

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITÓRA A KONSOLIDOVANÉ FINANČNÉ VÝKAZY

spoločnosti Optifin Invest s.r.o.

ZA ROK KONČIACI SA 31. DECEMBRA 2020

(PRIPRAVENÉ V SÚLADE S IAS/IFRS TAK, AKO BOH) SCHVALENÉ EÚ)

Výňazok 15/13

10.11.2021



AP AUDITINA

ŽPŖAVA NEZAVISIMŲ AUDITORŲ

Spaudos leidimo ir statistikos informacijos tarnyba: Optima Invest a.s. o. Būstinė: Vilnius

Spauda ir informacijos tarnyba (informacijos tarnyba)

Pažyma

Optima Invest a.s. (toliau – Optima) yra viešoji įmonė, kurios akcijos yra įrašytos į Lietuvos Respublikos Vertybinių Popierių Biržos (toliau – VPPB) rinkinį. Optima yra viešoji įmonė, kurios akcijos yra įrašytos į VPPB rinkinį. Optima yra viešoji įmonė, kurios akcijos yra įrašytos į VPPB rinkinį.

Optima yra viešoji įmonė, kurios akcijos yra įrašytos į VPPB rinkinį. Optima yra viešoji įmonė, kurios akcijos yra įrašytos į VPPB rinkinį. Optima yra viešoji įmonė, kurios akcijos yra įrašytos į VPPB rinkinį.

Žinios apie informacijos tarnybą

Optima yra viešoji įmonė, kurios akcijos yra įrašytos į VPPB rinkinį. Optima yra viešoji įmonė, kurios akcijos yra įrašytos į VPPB rinkinį. Optima yra viešoji įmonė, kurios akcijos yra įrašytos į VPPB rinkinį.

Spaudos leidimo ir statistikos informacijos tarnyba: Optima Invest a.s. o. Būstinė: Vilnius

Optima yra viešoji įmonė, kurios akcijos yra įrašytos į VPPB rinkinį. Optima yra viešoji įmonė, kurios akcijos yra įrašytos į VPPB rinkinį. Optima yra viešoji įmonė, kurios akcijos yra įrašytos į VPPB rinkinį.

Žinios apie informacijos tarnybą (informacijos tarnyba)

Optima yra viešoji įmonė, kurios akcijos yra įrašytos į VPPB rinkinį. Optima yra viešoji įmonė, kurios akcijos yra įrašytos į VPPB rinkinį. Optima yra viešoji įmonė, kurios akcijos yra įrašytos į VPPB rinkinį.

Optima yra viešoji įmonė, kurios akcijos yra įrašytos į VPPB rinkinį. Optima yra viešoji įmonė, kurios akcijos yra įrašytos į VPPB rinkinį. Optima yra viešoji įmonė, kurios akcijos yra įrašytos į VPPB rinkinį.

- Optima yra viešoji įmonė, kurios akcijos yra įrašytos į VPPB rinkinį. Optima yra viešoji įmonė, kurios akcijos yra įrašytos į VPPB rinkinį. Optima yra viešoji įmonė, kurios akcijos yra įrašytos į VPPB rinkinį.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ SITUACI

V TIS	Poznámka	31.12.2020	31.12.2019
Nehmotný majetek	5	23 420	74 307
Goodwill vykázaný v podnikové kombinaci	5	9 958	9 958
Vývoj		5 469	6 357
Software		4 936	5 723
Ocenitelné práva		42	612
Nehmotný majetek získaný v podnikové kombinaci		1 856	1 856
Ostatný dlouhodobý nehmotný majetek		61	53
Nepříměné nehmotné investice		719	158
Pozemky, budovy, zařízení	7	258 348	240 970
Pozemky		41 779	41 762
Budovy, haly, stavby		110 798	107 945
Stroje, přístroje, zařízení		93 416	82 614
Práci zůstatky dlouhodobého majetku		5 544	6 213
Ostatný dlouhodobý hmotný majetek		2 246	2 400
Nepříměné hmotné investice		4 333	6 450
Investice do nehmotností	8	2 338	1 252
Pozemky		137	127
Budovy, haly, stavby		2 131	2 125
Investice do cenných papírů	9	85 331	34 237
Investice do přidružených a spřízněných podniků		23 990	31 007
Ostatné investice do cenných papírů		1 330	1 330
Ostatné dlouhodobý finanční majetek		41	0
Obdobné a ostatné dlouhodobé pohledávky	10	800	913
Pohledávky z obchodního vztahu		215	1 009
ostatné pohledávky		155	143
Ostatné dlouhodobé vklady	10	26	57
Hodnoty majetku osob		36	57
NEHMOTNÝ MAJETOK CELKEM		819 783	361 291

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ SITUACI

v TISÚ	Prvek	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Májinék k dispozici na prael	11	347	346
Zálohy	12	59 890	45 909
Matériál		47 050	40 309
Nedokončená výroba a polprodukty		11 821	4 658
Výrobky		1 019	742
Total		115	77
Obchodní a ostatní krátkodobé předávky	13	124 202	113 799
Krátkodobé obchodní předávky		70 485	57 717
Zálohy klientů na plánovanou výrobu		17 947	4 705
Řešené předávky na zisky		231	2 272
Podávky na dluhové nástroje		1 241	16 222
Předávky vůči obchodním a ostatním		13	582
Interbankovní		1 268	176
Předávky do období splatnosti jednoráz	14	4 324	5 987
Zrůtené krátkodobé aktiva		8 040	8 345
Daňové pohledávky		2 325	7 112
Náklady budoucích období		776	516
Příjmy budoucích období		839	687
Pozice s pohledávkami		38 627	35 903
Přímá		100	141
Indirektní		38 527	35 762
ČISTÉ AKTIVA CELKEM		<u>313 950</u>	<u>314 437</u>
MAJETEK CELKEM		<u>342 745</u>	<u>317 472</u>

ROZSOLDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ SITUACI

v TEÚ	Poznámka	31.12.2020	31.12.2019
Opisane základní imaní	14	43 676	43 676
Fondy	14	41 851	43 007
Základní rezervní fond		1	1
Kapitálové fondy		2 574	2 799
Rezervy z přecenění majetku		27 300	27 972
Fondy z riska a jiné účetové fondy		13 750	17 731
Fondy z přepočtu měn		1 663	276
Nerozdělené zisky		50 623	48 221
Výsledek hospodářství minulých roků		42 361	39 154
Výsledek hospodářství běžného účetního období		8 262	9 067
Rekogniční položky		101 915	99 750
VLASTNÍ IMANÍ CELKEM		195 235	202 254
Dílhodobé úvěry a půjčky		80 171	41 905
Bankovní úvěry dlouhodobé	18	62 977	24 809
Ostatné dlouhodobé závazky	15	17 194	17 096
Dílhodobé závazky z leasingu	16	8 000	8 900
Záručená částka z dlouhodobých úvěrů		12 620	5 489
Částka z úměrnosti záručené částky	(7)	2 107	1 063
Záručená částka	(20)	10 513	4 426
Odstěhované daňový zveřejnění	19	21 244	21 909
Dílhodobé a ostatné dlouhodobé závazky	18	1 514	180
Dílhodobé obecné závazky		28	36
Ostatné dlouhodobé závazky		1 486	144
Ostatné dlouhodobé závazky	(19)	6 121	2 870
Výnosy budoucích období		6 121	2 870
Záručená částka z celkové		119 270	77 054

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ SITUACI

v tisíci	poznamena k	31.12.2020	31.12.2019
Krátkodobé úvěry a půjčky		34 083	93 486
Běžní bankovní úvěry	15	66 436	84 118
Ostatné krátkodobé půjčky	15	1 848	5 099
Krátkodobé závazky z leasingu	16	4 799	4 269
Zahesedňované hodnoty a krátkodobé rezervy		4 365	2 031
Krátkodobé zahesedňované hodnoty	18	59	278
Krátkodobé rezervy	20	4 306	1 753
Obchodní a ostatní krátkodobé závazky	21	338 139	317 273
Závazky z poskytnutí úvěrů		104 549	106 919
Závazky z účtů zápisů do knih		6 568	7 456
Závazky ze vztahů s klienty a poskytovateli		3 442	8 099
Závazky vůči ostatním uživatelským podílům		0	0
ostatné závazky		2 275	1 695
Ostatné krátkodobé rezervy	21	7 800	7 336
Dávkové závazky		7 052	5 305
Výdavky budování budov		154	1 020
Výdavky budování vybavení		653	1 091
Krátkodobé závazky celkem		384 388	328 184
ZÁVĚRY CELKEM		329 690	297 233
VLASTNÍ IMANIE A ZÁVĚRY CELKEM		312 731	317 472

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT A ŮSTATNÉHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU

v EUR	Průměra	31.12.2020	31.12.2019
Finanční náklady	30	52 888	45 340
Strata z prodeje cenových papírů a akcií		0	48 283
Kursově hodnoty - náklady		41 014	472
Ostatné finančné náklady		3 870	1 030
Zisk (strata) z finančních		10 043	22 332
Daňové náklady	32	48 296	5 476
Daň z příjmů (základ / bezúspěšnosti)		10 235	6 874
Daň z příjmů (základ / bezúspěšnosti)		933	996
Zisk za období		25 707	16 734
z toho:			
Zisk z běžných operací z mateřské společnosti		7 773	4 287
Nezávislé podíly		17 934	12 447
Zisk za rok po zřízení		25 707	16 734
Výnosy, které se mohou vztahovat ke výnosům			
Úspěšnost z běžných operací z mateřské společnosti		2 337	79
Zisk z běžných operací z mateřské společnosti		177	110
Úspěšnost z běžných operací z mateřské společnosti		530	5
Daň z příjmů z běžných operací z mateřské společnosti		17	170
Čistý zisk z běžných operací z mateřské společnosti		26 004	17 082
z toho:			
Společnost Optifin Invest a.s.		6 089	5 149
Nezávislé podíly z běžných operací z mateřské společnosti		19 915	11 933

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMĚN VĚ VLASTNOSTI UMÁNÍ

[illegible]

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O PĚŇAŽNÍCH TOKECH

V TEUR	2020	2019
Pěňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Zisk pred zdanením	15 061	22 113
<i>Položky upravujúce zisk pred zdanením na peňažné toky z prevádzkovej činnosti</i>		
Odpsý a amortizácia	21 045	20 213
Príbytok z konsolidácie kapitálu	39	0
Zisk/strata z predaja stálych aktív	-1 151	-1 054
Zostatková cena vyrábzaného majetku	0	14
Nerealizované kurzové straty	51	37
Nerealizované kurzové zisky	8	7
Zisk/Strata z podielov v pridružených podnikoch	-4 566	-3 079
Zisk/Strata z predaja finančných investícií	11	0
Zisk/Strata z finančnej investície	0	4 192
Zmena stavu dlhodobých rezerv	2 859	1 328
Úrokové náklady	2 398	2 560
Úrokové výnosy	-133	-268
Ostatné peňažné položky	1 324	714
Prevádzkový zisk pred zmenami pracovného kapitálu	56 640	42 114
<i>Zmeny v aktívach a záväzkoch</i>		
Pohľadávky z obchodného styku a ostatné pohľadávky	11 022	12 477
Zavazky z obchodného styku a ostatné záväzky	-1 376	21 904
Zmena stavu opravných položiek	-4 220	-3 474
Zisky	-7 878	-6 436
Prevádzkové peňažné toky, netto	43 186	48 681
Príjaté úroky	3	8
Platené úroky	0	0
Zapísaná dň z príjmov	-8 950	3 112
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti, netto	34 239	40 327
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Výdavky na nadobudnutie dlhodobých a pridružených podnikov	-2 442	-403
Výdavky na nákup dlhodobého nematného majetku	-22 631	-25 575
Výdavky na nákup dlhodobého nematného majetku	786	-1 736
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	1 402	1 477
Príjmy z predaja podielov dcérskych spoločností	5	11 684
Výdavky na poskytnuté pôžičky	-2 156	-1 173
Príjmy zo splatenia dlhodobých pôžičiek	575	-1 146
Príjmy z poskytnutých úrokov	30	-153
Príjmy z správy	0	0
Ostatné peňažné transakcie použité na investičnú činnosť	0	0
Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť	21	330
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	-24 183	-15 832

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O PĚNAŽNÝCH TOKOCH

V TĚLE	2020	2019
Pěnažní toky z podnikových činností		
Příjmy z výstav do vlastního imania	0	0
Příjmy z upravených akci a ostatních podílů	0	0
Zapůjčné úroky	-2 555	-2 604
Placené dividendy a úroky	-4 067	-5 107
Příjmy ze změn poměru z pohledu zisků a škod z finanční činnosti	28 300	11 778
Výdaje ze změn úvěrů a ostatních závazků z finanční činnosti	-21 027	-15 950
Pěnažní toky z finanční činnosti	-8 322	-12 873
NÁRŮST NEPĚNAŽNÝCH EKUIVALENTŮ, NETO	-4 862	8 770
PENIAZE A PĚNAŽNÉ EKUIVALENTY NA ZAČATÍ OBDOBÍ	18 436	9 716
KURZOVÉ ROZDÍLY K PĚNAŽNÝM A NEPĚNAŽNÝM EKUIVALENTŮM	-43	-30
PENIAZE A PĚNAŽNÉ EKUIVALENTY NA KONCI OBDOBÍ	13 531	18 454

1.1. Konsolidované účtovné zúčtovanie

1.1.1. Konsolidované účtovné zúčtovanie

Konsolidované účtovné zúčtovanie spoločnosti je zostavené podľa jednotných zásad, ktoré spoločnosť vypracovala v súlade s pravidlami Medzinárodných účtovných štandardov vypracovaných Európskej úniou platných ku dňu účtovnej závierky, ktoré súvisiacich účtovnej závierky.

V súlade s požiadavkami paragrafu 22 článku 431/2002/7 EÚ (dôvernitosť, paragrafu 41 článku 19) Konsolidované účtovné závierky a interpretácie pripisajúci dokumenty vydané Komisiou pre Európske a služby Európskej komisie pre účtovnú reguláciu účtovníctva (dokument AM/208/2007) a vzhľadom na to, že spoločnosť v Európskej únii a v rámci Európskej únie, ktorá účtovne zvierky zverejňuje spoločnosť, k 31. decembru 2008 nie je povinná sa na účtovné zverejňovanie (ako príslušnej) účtovnej závierky [podľa] podľa EÚ platných v Európskej únii.

Konsolidované účtovné zúčtovanie spoločnosti [je] zostavené podľa jednotných zásad, ktoré spoločnosť vypracovala v súlade s pravidlami Medzinárodných účtovných štandardov vypracovaných Európskej únie platných ku dňu účtovnej závierky, ktoré súvisiacich účtovnej závierky.

1.1.2. Konsolidované účtovné zúčtovanie

Konsolidované účtovné zúčtovanie spoločnosti je zostavené podľa jednotných zásad, ktoré spoločnosť vypracovala v súlade s pravidlami Medzinárodných účtovných štandardov vypracovaných Európskej únie platných ku dňu účtovnej závierky, ktoré súvisiacich účtovnej závierky.

1.1.3. Konsolidované účtovné zúčtovanie

Konsolidované účtovné zúčtovanie spoločnosti je zostavené podľa jednotných zásad, ktoré spoločnosť vypracovala v súlade s pravidlami Medzinárodných účtovných štandardov vypracovaných Európskej únie platných ku dňu účtovnej závierky, ktoré súvisiacich účtovnej závierky.

Ing. Stanislav Berk
Príloha 10498/21
R11 97 Bratislava
Skupina spoločností

Ing. Ľudmila Váňová
Príloha 10498/21
R11 97 Bratislava
Skupina spoločností

Konsolidované účtovné zúčtovanie spoločnosti je zostavené podľa jednotných zásad, ktoré spoločnosť vypracovala v súlade s pravidlami Medzinárodných účtovných štandardov vypracovaných Európskej únie platných ku dňu účtovnej závierky, ktoré súvisiacich účtovnej závierky.

Konsolidované účtovné zúčtovanie spoločnosti je zostavené podľa jednotných zásad, ktoré spoločnosť vypracovala v súlade s pravidlami Medzinárodných účtovných štandardov vypracovaných Európskej únie platných ku dňu účtovnej závierky, ktoré súvisiacich účtovnej závierky.

Ing. Ľudmila Váňová
Príloha 10498/21
R11 97 Bratislava
Skupina spoločností

Ing. Stanislav Berk
Príloha 10498/21
R11 97 Bratislava
Skupina spoločností

2. Historické informácie

2.1. Opifin Invest

Materská spoločnosť Opifin Invest s.r.o. (v ďalšom texte označovaný len ako „Opifin Invest“ alebo len ako „spoločnosť“) je spoločnosťou s účtami obmedzeným sídlom v Bratislave, Rusovská cesta 1. Spoločnosť bola založená zakladateľskou listinou splatnou vo forme notárskej zápisnice zo dňa 10.12.1997 v súlade s právom Slovenskej republiky so základným imanom 200 TSKK (6,6 TEUR). Spoločnosť bola zapísaná do Obchodného registra SR dňa 17.12.1997.

Rozhodnutím jediného spoločníka zo dňa 20.03.2008 prišlo ku zmene vlastníka spoločnosti a následne zápisom do obchodného registra dňa 08.03.2008 sa Ing. Alexej Beljajev a JUDr. Michal Lazar stali spoločníkmi spoločnosti Opifin Invest s.r.o. s podielom na základnom imaní v pomere 50:50.

Valným zhromaždením spoločnosti, konaným dňa 27.06.2008, bolo schválené zvýšenie základného imania na výšku 45 000 TSKK (1 493,7 TEUR), ktoré bolo ku dňu podania návrhu na Okresný súd Bratislava I. splatené. Zvýšenie základného imania bolo zapísané v Obchodnom registri vedeného Okresným súdom Bratislava I. dňa 02.07.2008. 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 vedeného Okresným súdom Bratislava I. dňa 25.08.2009, pričom podiel spoločníkov zostal nezmenený v pomere 50:50.

