osoby

zajúce
né osoby

nie
né osoby

3	3	8	1
---	---	---	---

zajúce

né osoby

3	3	8	1
---	---	---	---

otke

' služby vo
šetky druhy

jej činnosť
prostredne

zajúce
na:
oby, v má orgán ej moci / podiel na vacích vach
e

3	3	8	1
---	---	---	---

jej činnosť
prostredne
och medzi

lne
účtovné