Dňa 27.06.2018 sa uskutočnilo valné zhromaždenie spoločnosti, na ktorom bolo schválené zvýšenie základného imania o sumu 7 000 TEUR, ktoré bolo ku dňu podania návrhu na Okresný súd Bratislava I. splatené. Zvýšenie základného imania bolo zaznamenané v zakladateľskej listine zo dňa 04.07.2018 a zapísané v Obchodnom registri vedeného Okresným súdom Bratislava I. dňa 17.07.2018, celková výška splateného základného imania je vo výške 11 000 TEUR, pričom podiel spoločníkov zostal nezmenený v pomere 50 : 50.

Dňa 12.10.2018 sa uskutočnilo valné zhromaždenie spoločnosti, na ktorom bolo schválené zvýšenie základného imania o sumu 32 676 TEUR, ktoré bolo ku dňu podania návrhu na Okresný súd Bratislava I. splatené. Zvýšenie základného imania bolo zaznamenané v zakladateľskej listine zo dňa 15.10.2018 a zapísané v Obchodnom registri vedeného Okresným súdom Bratislava I. dňa 09.11.2018, celková výška splateného základného imania je vo výške 43 676 TEUR, pričom podiel spoločníkov zostal nezmenený v pomere 50 : 50.

Spoločnosť Opifin Invest s.r.o. má dvoch spoločníkov Ing. Alexeja Beljajeva a JUDr. Michala Lazara, ktorí sú konečnými vlastníkmi spoločnosti.

Hlavnými oblasťami podnikania sú:

1. projektové financovanie
2. investovanie do obchodných podielov spoločností
3. Finančné poradenstvo
4. Finančný controlling
5. Finančné analýzy spoločností
6. Outsourcing finančných operácií
7. Outsourcing informačných technológií

Spoločnosť dosiahla v roku 2020 konsolidovaný obrat vo výške 509 119 TEUR. V roku 2019 to bolo 550 097 TEUR, táto oblasť bol realizovaný najmä prostredníctvom dcérskych spoločností v dvoch hlavných oblastiach a to vo výrobe a distribúcii technických výrobkov ako i medzinárodnou prepravou tovarov a podielov.

Prílohy: **zamestnanosť**

Prírodný pripočítaný počet zamestnancov skupiny v roku 2020 bol 387 z toho vedúcich pracovníkov bolo 111 (v roku 2019 bol 4 038, z toho vedúcich pracovníkov bolo 105).

Spoločnosť je jedným z lídrov slovenského trhu v oblasti projektového financovania a optimalizácie dlhového portfólia. So zameraním na rozvoj outsourcingu finančných operácií a informačných technológií. Spoločnosť z krátko líkajú ranome dynamický a flexibilnej spoločnosti s vysoko individuálnym prístupom pri riešení požiadaviek klienta. K ďalším silným stránkam spoločnosti najlepším je postavenie na trhu patrí silné personálne a finančné zázemie, vďaka čomu je spoločnosť schopná realizovať veľké investičné projekty, spolupodieľať sa na výstavbe a kúpe roznych polyfunkčných objektov, ako aj efektívne spravovať a optimalizovať dlhové portfólia významných slovenských spoločností.

Po zohľadnení kritickej investičných zámerov v súlade s náhodným podnikateľským príjmom spoločnosť investovala finančné prostriedky do úasti v iných podnikoch a stala sa tak spoločníkom firiem, ktorých je predpoklad zdravého vývinu, maximálneho hodnotení investičných prostriedkov, pričom je spoločnosť poskytovaná účasťou vlastníka pri rozvoji ich konkurenčnej schopnosti.

Poznámky k vyhodnoteniu súčastou finančných výkazov
 Príloha k ročným správam obratných firiem

Do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Optifin Invest, r.o. zostavené za rok 2020 boli zahrnuté nasledovné podniky:

materský podnik

- dcérsky podnik

dcérsky podnik

deřský podnik

■ dcérsky podnik

dcérsky podnik

— dcérsky podnik

- dcérsky podnik

- dcérsky podnik

■ dcéřský podnik

• **dečný podnik**

- dcérsky podnik

— dcérsky podnik

- dcéřský podíl

☒ dcérsky podnik

— dřevský podnik

dcérsky podnik

- dcérský podnik

dcersky podnik

- dcérsky podnik

dcérsky podnik

- dcérsky podnik

děřsky podn|||

- dcéřský podnik

dečerský podnik

državsky podnik

dzierżawy i podniz

držerský podnik

● **dcérský podnik**

Ladinsky podzemí

• *holodnyy nochnik*

spoločný podnik

prodloužený p

pridružený podnik

- **pridružený podnik**

— *Pravda* (1997) p. 10.

České společnosti, společnosti a podniky mají, svojí výnamí, teritorní působení v následujících zemích Evropy: Slovensko, Česká republika, Rakúsko, Maďarsko, Německo, Švédsko, Polsko, Rumunsko a takéž však působí aj v těchto dalších lokalitách jako: ~~Anglie, Ukrajina, Turecko~~ a India

V období roku 2020 skupina posílila svojí pozici na trhu investiční výroby v oblasti kolíazové výroby a ostatní strojářské výroby ~~aj v těchto zemích~~

- V ~~apříli~~ 2020 česká společnost Zaklady naprawy Taboru Kolejowego "Materex" S.A. koupila podílku entitu INNOWA SOWIS-SPECJA z OGRANICZONA ODPOWIEDZIALNOSCIA, v které vlastní 100% obchodný podíl na základním imaní čomu zodpovídá aj výška hlasovacích práv,
- V ~~září~~ 2020 vytvořeny podnik DAKO-CZ, a.s. ~~zaklád~~ novou českou společností DAKO-CZ SERVICE, s.r.o. v které vlastní 100% obchodný podíl na základním imaní čomu zodpovídá aj výška hlasovacích práv,
- V ~~září~~ 2020 česká společnost TATRAVAGÓNKA a.s. koupila slovenskú entitu ZASTROVA a.s. v které vlastní 88,44% obchodný podíl na základním imaní čomu zodpovídá aj výška hlasovacích práv,

V období roku 2020 došlo v nájezkové strukture skupiny k ukončení následujících činností:

- V ~~januáři~~ 2020 podružný podnik DAKO-CZ, a.s. ~~podružný podnik~~ činnosť spoločnosti Shenjiang Coal Using Rail Brake System Co., Ltd. v které vlastní 100% obchodný podíl na základním imaní čomu zodpovídá aj výška hlasovacích práv,
- V ~~januáři~~ 2020 materacká společnost Optifin Invest s.r.o. předala společnost L&S SIMPSON, s.r.o. 50% obchodný podíl imaní straně a 50% obchodný podíl na personální přepojení ~~načím~~
- V ~~září~~ 2020 podružný podnik DAKO-CZ, a.s. předal imaní straně českou společnost Vagonka Loupy, a.s. v které vlastní 100% obchodný podíl na základním imaní čomu zodpovídá aj výška hlasovacích práv,

V roku 2020 sa ekvity majúcej spoločnosti Opifin Invest s.r.o. spolu so svojimi dcérskymi spoločnosťami a pridruženými spoločnosťami zúčastňujú predovšetkým na tieto hlavné oblasti podnikania:

Výroba a distribúcia koľajových vozidiel:

ELH Eisenbahnaufwerke Halle GmbH & Co. KG (GER)	
ELH Eisenbahnaufwerke Halle Verwaltungs GmbH (GER)	
ELH Waggonbau Nieny GmbH, (GER)	
Opifininvest Quers GmbH & Co. KG (GER)	
Opifininvest Quers Verwaltungs GmbH (GER)	
ООО Европейская Компания Транспортного Машиностроения (RUS)	
EXTRA CAPITAL GROUP LTD	
TATRAVAGONKA a.s.	
TATRAVAGONKA BIASTOVO DOO SUBOTICA (SRB)	
TATRAVAGONKA CZ s.r.o.	
TATRAVAGONKA Germany GmbH	
TATRAVAGONKA Poprad s.r.o.	
Zakłady Naprawczych Taboru Kolejowego "PATRIAL" S.A. (POL)	
DAKO-CZ, a.s. (CZE), vrátane	
DAKO-CZ RE, s.r.o. (CZE)	
JWL DAKO-CZ LIMITED (IND)	
TRANSECO CZ s.r.o. (CZE)	
JUPITER WAGONS LIMITED (IND), vrátane	
COMMERCIAL ENGINEER & BODY BUILDERS CO. LIMITED (IND)	

Údržba vozňového parku výrobcu:

PR – PROFY spol. s r.o.	
WIP TRADING s.r.o.	
ZTS Salmov, s.r.o.	
GEARWORKS s.r.o. (do 31.12.2020: VITKOVITZ GEARWORKS s.r.o.) (CZE)	
U Wagon Fabrikası Sanayi ve Ticaret A.Ş. (DARÜD) (TUR)	

Montážne služby:

WELVA s.r.o.
WIP Praha s.r.o.

Operatívne služby, vrátane spracovania:

Expres Servis s.r.o.
Expres-Trans (Polska) Sp. z o.o. (POL)
E.P. RAIL S.R.L. (ROM)

Právnické služby:

EB&A s.r.o.
ST. LUKÁŠ OSTRHA s.r.o. (CZE)

Logistika:

Opifin Slovakia s.r.o.

NAKupovanie, prenosom nehnuteľností

Opifin Real Estate

Osobná:

ETB Trade s.r.o.
GES Rail Investments GmbH (SVK)
GRUPA LUKAS
OpifinHolding s.r.o.

Detailné informácie o jednotlivých spoločnostiach ako obchodné meno, sídlo a väzbu na bezprostredne konvolidujúcu účtovnú jednotku nájdete v prílohe pod prehľadom majetkovej štruktúry skupiny Optifin Invest s.r.o. k 31.12.2020, ktorý tvorí prílohu č. 1.

2.2. Právny dôvod na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky a prehľad podmienok, za ktorých sa zostavuje účtovná závierka

Právomoc zúčtovnú konsolidovanej účtovnej závierky vyplýva pre spoločnosť Optifin Invest s.r.o. z toho, že táto je v zmysle ustanovení § 22 ods. 10 Zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená na predpoklade nepretržitej pokračujúcej činnosti.

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny Optifin Invest bola zostavená podľa zásad a metód vyjadrených v Nariadení Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1606/2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem a Nariadenia Komisie (ES) č. 1724/2003 o uplatnení určitých medzinárodných účtovných noriem v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 v znení neskorších predpisov.

Konsolidovaná účtovná závierka za rok 2020 bola zostavená 31. mája 2021 a bude sprístupnená v sídle spoločnosti Optifin Invest s.r.o. v Bratislave podľa § 179 Zákona č. 431/2002 Z.z.

2.3. Zverejnenie konsolidovanej účtovnej závierky za rok 2019

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny Optifin Invest s.r.o. za rok 2019 bola zverejnená v súlade s ustanoveniami § 22 ods. 10 Zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená na predpoklade nepretržitej pokračujúcej činnosti.

2.4. Údaje za minulé účtovné obdobia

Príprava konsolidovanej účtovnej závierky za rok 2020 bola vykonaná podľa chýli minulých účtovných období v bežnom roku rozpracovaním zápisí minulých období, pretože výška opravy bola nevýznamná.

3. Údaje za minulé obdobia

3.1. Vývoj skupiny Optifin

Bola vykonaná oprava chýb minulých účtovných období v bežnom roku, čo nepriamo ovplyvnilo minulých období v súlade s § 22 ods. 10 Zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Oprava bola vykonaná v súlade s ustanoveniami § 22 ods. 10 Zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

3. ADOPTÁCIA NOVÝCH A REVIDOVANÝCH MEDZINÁRODNÝCH ŠTANDARDOV PRE FINANČNÉ VÝKAZNÍCTVO (IFRS) SCHVALENÝCH PRE POUŽITIE V EÚ

Súčasť s účtovnými štandardmi a základná zostavenia konsolidovanej účtovnej závierky

Konsolidované účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné vykazovanie (International Financial Reporting Standards prijaté Radou pre medzinárodné účtovné štandardy International Accounting Standard Board) tak, ako sú prijaté Európskou úniou.

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny zahŕňa účtovné závierky materskej spoločnosti, dcérskych spoločností, vnukovských spoločností a podiely na vlastnom imaní pridružených spoločností.

Štandardy a interpretácie platné v účtovnom období

Skupina prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné vykazovanie (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (EÚ) a ktoré sa vzťahujú na jej činnosť a sú platné pre účtovné obdobie, so začiatkom 1. januára 2020. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

3.1 Úpravy IFRS, ktoré sú povinne účinné v bežnom účtovnom období

V bežnom účtovnom období skupina implementovala niekoľko nových a novizných IAS/IFRS vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a schválených na používanie v EÚ, ktoré sú povinne platné pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2020 alebo po tomto dátume:

- IFRS 9 a IFRS 7 Reforma referenčných úrokových sadzieb,
- IFRS 16 Úpravy na nájomnom v súvislosti s pandémiou COVID-19;
- Zmeny odkazov na Konceptný rámec v štandardoch IFRS
- Úpravy IFRS 3 Definícia podniku
- Úpravy IAS 1 a IAS 8 Definícia pojmu „významný“.

Úspešná prvotná aplikácia úprav IFRS 9 a IFRS 7 Reforma referenčných úrokových sadzieb (fáza 1)

Rada IASB vydala v septembri 2019 Reformu referenčných úrokových sadzieb (úpravy IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7). IFRS použité v EÚ boli tieto úpravy schválené v januári 2020. Tieto úpravy modifikujú špecifické požiadavky na zarúčovanie úrokovnice tak, aby bolo možné zarúčovanie úrokovnice ďalej aplikovať na príslušné záúčenie i v priebehu obdobia nameraného predtým, ako na základe úspešnej aplikácie reformy referenčných úrokových sadzieb dôjde ku zmenám zarúčovaných položiek alebo úrokových sadzieb, ktoré sú nahradzované referenčnými úrokovými sadzami vyplývajúcej.

Úpravy sú pre skupinu významné, vzhľadom k tomu, že skupina na svoje portfólio má vplyvajúce úrokovnice úrokovými sadzami reagujúce na úroveň úrokovnice.

Úspešná prvotná aplikácia úprav IFRS 16 Úpravy na nájomnom v súvislosti s pandémiou COVID-19

Rada IASB vydala v máji 2020 úpravy štandardu IFRS 16 Úpravy na nájomnom v súvislosti s pandémiou COVID-19, ktoré zavedením praktického zjednodušenia IFRS 16 umožňujú nájomcom pomoc pri vykazovaní o úpravách na nájomnom, ktoré vznikli v plnom rozsahu pandémie COVID-19.

Pre skupinu v EÚ bola táto úprava schválená v októbri 2020.

Praktické zjednodušenie nájomnom umožňuje rozhodnúť sa, že úpravy posudzovať, či úpravy od nájomného v súvislosti s pandémiou COVID-19 predstavujú modifikáciu lízingu. Nájomca, ktorý sa na túto variáciu rozhodne, vykáže akokoľvek tržiebou a nákladovými plátbami, ktoré vyplývajú z úprav na nájomnom v súvislosti s pandémiou COVID-19, v súlade s postupmi IFRS 16 pri lízingu, ktoré neaplikujú modifikáciu lízingu.

Praktické zjednodušenie sa vzťahuje len na lízy na nájomnom, ku ktorým došlo v priamom dôsledku pandémie COVID-19 a to len pri splnení všetkých nasledujúcich podmienok:

- a) zmena lízinguových platieb (až za následok zmeny protihodnoty lízingu, ktorá je v podstate rovnaká alebo nižšia, ako protihodnota lízingu bezprotihodnotne predchádzajúca zmene),
- b) akkoľvek zníženie lízinguových platieb sa týka len platieb, ktoré boli pôvodne splatené k 30. júnu 2021 alebo pred týmto dátumom (uľava na nájomnom plní úto podmienku, pokiaľ by viedla k zníženiu lízinguových platieb k 30. júnu 2021 alebo pred týmto dátumom a k zvýšeniu lízinguových platieb presahujúcim jún 2021),
- c) nadochádza k žiadnej podstatnej zmene ďalších podmienok lízingu.

Upravy sú účinné od 1. júna 2020 a je možné ich skoršie použitie. V tomto účtovnom období neaplikovala Skupina upravy IFRS 16 vydané radou IASB v máji 2020 ešte pred dátumom účinnosti týchto úprav.

V bežnom účtovnom období skupina uplatnila rad úprav štandardov IFRS vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a schválené na používanie v EÚ, ktoré sú povinné platné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januárom 2020 alebo po tomto dátume, pričom ich prijatie nemá významný dopad na zverejnenie alebo na hodnotu vykázanú v tejto účtovnej zvierke.

Zmeny odkazov na Konceptný rámec v štandardoch IFRS

V bežnom účtovnom období skupina uplatnila prvý krát zmeny obsiahnuté v Zmenách odkazov na Konceptný rámec v štandardoch IFRS, prostredníctvom ktorých sú dotknuté štandardy upravené, tak aby odkazovali na nový Rámec. Nie všetky upravy však aktualizujú odkazy na Rámec a citácie z neho, tak aby odkazovali na novelizovaný Konceptný rámec. Niektoré ustanovenia len novšie špecifikujú, na ktoru verziu Rámca odkazujú (Rámec IASB prijatý radou IASB v roku 2001, Rámec IASB z roku 2010 alebo novo aktualizovaný Rámec z roku 2018), alebo uvádzajú, že definícia obsiahnutá v príslušnom štandarde nebola aktualizovaná podľa nových definícií stanovených v novelizovanom Konceptnom rámci.

Upravy sa týkajú štandardov IFRS 2, IFRS 3, IFRS 1¹, IAS 1, IAS 8, IAS 34, IAS 37, IAS 38 a interpretácií IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22 a SIC-32.

Upravy IFRS 3 Definícia podniku

V bežnom účtovnom období skupina uplatnila prvý krát úpravy IFRS 3. Upravy objasňujú, že i keď podniky obvykle majú výstupy, nie je existencia výstupov podmienkou potrebnou, aby integrovaný súbor aktív a aktív spĺňal definíciu podniku. Aby bolo možné považovať nadobudnutý súbor aktív a aktív za podnik, musí obsahovať aspoň vstup a podstatný proces, ktoré spoločne významne prispievajú ku schopnosti vytvárať výstupy.

Upravy odstraňujú požiadavku toho, či nadobudnutá firma schopná nahradit akékoľvek chýbajúce výstupy alebo procesy a následne vytvárať výstupy. Upravy rovnako stanovujú metodické pokyny ušlechujúce určenie toho, či došlo k nadobudnutiu podstatného procesu.

Upravy takisto zavádzajú výlučnú test koncentracie identifikujúci zjednotenie posúdenie toho, ak nadobudnutý súbor aktív a aktív nepredstavuje podnik. Podľa vyššie uvedeného koncentračného súboru aktív a aktív kritériu podniku nespĺňa, pokiaľ je v podstate celá reálna hodnota nadobudnutých hmotných aktív koncentrovaná do jedného identifikovateľného aktiva alebo skupiny identifikovateľných aktív.

Upravy sa aplikujú retrospektívne na všetky podnikové kombinácie a obstarávanie aktív s dátumom účtujúce 1. januára 2020 alebo po tomto dátume.

Upravy IAS 1 a IAS 8 Definícia pojmu „významný“

V bežnom účtovnom období skupina uplatnila prvý krát upravy IAS 1 a IAS 8. Cieľom úprav je jednoducho pochopenie pojmu „významný“ v IAS 1, ale nie zmena podstatného poňatia významnosti (materiality) v štandardoch IFRS. Súčasťou novej definície je pojem „reštriktívne významných (materialných) informácií informáciami nevyznamenými“.

Stanovenie hranice významnosti, ktorá ovplyvni uživateľa, sa zmenilo z „mohla by ho ovplyvniť“ na tú, sa primerane odohľadňuje, že ovplyvniť.“

Definícia pojmu významný v IAS 8 bola nahradená odkazom na definíciu pojmu významný v IAS 1. Keďže túto konkrétnu definíciu rada IASB zatiaľ neupravila ďalej štandardy a Konceptný rámec, tak že obsahujú definíciu pojmu „významný“ alebo na tento pojem odkazujú.

3.2 Nové štandardy a novelizované štandardy IFRS prijaté EÚ, ktoré boli vydané, avšak doposiaľ nie sú účinné

V účtovnej jednotke účtovnej závierky Skupiny neaplikovala nasledujúce Úpravy štandardov, ktoré boli vydané a rovnako prijaté v EÚ, avšak doposiaľ nie sú v EÚ účinné:

Úpravy IFRS 4 Poistné zmluvy – Predĺženie prechodnej výnimky z uplatňovania IFRS 9

Úpravy IFRS 9 Finančné nástroje, IAS 39 Finančné nástroje – účtovanie a oceňovanie, IFRS 7 Finančné nástroje – zverejňovanie, IFRS 4 Poistné zmluvy a IFRS 16 Líziny – Reformná referenčných úrokových sadzieb (Fáza 2)

Vedenie považáva, že by prijatie vyššie uvedených úprav uvedených štandardov malo významný dopad na konsolidovanú účtovnú závierku Skupiny v budúci účtovných obdobiach s výnimkou nižšie uvedeného:

Úpravy IFRS 4 Poistné zmluvy – Predĺženie prechodnej výnimky z uplatňovania IFRS 9
účinné v EÚ pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januárom 2021 alebo neskôr)

Úpravy IFRS 4 boli vydané spolu s úpravami IFRS 17. Úpravy IFRS 4 majú pevne stanovený dátum vypršania prechodnej výnimky z aplikácie štandardu IFRS 9 Finančné nástroje, ktorá je uvedená v štandarde IFRS 4 Poistné zmluvy. Takže účtovné jednotky budú musieť aplikovať štandard IFRS 9 pre ročné účtovné obdobia začínajúce sa dňom 1. januára 2021 alebo neskôr (namísto 1. januára 2021).

Úpravy IFRS 9 Finančné nástroje, IAS 39 Finančné nástroje – účtovanie a oceňovanie, IFRS 7 Finančné nástroje – zverejňovanie, IFRS 4 Poistné zmluvy a IFRS 16 Líziny – Reformná referenčných úrokových sadzieb (Fáza 2)
účinné v EÚ pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januárom 2021 alebo neskôr)

Úpravy umožňujú účtovným jednotkám reflektovať účinky prechodu z referenčných úrokových sadzieb, ako sú úrokové sadzby na medzinárodnom trhu (IBOR), na alternatívne referenčné úrokové sadzby, bez takých dopadov na účtovníctvo, ktoré by neposkytli užitočnú informáciu užívateľom účtovných závierok.

Úpravy ovplyvnia mnoho účtovných jednotiek, najmä tie, na ktorých finančné aktíva a finančné záväzky a záväzky z lízingu sa vzťahujú referenčných úrokových sadzieb a tie, ktoré uplatňujú požiadavky zaisťovacieho účtovníctva uvedené v IFRS 9 alebo IAS 39 na zaisťovacie vzťahy, na ktoré má reforma dopad.

Zmeny sa vzťahujú k modifikácii finančných aktív, finančných záväzkov a záväzkov z lízingu špecifickým požiadavkám zaisťovacieho účtovníctva podľa požiadaviek na zverejnenie podľa IFRS 7 a dopĺňajú úpravy týkajúce sa modifikácií zaisťovacieho účtovníctva.

Prílohu úpravy podľa príspevkov účtovné jednotky a nie sú dobrovoľné.

Úpravy účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januárom 2021 alebo neskôr a uplatnia sa retrospektívne, pričom skoršie obdobia nie sú povolené.

Spoločnosť sa rozhodla, že nebude tieto nové štandardy, dodatky a existujúce štandardy a nové interpretácie uplatňovať pred účtovným obdobím účtovnej závierky, že príjme týchto štandardov, dodatkov a existujúcich štandardov a nové interpretácie budú mať významný vplyv na účtovnú závierku. Spoločnosť rozhodla, že tieto nové štandardy, dodatky a existujúce štandardy a nové interpretácie budú mať významný vplyv na účtovnú závierku.

7. Akashost je štandardy IFTS, ako boli prijaté EU, vzhľadom na odlišný spôsob prijatia Rádiov, ktoré dodržiavajú štandardy (ASB) a sú v súlade s ich štandardmi, ktoré boli schválené, použité. IFTS 1 2021 (uvedenie štandardu) v súlade s ASB, ktoré boli použité.

IPRS-IT-Wissenschafts-Initiative e. V. | 2019 | www.IPRS-IT-Wissenschaft.de | 20190916

(verz. vyd. 1.1) je platná pre ročné obdobie začínajúce sa 1. január 2022 (preo naskôr)

Nový štandard stanovuje zásady uznávania, oceňovania, vykazovania a spravovania poisťovních zmlúv a náhrád. IFRS 4 Poistné emisie.

Standard model je všeobecný model, ktorý je upravený pre poistné zmluvy s ruku v ruku platnou časťou, charakterizovaný len ako prístup vykonávajú variabilný poplatok. Všeobecný model je zjednodušený, pretože sú splnené učiteľské kritériá oceňovania. Posťavujú sa o vytváranie ku použitiu prístupu lokálneho poistenia.

Všechny modely bude využívat současné předpoklady oře odhadů banky, např. srovnání a nejistoty budoucích peněžních toků a také explicitně oceňoval náklady na tuto nejistotu. Dále se zaměřil na náklady a zisky z různých sadzeb a dopad opcí a rukování.

Príloha ASB vydaná v júni 2020 Upravy FRS 17, ktoré majú riniť obavy z ustálením implementácii, ktoré sa vyskytli po vydaní štandardu FRS 17. Upravy odkladajú dátum prvej aplikácie FRS 17 (vrátane úprav) na ročné obdobie začínajúce dňa 1. január 2021 alebo neskôr.

IFAS 17 sa máva použiť retrospektívne. Pokiaľ je nutné použiť túto metódu, použije sa jednotka modifikovaný retro-patívny postup alebo úplná metóda sčítanej hodnoty

Práve účely prechodných ustanovení sa dátum prvotnej aplikácie (začiatok ročného účtovného obdobia), v ktorom účtovná jednotka štandard IFRS 17 použila prvý krát. Dátum prechodu je začiatok účtovného obdobia bezprostredne predchádzajúci dátumu prvotnej aplikácie.

Úpravy K11RS3 Podnikové kombinace + DUKAS H3 Konceptový filmec

(verzia vydaná radou IASB je platná pre ročné obdobie začínajúce sa 1. január 2022 alebo neskôr)

Opřevy akvizitivní jímky standard IAS 3 tak, aby odkazovaly na Komplexní rámec z roku 2012 namísto rámce z roku 1992. Nově také do IAS 3 přibíráme požadavek, aby na závěrky o působnosti IAS 17 nadobudatele aplikovali IAS 37 k určování, toli, či k datu (jvíně existuje nějaký závazek, který je důsledkem minulých událostí. Pro poplatky, na které se vztahuje IFRIC 21. Poplatky nadobudatel platí podle IFRIC 21 k datu, na něž k datu akvizice došlo v údobí, v němž je závazek uhradit poplatek.

Delavci, ki niso eksplicitno priznani, se naseljujejo na novo nastajajočem pridelovalnem aktivu in dosegajo v pridelkovni kombinaciji

Opravy sú daniť pri podnávovej kompozícii, ktorých dátum aktivácie pripadá na začiatok či po začiatku prvého účtovného ročného obdobia (číslo 1. január 2022 alebo neskôr). Skutočnosť, či ide o prvú alebo druhú účtovnú jednotku účtujúcu náklady na opravy, určujú aj účelvy nariadenia aktu účtovníckych odkazy (vydané v súlade s v aktuálnom Končičnom námi).

Úpravy z roku 2017: Rozhodnutí účtovná závěrka z roku 2016 investice do nájedružených spoločností z podnikov

Journal of Management Inquiry 22(1) 3-17

Đến nay, đã có 145 người bị bắt, trong đó có 10 người bị bắt tại khu vực này.

Datový JRS 10 a JRS 20 sa zamerávajú na situáciu, kedy do podniku z prídavku alebo z radu akíví medzi investíciou a jeho pridružením spoločnosťou alebo spoločným podnikom. Uplatňuje sa kritérium stanovujúce výšky alebo sraty vyplývajúce zo strát, ktoré by v dočasnom podniku, ktorý nie zahrňuje podnik v rámci akcie, s pridružením, či spoločným podnikom, o ktorom sa účtuje pomocou ekvivalenčnej metódy, so výkazom v hospodárskom výsledku materskej spoločnosti len do výšky na úväzokoch podielov investora v tomto pridružení alebo podniku. Podobné výšky alebo sraty vyplývajú z premenenia investícií držanej v spoločnosti (t. j. ktoré sa už stále prijírajú) s spoločným podnikom, o ktorom sa účtuje pomocou ekvivalenčnej metódy, na reálnu hodnotu so výkazom v hospodárskom výsledku materskej spoločnosti len do výšky na úväzokoch podielov investora v tomto pridružení alebo spoločnom podniku.

Radij A2 dopolna neslanpila s&atim; cinnuxi aptay, av&atim; kor&atim;a n&atim; k&atim;ac&atim;e p&atim;ov&atim;la n&atim;

Upravený IAS 37 Podmienky, možnosti a záväzky – Podmienky, možnosti a záväzky

(Verzia vydaná radou IASB je platná pre ročné obdobie začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr)

Upravený IAS 37 sa týka len vykazovania záväzkov na krátkodobé a dlhodobé vo výkaze a finančnej situácii, nie na časový alebo nčasovane zaúčtovania jednotlivých aktív, záväzkov, výnosov alebo nákladov, či príjmov, ktoré účtovná jednotka o hodnotu položiek zverejňuje.

Zmeny upresňujú, že klasifikácia záväzkov na krátkodobé a dlhodobé by mala vychádzať z práv, ktoré existujú „ku koncu účtovného obdobia“ a zjednocujú znenia vlastných dotýkajúcich sa odstavcov tak, aby odkazovali na „právo“ odložiť vysporiadanie záväzku o najmenej dvanásť mesiacov, a výslovne uvádzajú, že klasifikácia záväzkov by mala ovplyvňovať len práva, ktoré existujú „ku koncu účtovného obdobia“. Upravené texty upresňujú, že klasifikácia neovplyvňuje očakávania, či účtovná jednotka využije právo odložiť vysporiadanie záväzku, pričom objasňujú, že vysporiadanie ohrančujú prevoľ peňažných prostriedkov, kapitálových nástrojov, ostatných aktív alebo služieb na protistranu.

Upravené sa uplatňujú retrospektívne a sú účinné pre ročné účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2022 alebo po tomto dátume, pričom skoršia aplikácia je povolená.

Upravený IAS 38 Pozemky, podnety a imanie – Pozemky, podnety a imanie

(Verzia vydaná radou IASB je platná pre ročné obdobie začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr)

Upravené zakazujú odpočítať od obstarávacej ceny položky pozemkov, budov a zariadení akéhokoľvek príjmy z predaja položiek generovaných predĺžením ako sa aktívum pripravuje k používaniu, t.j. príjmy, ktoré vznikli behom dopravy aktíva na jeho miesto určenia a uvedenia do stavu potrebného k používaniu aktíva v súlade s požiadavkami vedenia účtovnej jednotky. Účtovná jednotka následne vykazuje príjmy z predaja takýchto položiek súvisiacich nákladov v hospodárskom výsledku. Účtovná jednotka môže náklady na tieto položky podľa IAS 2 Zásoby.

Upravené rovnako objasňujú význam „testovania, či aktívum riadne funguje“. IAS 16 teraz špecifikuje, že ide o posúdenie, či je technické a fyzická vykonateľnosť aktíva tak, aby mohlo byť použité vo výrobe alebo pri dodávaní tovaru a služieb, prenájmu ostatným subjektom alebo k administratívnym účelom.

Ak nie sú vo výkaze úplného výsledku uvedené samostatne, musia byť v prílohe uvedené sumy príjmov a nákladov zahrnuté v hospodárskom výsledku, ktoré sa vzťahujú k vyrobeným položkám, ktoré nie sú výstupom z bežnej činnosti účtovnej jednotky, spolu s odkazom na riadok výkazu o úplnom výsledku, kde sú tieto príjmy a náklady zahrnuté.

Upravené sa uplatňujú retrospektívne, ale len na položky pozemkov, budov a zariadení, ktoré sú dopravené na miesto určenia a uvedenia do potrebného stavu k používaniu v súlade s požiadavkami vedenia účtovnej jednotky na začiatku najdlhšieho obdobia vykazovania v účtovnej závierke, v ktorej účtovná jednotka uplatní upravené opravy prvý raz alebo po tomto dátume.

Účtovná jednotka je povinná vykonať kumulatívny dopad prvej aplikácie opravy ako úpravu počiatočného zostatku nerozdeleného zisku alebo inej relevantnej položky vlastného imania na začiatku najdlhšieho obdobia vykazovania v účtovnej závierke.

Upravené sú účinné pre ročné účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2022 alebo po tomto dátume, pričom skoršia aplikácia je povolená.

Upravený IAS 37 Podmienky, možnosti a záväzky – Podmienky, možnosti a záväzky

(Verzia vydaná radou IASB je platná pre ročné obdobie začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr)

Upravené špecifikujú, že „náklady na splnenie zmlúvy“ zahrňujú „náklady, ktoré priamo súvisia so zmluvou“. Náklady, ktoré priamo súvisia so zmluvou, zahrňujú ako príspevkové náklady na úplné plnenie zmlúvy (napr. priame osobné náklady alebo materiál), tak alokáciu ostatných nákladov, ktoré priamo súvisia s plnením zmlúvy (napr. alokácia odpisov položky pozemkov, budov a zariadení využívaných splnením zmlúvy).

Upravené sa vzťahujú na zmluvy, v ktorých účtovná jednotka na začiatku ročného účtovného obdobia, v ktorom tieto upravené po prvý krát aplikuje, ešte nesplnila všetky svoje záväzky. Nedochádza k prepracovaniu porovnateľných období. namiesto toho účtovná jednotka ku dňu prvej aplikácie vykazuje kumulatívny dopad prvej aplikácie úprav ako úpravu počiatočného zostatku nerozdeleného zisku alebo inej relevantnej položky vlastného imania.

Upravené sú účinné pre ročné účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2022 alebo po tomto dátume, pričom skoršia aplikácia je povolená.

Ročné odokonalenie IFRS – výhľad 2018 – 2020

(verzia vydaná radou IASB je platná pre počiatok obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr)

IFRS 1 Prvý príjem /dodatočné štandardy účtovného výkazníctva/

Vo vzťahu k účtovaniu o kumulatívnych kurzových rozdieloch poskytuje úprava dodatočne úpravu dcérskej spoločnosti, ktorá sa stále prvýkrát aplikuje IFRS naskôr ako jeho materská spoločnosť. V dôsledku tejto úpravy sa dcérska spoločnosť môže využívať výnimku podľa IFRS 1 D16(a), môže byť rovnako zvolená možnosť odčistiť kumulatívne kurzové rozdiely (vlastných zahraničných subjektov) v zostatkovej hodnote, ktorá by bola zahrnutá do konsolidovanej účtovnej závierky materského podniku na základe ich prechodu materskej spoločnosti na IFRS, pokiaľ neboli upravené žiadne úpravy v súvislosti s konsolidačnými postupmi a dôsledky podnikovej kontinuity, v ktorej materská spoločnosť nadobudla dcérku spoločnosť. Podobnú voľbu môže použiť pridružený alebo spoločný podnik, ktorý využíva výnimku podľa IFRS 1 D16(a).

Úpravy sú účinné pre ročné účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2022 alebo po tomto dátume, pričom táto aplikácia je povolená.

IFRS 9 Finančné nástroje

Úprava objasňuje, že pri aplikácii 10% testu pri posudzovaní, či má byť uúčtovaný finančný záväzok, účtovná jednotka zahŕňa len poplatky uhradené alebo obdržané medzi účtovnou jednotkou (dlžníkom) a veriteľom, vrátane poplatkov uhradených alebo obdržaných účtovnou jednotkou, či veriteľom v rámci družstiev z nich.

Úprava sa aplikuje prispôbením na modifikácie zmeny, ku ktorým prídá k dátumu alebo po dátume, ku ktorému účtovná jednotka túto úpravu použije prvý krát.

Úpravy sú účinné pre ročné účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2022 alebo po tomto dátume, pričom skoršia aplikácia je povolená.

IFRS 16 Leasing

Úprava odstraňuje ilustračný príklad týkajúci sa pohrady výdavkov na technické hodnotenie predmetu leasingu. Keďže sa úprava IFRS 16 týka len ilustračného príkladu, nevedie sa dátum účinnosti.

IAS 41 Poľnohospodárstvo

Úprava odstraňuje poľnohospodárskym vplyvom v IAS 41, aby účtovná jednotka pri oceňovaní reálnou hodnotou nezahŕňala požadované toky súvisiace so zabezpečením. Táto úprava zjednocuje oceňovanie reálnou hodnotou podľa IAS 41 s požiadavkami IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou, aby sa použili konsistentné poľnohospodárske toky a diskontné sadzby podľa Únijných ustanovení ustanovujúcich účtovné závierkové štandardy, ktoré používajú poľnohospodárske a diskontné sadzby zverejňovaním alebo poskytnutím, aby oceňovanie reálnou hodnotou bolo čo najprístupnejšie.

Úprava sa aplikuje prispôbením 13 na účtovné hodnoty reálnou hodnotou k dátumu alebo po dátume, ku ktorému účtovná jednotka túto úpravu použije prvý krát.

Úpravy sú účinné pre ročné účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2022 alebo po tomto dátume, pričom skoršia aplikácia je povolená.

Spoločnosť opakuje, že prijatie týchto nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nepôjde mať významný vplyv na účtovnú závierku spoločnosti v období prvého uplatnenia.

4. PRÍKLAD VÝZNAMNÝCH ÚČTOVNÝCH POSTUPOV

4.1. Vyhľadanie závierky

Konsolidovaná účtovná závierka je zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania schválenými pre použitie v EÚ.

4.2. Východiská zostavenia účtovnej závierky

Konsolidovaná účtovná závierka je zostavená použitím metódy ocenenia na reálnu hodnotu nehnuteľností a finančných nástrojov, ktoré sú ocenené preceňovými hodnotami alebo reálnymi hodnotami ku koncu každého účtovného obdobia, ako je uvedené nižšie v účtovných pravidlách a postupoch.

Podmienky, budovy, stavby, stroje a zariadenia sú v konsolidovanej účtovnej závierke k 31. 12. 2019 vykázané v ich reálnej hodnote v súlade s preceňovacím účtovným modelom podľa IAS 16, ktorý bol po prvý krát uplatnený k 1. 1. 2007. K 31. decembru 2007, 2008, 2009, 2011, 2014, 2015, 2016 a 2019 spoločnosť ňu účtila, že preceňovacie hodnoty niektorých pozemkov, budov, stavieb, strojov a zariadení je potrebné aktualizovať vďaka novému preceňovaniu.

Historická obstarávací cena všeobecne vychádza z reálnej hodnoty, pričom hodnoty poskytnuté vymenou za rovnaké služby.

Reálna hodnota je cena, ktorá by bola získaná z predaja majetku alebo zaplatená za prevzatie záväzku v rámci riadnej transakcie medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia, bez ohľadu na to, či je suma pozorovateľná alebo odhadovaná za použitia najodhadovacie techniky. Pri určovaní reálnej hodnoty aktíva alebo záväzku berie Skupina do úvahy iba charakteristiky aktíva alebo záväzku, ktoré by účastníci trhu zohľadnili pri oceňovaní aktíva alebo záväzku ku dňu ocenenia. Reálna hodnota pri účely ocenenia a/alebo verejného v tejto konsolidovanej účtovnej závierke sa stanovuje takým spôsobom, s výnimkou transakcií počívajúcich na úradných väzaniach na akciu v oblasti pôsobnosti IFRS 2, lízgových transakcií upravených IFRS 16 Lízinky, ktoré vykazujú určité spoločné rysy s reálnou hodnotou, avšak reálnou hodnotou nie sú, ako je čiže realizovateľná hodnota podľa IAS 2 Zásoby alebo hodnota z užívania podľa IAS 36 Zníženie hodnoty aktív.

Konsolidovaná účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu nepretržitej činnosti Spoločnosti, vzhľadom k tomu, že vedenie spoločnosti v čase schválenia účtovnej závierky primerane očakávalo, že Skupina bude mať v budúcnosti potrebné zdroje pre svoju ďalšiu prevádzkovú činnosť.

Účtovné obdobie predstavuje jeden kalendárny rok.

Funkčnou jednotkou spoločnosti je euro, konsolidovanej účtovnej závierky je prezentovaná v tisícoch EUR (tisícami TISÍC).

4.3. Východiská pre konsolidáciu

Konsolidovaná účtovná závierka odlišuje účtovnú závierku spoločnosti a subjektov (vrátane úhrnkovaných jednotiek a ich ocenených spoločností), ktoré majú spoločného vlastníka („skupiny“). Konsolidácia dosahuje účinnosť, keď spoločnosť:

- má kontrolu nad jednotkou, do ktorej sa investovalo;
- je vystavená variabilným výnosom alebo má právo na tieto výnosy na základe vlastnej investície v jednotke, do ktorej investovala;
- má schopnosť využívať kontrolu nad jednotkou, do ktorej sa investuje, na ovplyvnenie výšky svojich výnosov.

Spoločnosť opakovane poúdiť, či má kontrolu nad jednotkou, do ktorej sa investuje, alebo nie, ak spoločnosť plánuje namietnuť, že došlo k zmene jednej alebo viacerých okolností kontroly uvedených vyššie.

Konsolidácia dcérskej spoločnosti začína v okamihu, keď spoločnosť získala kontrolu nad dcérskou spoločnosťou, a končí okamihom, keď spoločnosť stratila kontrolu nad dcérskou spoločnosťou. Konkrétne sú výnosy a náklady dcérskej spoločnosti nadobudnuté v prednej počas roka zahrnuté v konsolidovanom výkaze ziskov a strát a ostatných údajov komplexného výsledku od dátumu, kedy spoločnosť získala kontrolu, do dátumu, kedy spoločnosť prestala účelovo poskytnúť posudzujúcu kontrolu.

Zisk alebo strata a všetky zložky ostatných údajov komplexného výsledku sú priradené všetkým spoločnostiam a konsolidujúcim podielom. Celkový komplexný výsledok dcérskych podnikov je priradený vlastníkovi spoločnosti a konsolidujúcim podielom, hoci by to bolo v rozpore s tým, že spoločnosť má podiel na budúcej výplati výnosov.

V prípade potreby sú vykonané úpravy účtovných závierok dcérskych spoločností a celková zúčtovanie sú v súlade s politiku účtovných politikami skupiny.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

Všetchny údaje jsou v tisících Kč

Všetky vzájomné pohľadávky medzi členmi skupiny, záväzky, imunitné imania, vzhľadom na ich vzájomnú poistnú hodnotu rovnajúcu sa nulovej, sú vzájomne zrušené medzi materskou spoločnosťou a dcérskou spoločnosťou ako príslušnými spoločnosťami, pretože boli pri konsolidácii vylúčené.

4.3.1. Zmena vlastníckych podielov v dcérskych podnikoch

Zmeny vo vlastníckych podieloch Skupiny v dcérskych podnikoch, ktoré nemajú za následok stratu kontroly, sú začítavané ako zmeny vlastného kapitálu. Účtovné hodnoty podielov Skupiny a nekontrolujúce podiely sú upravené tak, aby zohľadňovali zmeny relatívnych podielov v dcérskych podnikoch. Všetky prípadné rozdiely medzi sumou, o ktorú sú upravené nekontrolujúce podiely a reálnou hodnotou vyplatenú alebo prijatú protihodnoty sú zachytené priamo vo vlastnom imaní a priradené vlastníkom spoločnosti.

Ak skupina stratí kontrolu nad dcérskou spoločnosťou, risk alebo strata sú vylúčené z hospodárskeho výsledku a je vypočítaný ako rozdiel medzi:

- i) súčtom reálnej hodnoty prijatej protihodnoty a reálnej hodnoty všetkých prípadných podielov, ktoré si skupina ponecháva, a
- ii) predchádzajúcej účtovnou hodnotou aktív (vrátane goodwillu) a záväzkov dcérskej spoločnosti všetkých nekontrolujúcich podielov.

Všetky sumy zaúčtované predtým v ostatnom úplnom výsledku v súvislosti s touto dcérskou spoločnosťou, sú zaúčtované tak, akoby skupina priamo súvisiaci majetok alebo záväzky dcérskeho podniku predala (tzn. sú reklasifikované do hospodárskeho výsledku alebo prevedené priamo do inej kategórie vlastného imania v súlade s príslušnými IFRS). Reálna hodnota všetkých prípadných investícií, ktoré si skupina v bývalej dcérskej spoločnosti ponecháva, k dátumu straty kontroly, je považovaná za reálnu hodnotu pri prvotnom zachytení a následnému zaúčtovaniu podľa štandardu IFRS 9 Finančné nástroje. Účtovanie a oceňovanie, alebo prípadne za obstarávacie náklady pri prvotnom zachytení investícií do pridruženého podniku alebo spoločného podniku.

4.3.2. Goodwill

Goodwill vzniká pri akvizícii podniku a vyjadruje v obstarávacej hodnote, ako bola stanovená k dátumu akvizície podniku (pozri poznámku č. 4.5), zníženú o prípadné akumulované straty zo zníženia hodnoty.

Na účely testovania zníženia hodnoty je goodwill priradený každej pohľadávateľskej jednotke Skupiny (alebo skupine jednotiek vytvárajúcich peňažné prostriedky), u ktorých sa očakáva, že bude mať prospech zo synergií kombinácie.

U jednotiek vytvárajúcich peňažné prostriedky, ku ktorým bol goodwill priradený, pripadá testovanie na zníženie hodnoty raz ročne, prípadne častejšie, ak existuje náznak, že hodnota jednotky by mohla byť znížená. Ak je spätne zisková, celková pohľadávateľskej jednotky, ktorá ako jej účtovná hodnota, je strata zo zníženia hodnoty alokovaná tak, aby boli na prvú znížená účtovná hodnota akéhokoľvek goodwillu alokovaného k jednotke a potom účtovná hodnota ostatných aktív jednotky pomerne na základe účtovnej hodnoty každého aktívu jednotky. Akákoľvek strata zo zníženia hodnoty goodwillu sa vykáže priamo do hospodárskeho výsledku. Strata zo zníženia hodnoty goodwillu nie je v nasledujúcom období odúvodňaná.

Pri predaji príslušnej pohľadávateľskej jednotky sa príslušná suma goodwillu zahrnie do zisku, vinné straty z oprídaj. Pravidlá Skupiny o goodwill, ktorý vzniká pri akvizícii pridruženého podniku, sú popísané nižšie v bode 4.5.

4.3.3. Príslušnosť k podnikaniu

Akvizície podnikov sa účtujú pomocou metódy akvizície. Prevedená protihodnota pri podnikovej kombinácii je opísaná reálnou hodnotou, ktorá je vypočítaná ako účet reálnych hodnôt k dátumu akvizície aktív prevedených skupinou, záväzkov skupiny získaných voči predhadzujúcim vlastníkom nádob daného podniku a podielov vydaných skupinou výmenní za kontrolu nadobudnutého podniku. Náklady súvisiace s akvizíciou sú zachytené v okamihu vzniku v hospodárskom výsledku.

Stávny dohoditeľný majetok a prijaté záväzky sú vyjadrené vo svojej reálnej hodnote s týmito výnimkami:

- oddložené daňové pohľadávky alebo záväzky a aktíva a záväzky súvisiace s dohodami o zamestnaneckých požitkoch sú vykázané a ocenené v súlade so štandardom IAS 19 Daň z príjmov, resp. IAS 19 Zamestnanecké požitky;
- záväzky alebo aktívne nástroje súvisiace s dohodami o úhradách viazaných na akcie v nadobudnutom podniku alebo dohodami o úhradách viazaných na akcie skupiny nahradzujúcimi dohody o úhradách viazaných na akcie v nadobudnutom podniku, sú k dátumu akvizície ocenené v súlade so štandardom IFRS 2 Platby na základe podielov;
- aktíva (alebo skupiny na vyradenie), ktoré sú klasifikované ako držané na predaj v súlade so štandardom IFRS 5 Dlhodobý majetok držaný na predaj a ukončené činnosti, sú ocenené v súlade s týmto štandardom.

Goodwill vzniká ako rozdiel medzi hodnotou protihodnoty, sumy všetkých nepodliehajúcich podielov v nadobúdanom podniku a reálnej hodnoty prípadného doposiaľ nadobúdateľom držaného majetkového podielu v nadobúdanom podniku, a sumou nadobúdnutého identifikovateľného majetku a prípadných identifikovateľných intangibilných kvízitov.

Keď po prvotnom prevedení podiel skupiny za reálnu hodnotu identifikovateľných číselných náhodaného podniku previedli: súhrn prevedenej protihodnoty, sumy všetkých prípadných nepodliehajúcich podielov v nadobúdanom podniku a reálnej hodnoty prípadného doposiaľ nadobúdateľom držaného majetkového podielu v nadobúdanom podniku, je suma rozdielu: vykázala jednorázovo do hospodárskeho výsledku ako zisk z výhodnej akvizície.

Nepodliehajúce podiely, ktoré sú aktuálnymi vlastníkmi podielmi a oprávňujú ich držiteľov na pomerne podiel na čistých aktívach účtovnej jednotky, ktoré sa môžu byť pri prvotnom zachytení ocenené reálnou hodnotou. Vychodisko ocenenia možno voľiť individuálne pre každú konkrétnu akvizíciu. Ostatné nepodliehajúce podiely sa oceňujú reálnou hodnotou alebo ich je to možné, na základe stanovenom ným IFRS.

Ak protihodnota podmienená sumou v podnikovej kombinácii obsahuje aktiva alebo záväzky vyplývajúce z dohody o podmienenej protihodnote, podmienená protihodnota sa oceňuje reálnou hodnotou ku dňu akvizície a stava sa súčasťou protihodnoty prevedenej v podnikovej kombinácii. Zmeny v reálnej hodnote podmienenej protihodnoty, ktoré sú klasifikované ako zmeny v rámci dokončovacieho obdobia, sa vykonajú retrospektívne so súvisiacou úpravou goodwillu. Zmeny v rámci dokončovacieho obdobia sú zmeny, ktoré vyplývajú z dodatočných informácií získaných počas dokončovacieho obdobia" (ktoré nesmie presiahnuť jeden rok od dátumu akvizície) o skutočnostiach a okolnostiach, ktoré existovali k dátumu akvizície.

Následne účtovanie zmien reálnej hodnoty podmienenej protihodnoty, ktoré nemôžu byť považované za zmeny v rámci dokončovacieho obdobia, závisí na klasifikácii podmienenej protihodnoty. Podmienená protihodnota, ktorá je klasifikovaná ako vlastné imanie, sa k dátumu následných účtovných závierok neprečítuje a jej následné uhradenie je účtované do vlastného imania. Podmienená protihodnota, ktorá je klasifikovaná ako aktívum alebo záväzok, je prečítaná k dátumu následných účtovných závierok v súlade s príslušnými normami IAS 37 alebo IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva so súvisiacim zachytením zisku alebo straty do hospodárskeho výsledku.

Ak je podniková kombinácia vykonávaná postupne, sú podiely v nadobúdané účtovnej jednotke, ktoré skupina vlastnila už predtým, prečítané na reálnu hodnotu k dátumu nadobudnutia a prípadný výsledný zisk alebo strata sú zachytené v hospodárskom výsledku. Časťky vyplývajúce z podielov v nadobúdanom subjekte pred dátumom akvizície, ktoré boli predtým zachytené v ostatných úplných výsledkoch, sú klasifikované do hospodárskeho výsledku, pokiaľ by bol takýto postup správny, ak by bol podiel predtým.

Ak nie je predtým zachytené podniková kombinácia vyriešená do konca účtovného obdobia, v ktorom kombinácia prebehla, vykazuje skupina nadobúdať položky v predbežnom ocenení. Tieto predbežné sumy sú počas dokončovacieho obdobia upravované (pozri vyššie), alebo sú zachytené dodatočne aktíva a záväzky, a tak sa zohľadní nová získaná informácia o skutočnostiach a okolnostiach, ktoré existovali k dátumu nadobudnutia, ktoré by, ak by boli známe, ovplyvnili sumy stanovené k tomuto dátumu.

4.5.3. *Materiali polimerici e fibre polimeriche*

Právník (advokát) je samostatně výkonnou odbornou činností v oblasti práva, vykonávanou na základě odborné způsobilosti, která je vyžadována zákonem.

[illegible]

Názov spoločnosti	Súhrnný názov služieb	Zemina pôsobnosti	Podiel (v %) na základnom imaní	
			31.12.2019	31.12.2020
EBA, s.r.o.	Servisné služby	Slovensko	100,00%	100,00%
G&S Rail Investments GmbH	Servisné služby	Švajčiarsko	100,00%	100,00%
Optifin Energy, s.r.o.	Servisné služby	Slovensko	100,00%	100,00%
SP "UKRSLOVTORE" Ltd	Servisné služby	Ukrajina	98,00%	98,00%
CITY Trade a.s.	Ostatné služby	Slovensko	46,69% (4)	46,69% (4)
Optifin Real a.s.	Ostatné služby	Slovensko	-	100,00%
Optifin Real a.s.	Ostatné služby	Slovensko	66,70%	66,70%

Vysvetlivky:

- (1) V roku 2018 materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. predala svoj obchodný podiel v dcérskej spoločnosti TATRAVAGÓNKA a.s. na základnom imaní vo výške 2,542%, čomu prislúcha aj výška hlasovacích práv a zároveň aj spoločnosť ERDOS INVESTMENTS LIMITED predala obchodný podiel v spoločnosti TATRAVAGÓNKA a.s. vo výške 47,458% na základnom imaní čomu prislúcha aj výška hlasovacích práv, tzn. že k 31.12.2018 materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. vlastní 50% obchodný podiel v spoločnosti TATRAVAGÓNKA a.s. ako i hlasovacích práv, týmto sa zmenili aj vlastníci, pomery v ostatných spoločnostiach príslušnom portfóliu spoločnosti TATRAVAGÓNKA a.s.,
- Posúdenie metódy začlenenia finančných výkazov spoločnosti TATRAVAGÓNKA a.s. do konsolidovaných finančných výkazov materskej spoločnosti Optifin Invest s.r.o. bolo vykonané v súlade so zásadami upravenými Medzinárodným štandardom pre účtovné vykazovanie IFRS 10 Konsolidované finančné výkazy. V zmysle IFRS 10 Konsolidované účtovné výkazy, spoločnosť Optifin Invest s.r.o. posúdila pravidlá, za ktorých postupuje a z ktorých vyplynulo, že spoločnosť TATRAVAGÓNKA a.s. ovláda (kontroluje) a teda k 31.12.2019 ako i k 31.12.2020 sa konsoliduje ako dcérska spoločnosť plnou metódou.
- (2) Materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. má v spoločnosti WEP TRADING a.s. práva riadenia a kontroly spoločnosti prostredníctvom hlasovacích práv dcérskej spoločnosti TATRAVAGÓNKA a.s. ktorá vlastní 97,96 % podiel na základnom imaní spoločnosti WEP TRADING a.s. a hlasovacích práv spoločnosti ZTS Sabinov, a.s. ktorá vlastní 2,04% podiel na základnom imaní.
- (3) Materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. má v spoločnosti ZTS Sabinov, a.s. práva riadenia a kontroly spoločnosti prostredníctvom vlastných hlasovacích práv spojených s vlastnými akciami držaných spoločnosťou v roku 2016 vo výške 29,50% a v roku 2017 vo výške 29,84% a hlasovacích práv a hlasov spoločnosti ZTS Sabinov, a.s. Ing. Andrej Kocný, ktorý vlastní 29,17% obchodný podiel na spoločnosti ZTS Sabinov a.s. a JUDr. Michala Laza, ktorý vlastní 9,73% obchodný podiel na spoločnosti ZTS Sabinov a.s., ktorí sú súčasne spoločníkmi spoločnosti Optifin Invest s.r.o.
- (4) Materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. má v spoločnosti CITY Trade, s.r.o. práva riadenia a kontroly spoločnosti prostredníctvom hlasovacích práv v dcérskej spoločnosti Optifin Real a.s. ktorá vlastní 70% podiel na základnom imaní spoločnosti CITY Trade, s.r.o. ako i hlasovacích právach a JUDr. Michala Laza, ktorý vlastní 30% obchodný podiel na spoločnosti CITY Trade, s.r.o. ktorý je súčasne spoločníkom v spoločnosti Optifin Invest s.r.o.



Príloha č. 1: Tabuľka významných podielov spoločností, ktorých podielu vlastní významná skupina podielu

Názov spoločnosti (podielovca)	Miesto sídlenia a zriaďovateľská firma	Vlastný podiel/podielník podielníckych akcií držiac kontrolujúci podiel		Číslo/číslo podielov návrat/podielov podielu		Počet elektronických podielov na výkaze konečného	
		31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
		TISL	TISL	TISL	TISL	TISL	TISL
PLASTOPOLSKÉ K&H	Trnava	50,00% (1)	50,00% (1)	1 014	309	101	122
TATRAVAGONHOLD	Bratislava	50,00% (1)	50,00% (1)	14 109	7 119	62 231	32 331
TATRAVAGONHOLD KRAJINOVSKÝ	Bratislava	50,00% (1)	50,00% (1)	1 043	1 000	4 973	3 370
WED TRADING, a.s.	Slavkov	49,00% (1) (1)	49,00% (1) (1)	151	74	2 130	1 201
Zakladateľská spoločnosť Kotlárskeho Podniku E.A.	Bratislava	55,00% (1)	55,00% (1)	1 014	463	727	392
ZOSTRAVA, a.s.	Slavkov	40,25% (1)	—	58	—	105	—
ZŠS, a.s.	Slavkov	80,44% (1)	80,44% (1)	94	126	3 034	3 034
DRS CZ, s.r.o. (11)	Česká republika	24,50% (1)	24,50% (1)	1 000	500	9 755	6 517
Komplexný výkaz spoločnosti	—	10,73% (1)	14,50% (1)	100	525	137	104
Spoločnosť s významným podielom	—	—	—	—	21	277	229
				17 736	12 967	107 415	59 255

Výsledky:

Optima Invest je spoločnosť s významným podielom na spoločnosti, ktorých podielu vlastní významná skupina podielu na výkaze konečného

TECH	TAXA
14 473	9 507
18 357	11 176
15 838	20 733
9 357	37 058
4 106	6 033
1 367	8 503
18 880	20 733
26 788	25 788
28 269	4 902
1 981	84
1884	37
1 097	467
1 081	84

5

III. Saldo, s.c.a.

	31.12.2020	31.12.2019
	PLN	PLN
Przebiegi i koszty	3 884	3 370
Długość okresu	11 553	11 553
SPÓŁNOŚĆ	15 437	14 923
Długość okresu	3 805	3 377
Długość okresu	2 488	2 377
Wartość wyceny	9 129	8 214
SPÓŁNOŚĆ	15 437	14 923
Wartość	10 008	8 881
Należności	10 008	8 881
SPÓŁNOŚĆ	10	412
SPÓŁNOŚĆ	46	347
SPÓŁNOŚĆ	34	1 128
SPÓŁNOŚĆ	80	412

Wykaz zmian w okresie od dnia powstania, zmiany z dnia 31.12.2019

III.2020

W okresie 2020, mianowicie w okresie od dnia 31.12.2019 do dnia 31.12.2020, spółka Optima Invest s.c.a. przedała spółkę Optima Invest s.c.a. 100% udziałów w spółce Optima Invest s.c.a. 100% udziałów w spółce Optima Invest s.c.a.

Wykaz zmian w okresie od dnia 31.12.2019 do dnia 31.12.2020:

	31.12.2020
	PLN
Przebiegi i koszty	3 884
Długość okresu	11 553
Długość okresu	3 805
Długość okresu	2 488
Wartość wyceny	9 129
SPÓŁNOŚĆ	15 437
Długość okresu	3 805
Długość okresu	2 488
Wartość wyceny	9 129
SPÓŁNOŚĆ	15 437
Wartość	10 008
Należności	10 008
SPÓŁNOŚĆ	10
SPÓŁNOŚĆ	46
SPÓŁNOŚĆ	34
SPÓŁNOŚĆ	80

W okresie 2020, mianowicie w okresie od dnia 31.12.2019 do dnia 31.12.2020, spółka Optima Invest s.c.a. przedała spółkę Optima Invest s.c.a. 100% udziałów w spółce Optima Invest s.c.a. 100% udziałów w spółce Optima Invest s.c.a.

W okresie 2020, mianowicie w okresie od dnia 31.12.2019 do dnia 31.12.2020, spółka Optima Invest s.c.a. przedała spółkę Optima Invest s.c.a. 100% udziałów w spółce Optima Invest s.c.a. 100% udziałów w spółce Optima Invest s.c.a.

31.12.2019

V júni 2019 dcérska spoločnosť Optifin Real, s.r.o. podpísala prvotnú akciu spoločnosti AXASOFT, s.r.o. vizuálne AXASOFT 1001, s.r.o., čím obe spoločnosti boli predané tretej strane.

Výkazanie účelovej spoločnosti AXASOFT, s.r.o.

	EUR
Náhrmotný majetok	510
Príspevky, úroky, darovania	209
Ostatné dlhodobé aktíva	3
Zásoby	22
Obchodné pohľadávky	1 539
Ostatné aktíva	18
Hodnota a pohľadávky	1 006
Rezerva na daňovú úhradu	0
Odlúčny daňový záväzok	40
Daňové záväzky	15
Obchodné záväzky	1 458
Ostatné úhrady a záväzky	362
Príspevky	494
Odpis podniku	24
Zisk z predaja účelovej spoločnosti	385
<i>Zisk z predaja účelovej spoločnosti</i>	<i>385</i>
<i>Opatrný súhrnný zisk z predaja účelovej spoločnosti</i>	<i>0</i>
<i>Kumulovaný zisk z predaja účelovej spoločnosti</i>	<i>595</i>
Úhrada príspevkami alebo penzijnými úhradami	0

Výkazanie účelovej spoločnosti AXASOFT s.r.o. s.r.o.

	EUR
Príspevky, úroky, darovania	11
Zásoby	0
Obchodné pohľadávky	0
Hodnota a pohľadávky	0
Rezerva na daňovú úhradu	0
Odlúčny daňový záväzok	0
Daňové záväzky	11
Obchodné záväzky	11
Ostatné úhrady a záväzky	0
Príspevky	0
Odpis podniku	0
Zisk z predaja účelovej spoločnosti	0
<i>Zisk z predaja účelovej spoločnosti</i>	<i>0</i>
<i>Opatrný súhrnný zisk z predaja účelovej spoločnosti</i>	<i>0</i>
<i>Kumulovaný zisk z predaja účelovej spoločnosti</i>	<i>0</i>
Úhrada príspevkami alebo penzijnými úhradami	0

V júni 2019 dcérska spoločnosť TATRAMAGONKA, s.r.o. (známa pod menom TATRAMAGONKA GROUP/GRH, vizuálne vlastnú 100% obchodnú podiel na akcijnom trhu) bola predaná tretej strane.

V júni 2019 materská spoločnosť Optifin Invest a.s. predala 100% obchodný podiel v účelovej spoločnosti VÝROB s.r.o. na osobitné poradenie spoločnosti.

Totálne zúčtovanie podniku finančných účtov
TATRAMAGONKA GROUP/GRH

W auguste 2019 materská spoločnosť Optifin Invest s. r. o. previedla 80% obchodný podiel cyberskej dcérskej spoločnosti FOI MPX LIMITED (vratane spoločnosti PREMIUM HT s. r. o.) na personálne zamestnanú spoločnosť.

Výkazenie dcérskej spoločnosti PRAGUEM FIT s.r.o.

31.7.2019

TISÍC

Neplatené výdavky	7 869
Požičiavky, hodnoty, záruky a záväzky	4 205
Zálohy	17
Obchodné súťažné zálohy	17
Ostatné zálohy	389
Príjmové a bežné účtovné zálohy	30
Požičiavky na prepravné a cestovné	0
Odpočítaný finančný záväzok	69
Ostatné záväzky	1
Obchodné záväzky	636
Ostatné krátkodobé záväzky	11 804
Bankové úvery	4 278
Odpr. podvahu	352
Zisk z predaja dcérskej spoločnosti	424
Zisk z predaja dcérskej spoločnosti	424
Ostatný čistý zisk z predaja dcérskej spoločnosti	0
Komplexný zisk z predaja dcérskej spoločnosti	424
Úhrada penziou alebo penzijnými príspevkami	0

V auguste 2019 dcérska spoločnosť Express Group, s.r.o. podpísala zmluvu o predaji českého spoločnosti Express Sport Rail & Logistics GmbH vo výške 13,14% obchodného podielu, čím dcérske spoločnosti Express Group, s.r.o. zostal obchodný podiel vo výške 64,86%, čo zodpovedá hlasovaciemu právu.

V septembri 2019 dcérska spoločnosť TATRAVAGONKA a.s. zapožila českému TATRAVAGONKA CZ, s.r.o., ktorej vlastní 100% obchodný podiel na reklame, máni čomu zodpovedá výška hlasovacieho práva.

V septembri 2019 dcérska spoločnosť Optifin Invest a.s. previedla svoj obchodný podiel v dcérskej spoločnosti VUOOD, a.s. na personálnu prepojenú spoločnosť.

V novembri 2019 dcérska spoločnosť OPTIFIN INVEST a.s. v brada, vykazovaná v Obchodného registra SR.

Výkazenie dcérskej spoločnosti VUOOD, a.s.

30.9.2019

TISÍC

Požičiavky, hodnoty, záruky a záväzky	410
Obchodné súťažné zálohy	1
Ostatné zálohy	20
Výdavky a príjmy z obchodných	7
Príjmy z obchodných súťaží a pohľadov	18
Ostatné účtovné zálohy	81
Ostatné zálohy	1
Ostatné zálohy	10
Ostatné krátkodobé záväzky	445
Bankové úvery	0
Odpr. podvahu	27
Zisk z predaja dcérskej spoločnosti	174
Zisk z predaja dcérskej spoločnosti	174
Ostatný čistý zisk z predaja dcérskej spoločnosti	0
Komplexný zisk z predaja dcérskej spoločnosti	174
Úhrada penziou alebo penzijnými príspevkami	0

4.5.2. Majetkové účasti v spoločnostiach priradených podnikoch

Priradeným podnikom je subjekt, v ktorom má skupina podstatný vplyv, ktorý nie je ani dcérskou spoločnosťou, ani podieľom v spoločnom podniku. Podstatný vplyv predstavuje právomoc podieľať sa na rozhodovaní o finančných a prevádzkových záležitostiach jednotky (subjektu, do ktorého sa investuje), ale nie je to kontrola ani spoločná kontrola týchto záležitostí.

Spoločný podnik je spoločné dojednanie, v ktorom strany, ktoré spolu kontrolujú toto dojednanie, majú práva na čisté aktíva tohto dojednania. Spoločná kontrola je zmluva dohodnuté spoločné využívanie kontroly nad dojednaním, ktoré existuje, keď rozhodnutia o relevantných finančných záležitostiach vyžadujú jednotný súhlas strán, ktoré spoločne kontrolujú podnik.

Hospodársky výsledok, aktíva a záväzky priradených podnikov alebo spoločných podnikov boli v tejto konsolidovanej účtovnej závierke zachytené metódou vlastného imania, okrem investícií klasifikovaných ako držané na predaj. V takom prípade sa postupovalo podľa IFRS 5. Dlhodobý majetok držaný na predaj a ukončené činnosti.

Podľa metódy vlastného imania sa pri preočnení vykázali investície do priradených alebo spoločných podnikov vykazujú v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii v obstarávacej cene a následne sú upravené o podiely skupiny na stratu alebo stratu a ostatnom úplnom výsledku priradeného alebo spoločného podniku. Ak podiel skupiny na stratách priradeného alebo spoločného podniku prevyšuje podiel skupiny v časovom priradenom alebo spoločnom podniku (vrátane všetkých dlhodobých účastí, ktoré sú v podstate súčasťou čistých investícií skupiny v tomto priradenom alebo spoločnom podniku), skupina prestane svoj podiel na ďalších stratách vykazovať. Ďalšie straty sa vykazujú iba v prípadoch, keď skupine vznikli právne alebo mimozmluvné povinnosti, alebo keď skupina zaplatila v mene priradeného alebo spoločného podniku.

Investície do priradeného alebo spoločného podniku sa účtuje podľa metódy vlastného imania od dátumu, ku ktorému sa jednotka, do ktorej sa investuje, stane priradeným podnikom alebo spoločným podnikom. Pri nadobudnutí investície do priradeného podniku alebo spoločného podniku sa akýkoľvek prebytok nákladov akvizície nad podielom skupiny na čistej reálnej hodnote identifikovateľného majetku a záväzkov priradeného alebo spoločného podniku vykazuje ako goodwill, ktorý sa prirába do účtovnej hodnoty investície. Akýkoľvek prebytok podielu skupiny na čistej reálnej hodnote identifikovateľného majetku a záväzkov nad obstarávacou cenou kvôli tomu, že po opätovnom posúdení vykáže okamžite v hospodárskom výsledku období, v ktorom bola investícia obstaraná.

Skupina naďalej používajú metódu vlastného imania, ak sa investícia do priradeného podniku stane investíciou do spoločného podniku alebo ak sa investícia do spoločného podniku stane investíciou do priradeného podniku. Pri týchto zmenách vlastníckych podielov nedochádza k prehodnoteniu reálnej hodnoty.

Ak skupina znižuje svoj vlastný podiel v priradenom alebo spoločnom podniku, avšak túto aj naďalej využívať metódu vlastného imania, potom reklasifikuje do hospodárskych výsledkov tú časť zisku alebo straty, ktorá bola predtým vykázaná v ostatnom úplnom výsledku, ak by boli tento zisk alebo strata reklasifikované do hospodárskeho výsledku pri predaji súvisiaceho majetku alebo záväzkov.

Ak skupina skupiny obchoduje s priradeným alebo spoločným podnikom skupiny, zisky a straty vyplývajúce z transakcií s priradeným alebo spoločným podnikom sa zaznamenávajú v konsolidovanej účtovnej závierke skupiny do výkazu o výkaze v priradenom alebo spoločnom podniku, ktorý nepatrí skupine.

Účasti na spoločných úspechoch

Spoločný úspech je spoločným dojednaním, v rámci ktorého strany, ktoré majú spoločnú kontrolu nad týmto dojednaním, majú práva na aktíva a povinnosti, ktoré sa vzťahujú na toto dojednanie.

Spoločná kontrola je zmluva dohodnutá spoločná kontrola nad dojednaním, ktoré existuje, keď rozhodnutia o relevantných finančných záležitostiach vyžadujú jednotný súhlas strán, ktoré spoločne kontrolujú podnik.

Ak sa subjekt skupiny zúčastňuje výmerne svoje aktivity na základe dohody o spoločnej činnosti, ktorá ako spoločná prevádzka vylučí vykazuje v účtovníctve výstup účtovníctva spoločnej činnosti.

- svoje aktíva vrátane podielu na všetkých spoločne držaných aktívach;
- svoj záväzok vrátane podielu na všetkých spoločne vzniknutých záväzkoch;
- svoj výnosy z predaja svojho podielu na výstupe zo spoločnej činnosti;
- svoj podiel na výnosoch z predaja výstupu zo spoločnej činnosti;
- svoje náklady vrátane podielu na všetkých spoločne vzniknutých nákladoch.

Ak subjekt skupiny vykonáva transakcie so spoločnou činnosťou, v ktorej je subjekt skupiny spolu – prevádzkovateľom (aj napríklad ak sa vlastní aktívom) má sa za to, že skupina uskutočňuje transakciu s ostatným členom spoločnej činnosti a že zisky a straty z transakcií sa vykážu v konsolidovanej účtovnej závierke skupiny iba v rozsahu účasti ostatných strán na spoločnej činnosti.

V prílohe transakcie zo spoločnou činnosťou, v ktorých je subjekt skupiny spoločne prevádzkovaný inými (ak napr. predaj aktív), skupina vykazuje svoj podiel na ziskoch a stratách, týmto nie je tieto aktíva znovu predané tretej strane

Prehľad súhrnných podielových rozpisov, ku ktorým dochádza na účtoch:

Meno prevádzkovej jednotky	Hlavný predmet činnosti	Miesto uloženia a prevádzkovania činnosti	Prepočítaný majetkový podiel držany skupinou	
			31.12.2020	31.12.2019
DAKO CZ, a.s.	Výroba a údržba koľajových vozidiel	Česká republika	24,50%	24,50%
- DAKO CZ RE, s.r.o.	Výroba a údržba koľajových vozidiel	Česká republika	24,50%	24,50%
			(1)	(1)
	Výroba a údržba koľajových vozidiel	Česká republika	24,50%	
			(1)	
- JWL DAKO-CZ LIMITED	Výroba a údržba koľajových vozidiel	India	8,09%	8,09%
			(1)	(1)
	Výroba a údržba koľajových vozidiel	Čína		4,50%
				(1)
- TRANS CO, s.r.o.	Výroba a údržba koľajových vozidiel	Česká republika	24,50%	24,50%
			(1)	(1)
	Výroba a údržba koľajových vozidiel	Česká republika		24,50%
				(1)
JUPITER WAGONS LIMITED	Výroba a údržba koľajových vozidiel	India	10,71%	10,00%
- COMMERCIAL ENGINEERS & BODY BUILDERS CO. LIMITED	Výroba a údržba koľajových vozidiel	India	8,71%	9,71%
			(3)	(3)
RAIL S.R.L.	Údržba dopravných predajcov	Rumunsko	8,33%	11,33%

Vysvetľujúky:

- (1) Materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. má právo riadenia a kontroly prostredníctvom hlasovacích práv spoločnosť DAKO CZ, a.s. (CZE), ktorá vlastní 100% podiel na základnom imaní v nasledovných spoločnostiach: DAKO-CZ RE, s.r.o. (CZE), DAKO-CZ SERVICE, s.r.o. (CZE) a TRANS CO, s.r.o. (CZE), pričom materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. má právo riadenia a kontroly v pridruženej spoločnosti DAKO-CZ, a.s. (CZE) cez svoju dcérsku spoločnosť TATRAVAGÓNKA a.s., ktorá v nej vlastní podiel vo výške 49%.
- (2) Materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. má spoločnosť JWL DAKO-CZ LIMITED (IND) právo riadenia a kontroly spoločnosti prevádzkovej jednotky spoločnosti DAKO-CZ, a.s., ktorá vlastní 100% podiel na základnom imaní spoločnosti JWL DAKO-CZ LIMITED, pričom materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. má právo riadenia a kontroly v pridruženej spoločnosti DAKO-CZ, a.s. (CZE) cez svoju dcérsku spoločnosť TATRAVAGÓNKA a.s., ktorá v nej vlastní podiel vo výške 49%.
- (3) Materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. má spoločnosť COMMERCIAL ENGINEERS & BODY BUILDERS CO. LIMITED (IND) právo riadenia a kontroly spoločnosti prevádzkovej jednotky spoločnosti JUPITER WAGONS LIMITED (IND), ktorá vlastní 85,71% a súčasne aj priamo dcérsku spoločnosť TATRAVAGÓNKA a.s., ktorá vlastní 7,69% podiel na základnom imaní spoločnosti COMMERCIAL ENGINEERS & BODY BUILDERS CO. LIMITED (IND) pričom materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. má právo riadenia a kontroly pridruženej spoločnosti JUPITER WAGONS LIMITED (IND), cez svoju dcérsku spoločnosť TATRAVAGÓNKA a.s., ktorá vlastní podiel vo výške 31,42% (v r. 2019 to bolo 26%).

Finančné finančné informácie o skupom hospodárnom podnikaní podniku skupiny je uvedený nižšie. Typic informácie sú poskytované na základe údajov, ktoré sú uvedené v štandardnej účtovnej závierke pridruženého podniku zostavené v súlade so štandardmi IFRS a upravené. Hľadiska vzhľadom na korekčné položky súvisiace skupiny pre účely účtovania majetkového a záväzného podniku.

DARCO CZ, a.s.

	31.12.2020	31.12.2019
	TOUR	TISICH
Krátkodobé aktíva	26 484	24 464
Dlhodobé aktíva	40 750	10 038
SPOLU AKTÍVA	67 234	34 502
Krátkodobé záväzky	16 783	16 743
Dlhodobé záväzky	8 583	6 533
Výsledné majetky	41 867	18 107
SPOLU PASÍVA	67 234	34 502
Výnosy	50 040	43 801
Naklady	46 980	43 993
ZISK/STRATA za obdobie	3 060	-1 192
Zisk/Strata z pokračujúceho obdobia	3 060	-1 192
Zisk/Strata po účtovaní z ukončených období	0	0
ZISK/STRATA za obdobie	3 060	-1 192
Čisté aktíva (ndruženého podniku) - Všetchné majetky	41 867	18 107
Vrátane podniku majetku nezačleneného v zisku	4 000%	40,00%
Percento akcie podniku skupiny		
Ostatná úprava		
Účtovná hodnota majetkového podniku pridruženého podniku	20 812	18 622

PJ PTECH WALLONIA UNITED

	31.12.2020	31.12.2019
	TISICH	TISICH
Krátkodobé aktíva	18 473	12 452
Dlhodobé aktíva	24 373	29 891
SPOLU AKTÍVA	42 846	42 343
Krátkodobé záväzky	20 548	24 323
Dlhodobé záväzky	2 900	7 047
Výsledné majetky	19 397	10 973
SPOLU PASÍVA	42 846	42 343
Výnosy	14 375	65 516
Naklady	10 726	79 125
ZISK/STRATA za obdobie	3 649	-13 609
Zisk/Strata z pokračujúceho obdobia	3 649	-13 609
Zisk/Strata po účtovaní z ukončených období	0	0
ZISK/STRATA za obdobie	3 649	-13 609
Čisté aktíva (ndruženého podniku) - Všetchné majetky	19 397	10 973
Vrátane podniku majetku nezačleneného v zisku	11,42%	20,99%
Percento akcie podniku skupiny		
Ostatná úprava		
Účtovná hodnota majetkového podniku pridruženého podniku	10 804	11 535

OPIFIN S.R.L.	31.12.2020	31.12.2019
	TUN	TUN
Finančodobé aktíva	18 158	26 743
Dlhodobé aktíva	28 900	10 162
SPOLNÉ AKTÍVA	44 658	26 928
Krátkodobé záväzky	29 305	18 488
Dlhodobé záväzky	15 538	4 883
Vlastné imanie	3 795	3 556
SPOLNÉ PASÍVA	44 658	26 928
Výnosy	24 446	18 008
Náklady	74 031	74 650
ZISK/STRATA za obdobie	435	380
Zisk/strata pripadajúca vlastníkovi spoločnosti	435	380
Cisté aktíva pridruženého podniku – Vlastné imanie + vkladné prefinancovanie z minulého roka	3 795	3 556
Potenciálny podiel Skupiny	11,13%	11,13%
Osobné spravy	x	x
Ustánené hodnoty majetku vzhľadom na pridruženého podniku	7 215	1 383

Príklad údajov o zúčastnení podnikoch ku koncu účtovného obdobia:

Názov pridruženého podniku	Hlavný zúčtovací účetník	Základ zloženia a uvádzajúceho podniku	Prípadný majetkový podiel vlastníka Skupiny	
			31.12.2020	31.12.2019
TI VAGHRI FERTŐKÖZŐMŰVEK Zrt. (HUNGÁRY)	Osobné zúčtovací účetník	Túreň	25,00%	25,00%
VIJNOVICA OŠTRAVSKÁ s.r.o.	Osobné zúčtovací účetník	Čaková	100,00%	100,00%

Výsledky

- (1) Materská spoločnosť Opifin Invest s.r.o. má v spoločnosti TI VAGHRI FERTŐKÖZŐMŰVEK Zrt. (HUNGÁRY) (TI) spoločnú kontrolu, pretože nielen klasovacia práva spoločnosti TI VAGHRI FERTŐKÖZŐMŰVEK Zrt. má viac ako 20% podiel na základnom imaní spoločnosti TI VAGHRI FERTŐKÖZŐMŰVEK Zrt. (HUNGÁRY) (TI), ale materská spoločnosť má aj vo riadení spoločnosti TI VAGHRI FERTŐKÖZŐMŰVEK Zrt. viac ako 50%.

Všetchny společnosti poskytnuté k podniku Materská společnost skupiny v položených danostech podle potřebyvele. Hlavnímu ITHE 11 společností. Všechny údaje v závěru, že investice skupiny vo vzhledu, všechny společnosti se podle ITHE 11 Společnostech byly podle Hlavního účetní společnosti a má vykázané ve finančních výkazích pomocí materské vlastních hodnot.

Výnosy z dividend

Výnosy z dividend sa vykazujú, keď vznikne právo na vyplatenie dividend a je pravdepodobný prílev prostriedkov prítlačujúcich ekonomické užitočie.

Úrokové výnosy

Výnosové úroky sú účtované časovej a vecnej úvratnosti na základe metódy efektívnej úrokovej miery.

4.3. Zmluvy o zhotovení

Zákazková výroba je liečovaná v IFRS 10: "Vykazovanie výnosov zo zmlúv so zákazníkmi", ako zmluva špecificky dohodnutá na zhotovení aktív.

Ak je možné výsledok zmluvy o zhotovení spoľahlivo odhadnúť, výnosy a náklady sa vykazujú s ohľadom na stupeň rozpracovanosti (percento dokončenia) zákazky ku koncu účtovného obdobia. Stupeň rozpracovanosti sa určí na základe pomeru vynaložených nákladov na dosiaľ vykonanú prácu k odhadnutým celkovým nákladom, okrem prípadov, kde by uvedený výpočet nevypovedal o stupni rozpracovanosti.

Ak je pravdepodobné, že celkové zmluvné náklady prekročia celkové výnosy z danej zmluvy, je očakávaná strata okamžite vykázaná ako náklad.

Ak náklady zmluvy vynaložené k danému dňu plus vykázané zisky minus vykázané straty prekročia priebežne fakturáciu, prebytok sa vykáže ako zmluvné aktívum voči odberateľom či zmluvu o zhotovení.

U zmlúv, kde priebežne fakturácia prevyšuje náklady zmluvy vynaložené k danému dňu plus vykázané zisky minus vykázané straty, vykáže sa prebytok ako záväzok voči odberateľovi zo zmlúv o zhotovení. Čiastky prijaté skôr, než sa príslušná práca vykoná, sú zahrnuté v súvahu ako záväzky (v rámci prijatých záloh). Čiastky fakturované za vykonanú ale zákazníkovi zatiaľ nezaplatenú prácu sú zahrnuté v súvahu do pohľadáv zo obchodného styku s iných pohľadáv.

4.4. Lizing

Lizing je klasifikovaný ako finančný lizing, ak sa prevádzajú v podstatu všetky riziká a odmeny vyplývajúce z vlastníctva daného majetku na najomcu. Všetky ostatné typy lizingu sa klasifikujú ako operatívny lizing.

4.4.1. Skupina ako prenajímateľ

Pri finančnom lizingu sa dĺžne častky od najomcov vykazujú ako pohľadávky vo výške čistej finančnej investície skupiny do lizingu. Výnos z finančného lizingu je alokovaný do účtovných období tak, aby odrazil konštantnú periodickú mieru návratnosti čistej investície skupiny do finančného lizingu.

Pri operatívnom lizingu sa výnos vykazuje rovnomerným počtom obdobia trvania lizingu. Počet dní prvého obdobia, ktoré vznikli v období zúčtovania a uistením operatívneho lizingu, sa odpočítajú k účtovnej hodnote prenajatého majetku a účtujú sa rovnomerným počtom obdobia trvania lizingu.

Pokiaľ zmluva obsahuje lizingové a nelingový komponent, skupina priraduje protihodnotu k zmluve jednotlivým komponentom v súlade s IFRS 15.

Pokiaľ je skupina prostredníctvom prenajímateľa, účtuje o hlavnom lizingu a sub-lizingu ako o dvoch samostatných zmluvách. Sub-lizing sa klasifikuje ako finančný alebo operatívny lizing v závislosti na aktnom z práva k užívaniu, ktoré vzniklo na základe hlavnej zmluvy.

4.4.2. Skupina ako nájomca

Skupina považuje, či má zmluva finančný lizing alebo lizing obsahujúci na začiatku zmluvy. Skupina vykáže aktíva z práva k užívaniu a súvisiace záväzky z lizingu u všetkých uzatvorených zmlúv o lizingu, kde figuruje ako nájomca. Je výnimmom krátkodobých lizingov (s dĺžkou lizingu 12 mesiacov a menej), lizingov aktív s nízkou hodnotou do 5 TEUR (napr. zahŕňajúcich drobné počítače, drobné kancelárskych nábytky a telefóny). U týchto lizingov skupina vykáže lizingové platby ako zmluvné náklady homogenne po dobu trvania lizingu, pokiaľ neexistuje má systematická základňa, ktorá lepšie odráža časovú rozvrhnutie spotreby ťažkých kancelárskych aktív.

Závazok lízingu je prvotne oceňovaný súčasnou hodnotou lízingových platieb, ktoré nie sú úhradené k dátumu začatia, a diskontované implicitnou úrokovou mierou lízingu. Pokiaľ túto mieru nie je možné ľahko určiť, skupina používa orisovú výpočtovú úrokovú mieru.

Lízingové platby zahrnuté do ocenenia záväzku lízingu obsahujú:

- pevné lízingové platby (vrátane v podstate pevných platieb), určené o pohľadávky z lízingových stimulov,
- variabilné lízingové platby, závislé na indexe alebo sadzbe, ktoré lízingu prvotne ocenenie na základ indexu alebo sadzby ku dňu začatia,
- platieb, u ktorých sa očakáva, že bude splatená nájomcom v rámci záväzku z úrokovú hodnotu,
- realizačnú cenu opcie na nákup, pokiaľ je dostatočne pravdepodobné, že nájomca túto opciu využije,
- platby funkcie za ukončenie lízingu, pokiaľ doba trvania lízingu odlišná skutočnosť, že nájomca využije opciu na ukončenie lízingu.

Závazok z lízingu sa v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii vykazujú na samostatnom riadku.

Ďalej je záväzok z lízingu oceňovaný zvýšením účtovnej hodnoty, tak aby odražala úkor zo záväzku z lízingu (s použitím metódy efektívnej úrokovej miery), znížením účtovnej hodnoty, tak aby odražala úhradené lízingové platby.

Skupina preceňuje záväzok z lízingu (a prevádza odpovedajúce úpravy súvisiaceho aktíva z práv k užívaniu), pokiaľ:

- sa zmenila doba trvania lízingu alebo došlo k dôležitým udalostiam alebo zmenám okolností, v dôsledku čoho došlo ku zmenám posudzovaniu úplnenosti opcie na nákup, v tomto prípade je záväzok z lízingu preceňovaný diskontovaním revidovaných lízingových platieb revidovanou diskontnou sadzbou,
- sa zmenili lízingové platby spôsobom zmeny indexu alebo sadzby alebo zmeny odkávaných platieb v rámci záruk platbovej hodnoty, v tomto prípade je záväzok z lízingu preceňovaný diskontovaním revidovaných lízingových platieb revidovanou diskontnou sadzbou (s výnimkou prípadov, kedy je zmena lízingových platieb dôsledkom zmeny pohyblivých úrokových mier, v takom prípade sa použije revidovaná diskontná sadzba),
- je zmluva o lízingu modifikovaná a modifikácia lízingu nie je účtovná ale samostatný lízing, v tomto prípade je záväzok z lízingu preceňovaný na základe doby trvania modifikovaného lízingu diskontovaním revidovaných lízingových platieb revidovanou diskontnou sadzbou k dátumu účinnosti modifikácie.

Skupina vo vykazovaných obdobiach nevykonala žiadne takéto úpravy.

Aktíva z práv k užívaniu zahŕňujú prvotné ocenenie súvisiacich záväzkov z lízingu, lízingové platby prevedené v deň začatia alebo pred týmto dňom po odpočítaní všetkých obdržaných lízingových stimulov a počítaných priamych nákladov. Následne sú oceňované obstarávacími nákladmi po odpočítaní kumulovaných odpisov a strát zo zníženia hodnoty.

Pokiaľ skupine vznikne povinnosť úhradiť náklady na domnohú (až a odsrávanie majetku aktív), uvedenie miesta, kde sa nachádza do obvodu alebo stavu alebo uvedenie podkladového aktíva do stavu vyžadovaného podmienkami lízingu, je zaúčtovaná rezerva a obsadená v súlade s IAS 37. V rozsahu, v ktorom sa náklady týkajúce aktív z práv k užívaniu zahrnujú do príslušného aktíva z práv k užívaniu, s výnimkou prípadov, kedy sú tieto náklady vynaložené na výrobu zverej.

Aktíva z práv k užívaniu sa odpisujú po dobu trvania lízingu alebo po dobu použiteľnosti podkladového aktíva podľa toho, ktoré je kratšie, na lehotu prevádzky vlastníctvom odhadov ho aktíva alebo pokiaľ obstarávacie náklady na aktívum sú pri jeho užívaní dosahujú skutočnosť, že skupina očakáva výhodu opcie nákupu, odpisujú sa aktívum, ale skutočnosť použiteľnosti podkladového aktíva. Odpisovanie sa začína od dňa začatia lízingu.

Príjmom, pri ktorom je spoločnosť nájomcom, ktorý neprevádza významnú časť rizika a ziskov spojených s vlastníctvom z premijami spoločnosti, sú celkové lízingové platby účtované do výkazu ziskov a strát rovnomerne po dobu trvania nájmu. Doba trvania nájmu je nevyhnutná doba, za ktorú sa nájomca zaviazal premiať aktívum spolu s akýmkoľvek ďalším posilnením, za ktorých má nájomca možnosť pokračovať v premijach aktíva, alebo bez ďalšej platby, ak je na začiatku lízingu dosiahnuteľná, že nájomca využije túto možnosť.

Všetchní majetku formou operatívneho lízingu sa pohľadávky z lízingu vyplácajú do výnosov z prenájmu prebiehajú počas doby trvania lízingovej zmluvy.

4.10. Cudzí meny

Pri zostavení účtovnej závierky výsledky jednotlivých subjektov skupiny sa transakcie v inej mene, ako je funkčná mena daného subjektu (cudzí mena), vylizujú použitím menového kurzu platného k dátumu transakcie. Ku každému koncu účtovného obdobia sa peňažné položky v cudzej mene prepočítavajú použitím menového kurzu k tomuto dátumu. Nepeňažné položky, ktoré sú vyjadrené v reálnej hodnote v cudzej mene, sa prepočítavajú použitím menového kurzu platného k dátumu určenia reálnej hodnoty. Nepeňažné položky, ktoré sú ocenené v historických cenách vyjadrených v cudzej mene, sa neprepočítavajú.

Kurzové rozdiely z peňažných položiek sa vylizujú v hospodárskom výsledku v období, v ktorom vznikli (tzn.:

- kurzových rozdielov z pôžičiek v cudzej mene na nedokančené investície určené na výrobné účely v budúcich obdobiach, ktoré sú zahrnuté do obstarávacej ceny týchto aktív, tieto kurzové rozdiely sa považujú za úpravy nákladových úrokov z týchto pôžičiek v cudzej mene,
- kurzových rozdielov z transakcií uzatvorených na zabezpečenie určitých menových rizík (pozri poznámku č. 3.28 nižšie, účtovné pravidlá týkajúce sa zabezpečovania), a
- kurzových rozdielov z peňažných položiek vo forme pohľadávky alebo záväzku voči zahraničným prevádzkam, ktorých úhrada sa nepočítava, ak nie je pravdepodobné, že budú uhradené (a tvorí teda súčasť čistej investície do zahraničnej jednotky) a ktoré sa prvotne vykazujú vo výkaze konsolidovaného výsledku a sú preklasifikované z vlastného imania do hospodárskeho výsledku pri splatení peňažnej položky.

Na účely prezentácie tejto konsolidovanej účtovnej závierky sa aktíva a pasíva zahraničných prevádzok skupiny vyjadrujú v mene EUR a použitia menových kurzov platných na konci účtovného obdobia. Výnosy a nákladové položky sa počítajú pomocou priemerného menového kurzu za dané obdobie. Ak menové kurzy v tomto období výrazne kolísali, použije sa menový kurz platný k dátumu transakcie. V prípade kurzových rozdielov sa vykážu vo výkaze konsolidovaného výsledku a sú kumulované vo vlastnom imaní (s príslušným priradením nekontrolujúcim podielom).

Pri predaji zahraničnej prevádzky (teda pri predaji celého podielu skupiny v zahraničnej prevádzke, pri predaji, ktorý vedie k strate kontroly dcérskej spoločnosti, ktorého súčasťou je zahraničná prevádzka alebo pri čiastočnom predaji podielov v spoločnom dojednaní alebo pridružení podniku, ktorého súčasťou je zahraničná prevádzka a ktorého zostávajúci podiel sa stane finančným aktívom) sú všetky kurzové rozdiely súvisiace s touto jednotkou kumulované vo vlastnom imaní, ktoré možno priradiť vlastníkom spoločnosti reklasifikovaním do hospodárskeho výsledku.

Ďalej vo vzťahu k čiastočnému predaju dcérskeho podniku, ktorý zahŕňa zahraničnú prevádzku a ktorý nevedie k strate kontroly dcérskej spoločnosti, je pomerne časť kumulovaných kurzových rozdielov znovu priradená nekontrolujúcim podielom bez toho, že by boli účtované do hospodárskeho výsledku. Pri všetkých ostatných čiastočných predajoch (tzn. čiastočné predaje pridružených podnikov alebo spoločných dojednaní, ktoré nevedú k strate podstatného vplyvu alebo spoločnej kontrole) je pomerne časť kumulovaných kurzových rozdielov reklasifikovaná do hospodárskeho výsledku.

S akýmkoľvek goodwillom a úpravami reálnej hodnoty identifikovateľného majetku a záväzkov súvisiacich s oslabením zahraničnej prevádzky sa zaoberajú ajlo a aktívami súvisiacimi s danou zahraničnou prevádzkou a sú prepočítané kurzom platným ku koncu každého účtovného obdobia. Ktorékoľvek kurzové rozdiely sú začlenené do ostatného pomeru výsledku a akumulované vo vlastnom imaní.

4.11. Nákladové úroky

Nákladové úroky, ktoré je možné priamo priradiť k akvizícii, zhodovaniu alebo výrobe majetku (okrem majetku, ktorý je aktív, ktoré nevyhnutne potrebujú trvať dlhšie obdobie nálež, aby bolo pripravené na zamýšľané použitie alebo predaj), sa pripočítajú k obstarávacej cene daného aktívu až do okamihu, keď je aktívum v podstatnej miere pripravené na zamýšľané použitie alebo predaj.

Pre nákladových úrokov, ktoré sú nižšie než sú pre akvizíciu, sa podporujú investičné výnosy a dočasných investícií sú korigovaných pozitívne až do ich výdaru na oprávnené aktívum.

Všetky ostatné nákladové úroky sa vykazujú v hospodárskom výsledku v období, v ktorom vznikli.

4.12. Štatné dotácie

Štatné dotácie sa nezakazujú, pokiaľ nemajú primerané istotu, že skupina spĺňa všetky podmienky a že dotácie budú prijaté.

Štatné dotácie sú systematicky zahrňované do hospodárskeho výsledku v obdobiach, v ktorých skupina účtuje rovnaké náklady, ktoré majú byť systematicky kompenzované. Konkrétne štatné dotácie, ktorých základom, podmienkou je, že skupina musí zakúpiť určitý alebo viac druhov dlhodobý majetok, sa vylizujú z konsolidovaného výkazu o finančnej stráž, ako výnosy budúcich období a počas ekonomického života sú príslušných aktív sa zaoberávajú do výnosov na systematickú a racionálnu nákladu.

Poznámky sa nachádzajú na súhrnnej stránke finančných výkazov
Príloha k správe manažmentu skupiny

Všetky navýšené hodnoty a precenenia pozemkov a budov sú vykázané v ostatnom číslom výsledku a kumulovaná vo vlastnom imaní. Vzhľadom k navýšeniu, ktorým sa ruší zníženie hodnoty a precenenia u toho istého majetku, ktoré bolo predtým započítané do hospodárskeho výsledku. V takom prípade je navýšenie započítané v prospech hospodárskeho výsledku vo výške zníženia hodnoty, ktoré bolo pôvodne započítané do nákladov. Znížením účtovnej hodnoty vyplývajúcej z precenenia pozemkov a budov je možnosť ich hospodárskeho výsledku v prípade, že prevyšuje prípadný zostatok fondu z precenenia majetku vzťahujúceho sa na ich ďalšie precenenie daného majetku.

Prírástok z precenenia zahrnutý do vlastného imania vzťahujúci sa k položke pozemkov, budov a zariadení bol prevedený priamo do nerozdeleného zisku, a to vtedy ak bolo aktívum vyradené, napríklad fond z precenenia bol prevedený pri likvidácii alebo vyradení majetku. Časť prírástku bola prevedená v dobe používania aktíva účtovnou jednotkou. V takom prípade bol prevedený prírástok rozdelený medzi odpismi vypočítanými z precenenia účtovnej hodnoty aktíva a odpismi vypočítanými z pôvodnej účtovnej hodnoty aktíva. Prevedenie prírástku z precenenia do nerozdeleného zisku sa nevykazuje vo výsledkoch.

Skupina Optifin Invest prebytok z precenenia majetku vykazuje do vlastného imania na fond z precenenia. Odsky pripočítajú časť precenenia sa výkazu výsledkov oproti fondu z precenenia.

Nedokončené investície určené na používanie vo výrobu, zásobovanie alebo na administratívne účely sa účtujú v ošetrovanej cene vrátane strát zo zníženia hodnoty. Obsťavacie náklady zahŕňajú poplatky za odborné služby a v prípade akceptovateľného veľa aj výpočtové náklady, ktoré sa aktivujú v súlade s účtovnými pravidlami Skupiny. Tieto investície sa klasifikujú podľa príslušných kategórií pozemkov, budov a zariadení, akonáhle sú dokončené a pripravené na zamýšľané použitie. Odpisovanie takéhoto aktíva, rovnako ako odpisovanie ostatného majetku, sa začne okamihom, kedy je majetok pripravený na zamýšľané použitie.

Odpisy precenených budov sa vykazujú v hospodárskom výsledku. Po následnom predaji alebo vyradení preceneného majetku sa dovŕšajú prírástok z precenenia, ktorý zostane vo fonde z precenenia majetku, preveď sa priamo do nerozdeleného zisku. Okrem prípadov, keď sa majetok odúčtuje, sa z fondu z precenenia nevykonáva žiadny prírôk do nerozdeleného zisku.

Pozemky vlastných spoločností nie sú odpisované. Stroje a zariadenia sa vykazujú v ošetrovanej cene zníženej o oprávky a kumulované straty zo zníženia hodnoty.

Odpisy sa vykazujú tak, aby celá ošetrovacia cena aktíva alebo precenená suma (okrem pozemkov vlastných spoločností a nedokončených investícií) znížila o zostatkovú hodnotu bola rozvrhnutá na celú dobu použitia daného aktíva, za použitia metódy lineárnych odpisov. Predpokladaná doba použiteľnosti, zostatková hodnota a metóda odpisovania sa preverujú vždy na konci každého účtovného obdobia, pričom vplyv akýchkoľvek zmien v odhadoch sa účtuje prospektívne.

Aktíva z pôvy sú udržiavané sa odpisujú po dobu trvania leasingu alebo po dobu celého zostatku podkladového aktíva podľa toho, ktorá je kratšia. Ak leasing prevádza vlastníctvo podkladového aktíva odpisujú sa aktívum po dobu použiteľného podkladového aktíva.

Akátoliev, pohľad na celú celosť, strojov a zariadení sa odúčtuje pri predaji alebo sa neodúčtujú žiadne ekonomické účty a pokračujúce používanie majetku. Akátoliev, strojov alebo stroje z predaja alebo vyradenia účtuje pohľad na nefinancijné stroje a zariadenia účtuje ako rozdiel medzi výnosmi z predaja a účtovnou hodnotou daného aktíva a vykazuje sa v hospodárskom výsledku.

Obdobie pozemkov, budov, stavieb, strojov a zariadení

Pozemky, budovy, stavby, stroje a zariadenia sú v konsolidovanej účtovnej výkazní 31.12.2020 vykázané v ich málnej hodnote v súlade s preskúšaním účtovným pravidlom podľa IAS 16, ktorý bol po prvý krát upravený k 1.1.2007 K 1. decembru 2007, 2008, 2009, 2010, 2011, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016 a 2017 a 2018 spoločnosť usúdila, že prídovné hodnoty likvidovaných pozemkov, budov, stavieb a strojov a zariadení je potrebné zistiť a vykonať nové precenenie.

Precenenie majetku v spoločnosti bolo vykonané na základe jeho porovnania s hodnotami medzi sústavnými odhadmi, ktorí použili priamo reprodukčnej ošetrovacej ceny zníženej o oprávky, ako aj na základe odborného posúdenia manažmentom, vykonaného s použitím aktuálnych trhových informácií. Výsledkom precenenia aktív, ktoré sú klasifikované ako pozemky, budovy, stroje a zariadenia v zmysle IAS 16 je prebytok na hodnote aktív a udržiavajú náklady vo vlastnom imaní. V takýchto prípadoch v konsolidovaných zoznamoch ekonomických transakcií týchto aktív.

V prípade precenenia aktív, ktoré sú klasifikované ako investície do nefinancijných aktív v zmysle IAS 40 je výnos alebo náklad v období v ktorom precenenie vzniklo alebo precenenie je vykázané vo výkaze ziskov a strát. Výsledky vykazované sumy týchto aktív a súvisiace odúčtovanie súvisiace s precenením nepredstavujú nevyhnutne hodnoty, za ktoré by tieto aktíva mohli byť, alebo budú predané.

Časť prírástku vyplývajúca z hodnoty zníženej kým podmienek, zníženie hodnoty a podmienek ziskového prospektu v odvetviach priemyselnej výroby a hmotnej výroby, ktoré môžu priradiť výkazu do budúcich možných úprav odhadovaných precenených bodov a tržieb z budúceho, ktoré môžu významne zmeniť vykazovanú finančnú situáciu, vlastné imanie a výsledok hospodárenia.

4.16. Investície do nehnuteľností

Pozemky a budovy, ktoré spoločnosť ďalej prenajíma alebo ich drží zo spekulatívnych dôvodov a / alebo tržovej cene, spoločnosť vykazuje ako investície do nehnuteľností v súlade s IAS 40 a tieto nehnuteľnosti vykazuje samostatne od ostatných aktív, ako súčasť stálych aktív. Investície do nehnuteľností spoločnosť oceňuje metódou preceňovania. Pohyby v trhovej hodnote sú účtovne ako výnos alebo náklad v období, v ktorom bolo oceňenie vykonané a sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako výnosy alebo náklady z preceňovania investícií do nehnuteľností.

Následné výdavky sú aktivované len vtedy, keď je pravdepodobné, že budú ekonomické úžitky spojené s danou položkou budú plynúť do spoločnosti a náklady môžu byť spoľahlivo ocenené. Všetky opravy a náklady na údržbu sú účtované v okamihu vzniku. Ak sa investícia do nehnuteľnosti začne používať vlastníkom, je premenená do dlhodobého hmotného majetku.

Získané výnosy z prenájmu sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v rámci ostatných prevádzkových výnosov. Zisky a straty z predaja investícií do nehnuteľností sú vypočítané ako výnosy zníženej účtovnej hodnoty.

4.17. Nehmotný majetok

4.17.1. Samostatne obstarané nehmotné aktíva

Samostatne obstaraný nehmotný majetok s konečnou dobou použiteľnosti sa vykazuje v obstarávacej cene po odpočítaní akumulovanej amortizácie a strát zo zníženia hodnoty. Amortizácia sa účtuje rovnomerne počas predpokladanej doby použiteľnosti. Predpokladaná doba použiteľnosti a metóda odpisovania sa preverujú vždy na konci každého účtovného obdobia, pričom vplyv akýchkoľvek zmien v odhadoch sa účtuje prospektívne. Samostatne obstaraný nehmotný majetok s neurčitou dobou použiteľnosti sa vykazuje v obstarávacej cene po odpočítaní akumulovaných strát zo zníženia hodnoty.

Ďalšie informácie sú uvádzajú v poznámke č. 5.

4.17.2. Nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou - výdavky na výskum a vývoj

Výdavky na výskumnú činnosť sa vykazujú ako náklady v období, v ktorom boli vynaložené.

Nehmotný majetok vznikajúci ako výsledok vývoja (alebo fázy vývoja v rámci interného projektu) sa vykazuje ako aktívum výlučne vtedy, keď je jednotka schopná preukázať všetky z nasledovných skutočností:

- technická realizovateľnosť dokončenia nehmotného majetku tak, že ho bude možné využívať alebo predaj;
- existuje zámer dokončiť nehmotný majetok a využívať ho alebo predaj;
- účtovná jednotka je schopná nehmotný majetok využiť alebo predaj;
- je možné preukázať, akým spôsobom bude nehmotný majetok vytvárať pravdepodobne budúce ekonomické úžitky;
- sú dostupné zodpovedajúce technické, finančné a ostatné zdroje na dokončenie vývoja a pre využitie alebo predaj nehmotného majetku;
- účtovná jednotka je schopná spoľahlivo oceňovať výdavky na vytváranie nehmotného majetku počas jeho vývoja.

Samotného vykazania nehmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou zahŕňa celkové výdavky vynaložené od okamihu, keď nehmotný majetok prvýkrát splnil kritérium pre vykazovanie uvedené vyššie. Ak nie je možné vykazovať nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou, výdavky na vývoj sa vykazujú v hospodárskom výsledku v období, v ktorom vznikli.

Po prvotnom vykázaní sa nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou vykazuje v obstarávacej cene zníženej o kumulovanú amortizáciu a straty zo zníženia hodnoty pomocou rovnakej metódy ako v prípade samostatne aktivovaných aktív.

4.17.3. Nehmotný majetok nadobudnutý pri podnikových kombináciách

Nehmotný majetok nadobudnutý pri podnikových kombináciách a deklarovaný oddelene sú goodwill sa prvotne vykazuje v trhovej hodnote k dátumu akvizície (ktorá je považovaná za ich obstarávaciu cenu).

Po prvotnom vykázaní sa nehmotný majetok nadobudnutý pri podnikových kombináciách vykazuje v obstarávacej cene zníženej o kumulovanú amortizáciu a straty zo zníženia hodnoty pomocou rovnakej metódy ako v prípade samostatne aktivovaných nehmotných aktív.

4.17.4. Ukončenie vyhodnotenia nehmotných aktív

Nehmotný majetok je odúčovaný pri predaji alebo ak sa neočakávajú budúce ekonomické užity z jeho používania alebo predaja. Zisky alebo straty z odúčovania hmotného majetku, sú stanovené ako rozdiel medzi čistým výnosom z predaja a účtovnou hodnotou majetku, pričom účtované do hospodárskeho výsledku v období, v ktorom je aktívum odúčované.

4.17.5. Patenty a obchodné značky

Patenty a obchodné značky sa prvýkrát oceňujú v obstarávacích nákladoch a sú amortizované rovnomerne počas odhadovanej doby použiteľnosti.

4.18. Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku, okrem goodwillu

Ku koncu každého účtovného obdobia skupina posudzuje účtovnú hodnotu hmotného a nehmotného majetku, aby určila, či existujú náznaky, že aktívum môže mať nižšiu hodnotu. Pokiaľ akýkoľvek takýto náznak existuje, odhaduje sa správne získateľná suma takéhoto majetku, aby sa určili rozsah prípadných strát zo zníženia jeho hodnoty. Ak nie je možné určiť správne získateľnú sumu jednotlivého aktíva, skupina určí správne získateľnú sumu peňažotvornej jednotky, do ktorej majetok patrí. Ceopodnikové aktíva sa priradia k samostatnej peňažotvornej jednotke, ak sa dá určiť rozumný a konzistentný základ pre ich priradenie. Inak sú celopodnikové aktíva priradené k najnižšej skupine jednotiek vyvíjajúcich peňažné prostriedky, pre ktorú je možné určiť rozumný a konzistentný základ pre ich priradenie.

Nehmotný majetok s nulovou účtovnou použiteľnosťou a nehmotný majetok, ktorý ešte nie je požívaný, sa testuje na zníženie ich hodnoty spoločne s nimi a pri každom znaku možného zníženia ich hodnoty.

Spätná získateľná suma sa rovná tečúcej hodnote majetku zníženej o náklady na predaj alebo hodnote z používania podľa toho, ktorá je vyššia. Pri posudzovaní hodnoty z používania sa odhad budúcich peňažných tokov diskontuje na ich súčasnú hodnotu pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá vyjadruje aktuálne trhové postúpenie číslovej hodnoty peňazí a špecifické riziká pre dané aktívum, o ktoré neboli upravené odhady budúcich peňažných tokov.

Ak je správne získateľná (suma alebo) peňažotvornej jednotky) nižšia ako jeho účtovná hodnota, zníži sa účtovná hodnota aktíva (alebo peňažotvornej jednotky) na jeho správne získateľnú čiastku. Strata zo zníženia hodnoty sa priamo priradia do hospodárskeho výsledku, ibaže je účtom aktívum vedené v prechovanej hodnote. V tomto prípade sa strata zo zníženia hodnoty považujú ako zníženie preceňenia tohto aktíva a pokiaľ je strata zo zníženia hodnoty väčšia ako súvisiaci prebytok z preceňenia, prebytočná strata zo zníženia hodnoty sa vykáže do hospodárskeho výsledku.

Ak sa strata zo zníženia hodnoty následne vráti, účtovná hodnota majetku (alebo peňažotvornej jednotky) sa zvýši na upravený odhad jeho správne získateľnej sumy, stačí, aby zvýšenie účtovná hodnota majetku naprevyšila účtovnú hodnotu, ktorú by bolo stanovyná, akby sa v predchádzajúcich rokoch nevykázala žiadna strata zo zníženia hodnoty majetku (alebo peňažotvornej jednotky). Zníženie straty zo zníženia hodnoty sa priamo priradia do hospodárskeho výsledku, tak že eliminuje stratu zo zníženia hodnoty, ktorá bola vykázaná za dané aktívum v predchádzajúcich obdobiach. Akékoľvek zvýšenie hodnoty nad pôvodnú čiastku je vykázané ako zvýšenie hodnoty tohto z preceňenia.

4.19. Zásoby

Materiál a ostatné aktívy sa vykazujú v obstarávacej cene alebo čistej realizovateľnej hodnote podľa toho, ktorá je nižšia. Obstarávaná cena zahŕňa náklady na materiál, ostatné priame náklady a súvisiace režijné náklady. Čistá realizovateľná hodnota je odhadom realizovanej ceny pri bežných podmienkach obchodovania po odpočítaní nákladov na predaj. Zásoby vytvorené vlastnou únosnosťou sa vykazujú vo vlastných nákladoch alebo v čistej realizovateľnej hodnote, vždy v tej, ktorá je nižšia. Vlastné náklady zahŕňajú aj ostatné náklady vznikajúce z výrobného režimu. Úbytok zásob sa vzťahuje s týmto zmenou metódou kúpeľného aritmetického priemeru.

4.20. Rezervy

Rezervy sa vytvárajú, ak má skupina účasť zmluvný alebo smluvný záväzok, ktorý je dôsledkom minulej udalosti, pričom je pravdepodobné, že skupina bude musieť tento záväzok vykonať a výšku takéhoto záväzku je možné spoľahlivo odhadnúť.

Suma vykázaná ako rezerva je najvyšším odhadom výdavkov, ktoré budú nevyhnutne na vysporiadanie súčasnej povinnosti vykázaného ku koncu účtovného obdobia po zohľadnení rizika z nejasností spojených s daným záväzkom. Ak sa rezerva určuje pomocou odhadu peňažných tokov potrebných na vykonanie súčasného záväzku, účtovná hodnota rezervy sa rovná účtovnej hodnote týchto peňažných tokov tak, ak je akákoľvek hodnota peňazí významnej.

AE sa domnieva, že niektoré z nich súvisy s riadením likvidity na výstupu, ktoré rezervy budú potrebné na pokrytie, vzhľadom na obmedzenia na výstupy, ak je príliš veľký, že skupina nemôže dostať z výšku, ak je príliš malá, takže možno považovať za

4.20.1. Rezervy na očakávané náklady

Rezervy na očakávané náklady vznikajú z výplývajúce z miestnej legislatívy, ktorá sa vzťahuje na predaj tovaru, sa vyrábajú k dátumu predaja pokúšajúc, vzhľadom podľa najlepšieho odhadu vedenia, považuje o výdavky, potrebné na vysporiadanie záväzkov skupiny

4.20.2. Rezervy na nevyhodných zmluv

Súčasnú záväzky vyplývajúce z nevyhodných zmluv účtujú a oceňujú ako rezervy. Nevyhodná zmluva sa chápe ako zmluva skupiny, na základe ktorej nevyhnutné náklady na splnenie záväzkov v zmysle zmluvy prevyšujú predpokladané ekonomické užitoč, ktorých prijatie sa na základe takejto zmluvy očakáva.

4.20.3. Rezervy na náklady na obnovenie pôvodného stavu

Rezervy na náklady na uvedenie prenatého dlhodobého majetku do pôvodného stavu, ako je vyžadujú podmienky lízingu, sa vykazujú pri vzniku povinnosti buď k dátumu zahájenia, alebo ako dôsledok používania podkladového aktíva počas určitého obdobia lízingu, a to na základe vedením prevedeného najlepšieho odhadu nákladov, ktoré by boli nutné pre uvedenie majetku do pôvodného stavu. Odhady sa pravidelne revidujú a upravujú primerane novým okolnostiam.

4.3. Skupina finančné nástroje – hodnotenie podľa reálnej hodnoty

V závislosti od ich klasifikácie sú finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote alebo amortizovanej hodnote tak, ako je nižšie uvedené:

Reálna hodnota je cena, ktorá by sa získala predajom aktíva alebo by bola zaplatená za prevod záväzku v rámci bežnej transakcie medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. Najlepším dôkazom reálnej hodnoty je cena na aktívnom trhu. Aktívny trh je ten, na ktorom sa uskutočňujú transakcie pre aktíva alebo pasíva s dostatočnou frekvenciou a objemom, aby poskytovali prebežnú informáciu o cenách.

Oceňovacie techniky, ako modely diskontovaných peňažných tokov alebo modely založené na bežných trhových transakciách alebo posúdenia finančných údajov subjektu sa používajú pri určovaní reálnej hodnoty niektorých finančných nástrojov, pre ktoré nie sú v dispozícii informácie o cenách na exteriornom trhu. Ocenenie reálnou hodnotou sú analyzované podľa úrovne z hierarchii ocenení reálnou hodnotou takto: (i) úrovne jedna sú ocenenia na úrovni kótovaných cien (napríklad výnosy) na aktívnych trhoch pre identické aktíva alebo záväzky, (ii) ocenenia na úrovni dva sú oceňovacie techniky so všetkými významnými vstupnými aktívami alebo záväzkami, ktoré nie sú priamo (t.j. ako ceny), alebo nepriamo (t.j. odvodením od cien) a (iii) ocenenia na úrovni tri sú ocenenia, ktoré nie sú založené výhradne na dostupných trhových údajoch (t.j. ocenenie vyžaduje významné nezávislé vstupné). Prevody medzi úrovňami úrovne z hierarchie reálnych hodnôt sa uskutočňujú ku koncu účtovného obdobia.

Transakčné náklady sú príraskové náklady, ktoré sú priamo priradiť k nadobudnutiu, vydaniu alebo predaju finančného nástroja. Príraskový náklad je taký, ktorý by vznikol, ak by k transakcii došlo. Transakčné náklady zahŕňajú poplatky a provízie, ako sú tie, ktoré sa zaplatia agentom, poradcom či maklerom a obchodníkom. Transakčné náklady nezahŕňajú náklady na financovanie alebo interné administratívne náklady.

Amortizovaná hodnota je hodnota, ktorej bol finančný nástroj vykázaný pri prvotnom účtovaní po odpočítaní plátok a úroky a zvýšení o časovo rozlíšené úroky. V prípade finančných aktív aj po odpočítaní vzniknutých strát zo zníženia hodnoty. Časovo rozlíšené úroky obsahujú rozpustenie transakčných nákladov časovo rozlíšených pri prvotnom účtovaní a akékoľvek prémie alebo diskonty z hodnôt na splatnosť sa použijú metódy efektívnej úrokovej sadzby. Časovo rozlíšené úrokové výnosy a úrokové náklady vrátane amortizovaného diskontu alebo prémie (s ohľadom na časové rozlíšenie poplatkov pri ich vzniku, ak vznikajú) nie sú prezmixované s amortizáciou a sú zložené do účtovnej hodnoty závislých položiek vo výkaze o finančnej situácii.

Metóda efektívnej úrokovej sadzby je metóda alokácie úrokových výnosov alebo úrokových nákladov za príslušné obdobie tak, aby bola zaistená konštantná úroková miera (efektívna úroková sadzba) z účtovnej hodnoty. Efektívna úroková sadzba je úroková sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné platby alebo príjmy (okrem budúci strát spôsobených kreditným rizikom) počas doby predpokladanej životnosti finančného nástroja, alebo kratšej doby, ak je to vhodné, na číslu účtovnej hodnoty finančného nástroja. Efektívna úroková sadzba diskontuje peňažné toky vznikajúcich úrokových nástrojov k ďalšiemu termínu úrokovej fixácie, v výnimočnej premie alebo diskontu, ktorý odráža rozdiel medzi pohyblivou sadzbou uvedenou v nástroji, alebo ďalších premenných faktorov, ktoré môžu súvisieť na základe trhovej sadzby. Tieto prémie alebo diskonty sa odpisujú počas celej

predpokladom likvidability nástroja. Výpočet súčasnej hodnoty zahŕňa všetky poplatky platné alebo poplatky medzi zmluvnými stranami, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej sadzby.

Finančné aktíva a finančné záväzky sa vykazujú resp. prestávajú vykazovať k dátumu transakcie na základe zmluvy o kúpe alebo predaji investícií, ktorej podmienky vyžadujú vykonanie investícií v časovom rámci určenom daným trhom a pri prvotnom vykázaní sa oceňujú reálnou hodnotou.

Všetky nákupy a predaje finančných aktív, ktoré vyžadujú dodanie v časovom rámci stanovenom predpismi alebo trhovými zvyklosťami (nákupy a predaje „bežným spôsobom“) sa zaznamenávajú v deň obchodu, čo je dátum, ku ktorému sa spoločnosť zaviazala dodať finančné aktívum. Všetky ostatné nákupy sú vykázané, keď sa účtovná jednotka stane stranou zmluvného zaobstarania nástroja.

Transakčné náklady, ktoré je možné priamo priradiť obstaraniu alebo vydaniu finančných aktív alebo finančných záväzkov (okrem finančného majetku vykázaného v reálnej hodnote) zučtovaneho celým výkazom riskov a strát) sa pri prvotnom vykázaní pripočítajú k reálnej hodnote resp. odpočítajú od reálnej hodnoty finančných aktív alebo finančných záväzkov.

Transakčné náklady, ktoré je možné priamo priradiť k obstaraniu finančných aktív alebo finančných záväzkov ocenených v reálnej hodnote vykázaných ako zisk alebo strata, sa okamžite vykazujú v hospodárskom výsledku.

4.21.1. Finančné nástroje – prvotné vykázanie

Všetky finančné nástroje sú prvotne vykázané v reálnej hodnote zvýšenej o transakčné náklady. Pri prvotnom vykázaní reálnej hodnotu najlepšie určuje transakčná cena. Zisk alebo strata z prvotného vykázania sa účtujú len v prípade, ak existuje rozdiel medzi reálnou hodnotou a transakčnou cenou, ktorá môže byť podložená ďalšími pozorovateľnými súčasnými trhovými transakciami s rovnakým nástrojom alebo výpočtami na základe oceňovacích techník, ktorých vstupy zahŕňajú buď údaje z pozorovateľných trhov.

Všetky nákupy a predaje finančných aktív, ktoré vyžadujú dodanie v časovom rámci stanovenom predpismi alebo trhovými zvyklosťami (nákupy a predaje „bežným spôsobom“) sa zaznamenávajú v deň obchodu, čo je dátum, ku ktorému sa spoločnosť zaviazala dodať finančné aktívum. Všetky ostatné nákupy sú vykázané, keď sa účtovná jednotka stane stranou zmluvného zaobstarania nástroja.

4.21.2. Klasifikácia finančných nástrojov

Finančný majetok sa klasifikuje do týchto kategórií:

- aktíva sledované a oceňované v umorovanej hodnote
- aktíva následne oceňované v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk (FVTOCI)
- aktíva následne oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok (FVTPL)

Klasifikácia dlhových nástrojov závisí od podnikateľského modelu, ktorý účtovná jednotka používa na riadenie finančných aktív a od toho, či prítomné prítomné toky predstavujú len platby priný a úrokov (SPPI). Ak je dlhový finančný nástroj držaný za účelom inkasovania prítomných tokov, môže byť oceňovaný umorovanou hodnotou len ak zároveň spĺňa podmienku SPPI.

Dlhové finančné nástroje, ktoré spĺňajú podmienku SPPI a ktoré sú súčasťou portfólia, ktoré účtovná jednotka drží za účelom inkasovania prítomných tokov a zároveň má možnosť predaj finančné aktíva z tohto portfólia, môžu byť klasifikované ako FVTOCI.

Finančné aktíva, ktorých prítomné toky predstavujú SPPI, môžu byť oceňované ako FVTPL (napr. finančné deriváty). Všetky deriváty sa už nepodriať finančných aktív a sú zahrnuté do pri vyhodnotení testu SPPI.

Investície do podlievových finančných nástrojov sa vždy oceňujú reálnou hodnotou. Vedenie účtovnej jednotky však môže neodvolateľne rozhodnúť, že bude vykazovať zmeny ich reálnej hodnoty v ostatnom súhrnnom zisku za predpokladu, že daný finančný nástroj nie je držaný za účelom obchodovania s ním. V prípade finančných nástrojov držaných za účelom obchodovania, zmeny reálnej hodnoty budú vykazované cez hospodársky výsledok.

Úvery a pohľadávky sú nedentifikovateľným finančným majetkom s fixnými alebo variabilnými platbami, ktoré nie sú komerčne na aktívnom trhu. Úvery a pohľadávky vrátane pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok, bankových zálohov a hypoték sa oceňujú amortizovanými nákladmi pomocou metódy efektívnej úrokovej miery so zohľadnením akýchkoľvek zníženia hodnoty.

Výnosové úroky sa vykazujú pomocou efektívnej úrokovej miery, ak sú krátkodobých pohľadávok, pri ktorých by vykázanie úrokov nebolo významné.

Pohľadávky z obchodného styku sa oceňujú v predpokladanej realizovateľnej hodnote po zohľadnení opätovnej položky voči dlžníkom v bankovníctve a v prípade realizovateľnosti konaní a po zohľadnení úpravy pohľadávky z pohľadávok a nedobrym pohľadávok po lehote splatnosti, v ktorých je nemožné dlžník úplne alebo čiastočne zaplatiť.

Výnosy sa neodpočítajú súčasťou finančných výkazov.
Podiel na zisku nezávisle súdiť.

Finančný majetok (hrom. majetku) v reálnej hodnote zúčtovaného cez výkaz ziskov a strát, sa posudzuje z hľadiska existencie náznakov zníženia hodnoty na konci každého účtovného obdobia. Hodnota finančného majetku sa znižuje, ak existuje objektívny dôkaz, že v dôsledku jednej alebo viacerých udalostí, ktoré sa vyskytli po prvotnom vykázaní finančného majetku, nastalo zníženie predpokladaných budúcných peňažných tokov z investície.

Pri oštatnom finančnom majetku by objektívnym dôkazom zníženej hodnoty mohol byť

- výskazanie finančné ťažkosti emitenta alebo zmluvnej strany, alebo
- porušenie zmluvy, ako napr. nesplácanie, resp. nedodržanie podmienok splácania rokov alebo istiny, alebo
- pravdepodobnosť, že dlžník sa dostane do konkurzu alebo začne finančnú reorganizáciu, alebo
- vymiznutie aktívneho trhu pre finančný majetok z dôvodu finančných ťažkostí

Pohľadávky z obchodného styku sa individuálne posudzujú nasledovne:

- pri posúdení sa abstrahuje od pohľadávok voči spoločnostiam v rámci, pri ktorých je riziko zníženia predpokladaných budúcných peňažných tokov minimalizované
- abstrahuje sa od pohľadávok, ktoré sú kryté externým financovaním, pri ktorých je riziko zníženia predpokladaných budúcných peňažných tokov taktiež minimalizované
- zvyšná hodnota pohľadávok z obchodného styku sa aplikuje percento pravdepodobnosti úpadku pre nefinančný sektor, ktoré každoročne vyhlasuje Národná banka Slovenska

V prípade určitých kategórií finančného majetku (napr. pohľadávky z obchodného styku) sa položky, ktorých individuálne posúdenie nevykázalo zníženie hodnoty, následne posudzujú skupinovo. Objektívny dôkaz zníženej hodnoty portfólia pohľadávok môže zahŕňať skusenosti spoločnosti s inkasom platieb v minulosti, častejší výskyt oneskorených platieb v portfóliu po pretržení priemernej doby verovania 60 dní, ako aj pozorovateľné zmeny národných alebo lokálnych ekonomických podmienok, ktoré sú v portfóliu nesplácaním pohľadávok.

Opravné položky sa kalkulujú na základe individuálneho rizika a minulých skuseností. Spoločnosť vykazuje opravné položky z obchodným pohľadávkami, ktorých výpočet sŕňa zníženie hodnoty z dôvodu na v ktorej štruktúre pohľadávok sú nasledovne:

- pohľadávky po lehote splatnosti do 90 dní - tvorí sa opravná položka,
- pohľadávky po lehote splatnosti od 91 dní do 180 dní - tvorí sa opravná položka vo výške 20%,
- pohľadávky po lehote splatnosti od 181 dní do 365 dní - tvorí sa opravná položka vo výške 50%;
- pohľadávky po lehote splatnosti nad 365 dní - tvorí sa opravná položka vo výške 100%.

Okrem toho spoločnosť kalkuluje zníženie hodnoty pohľadávok aplikáciou percenta pravdepodobnosti úpadku pre nefinančný sektor vyhlasovaného každoročne Národnou bankou Slovenska na obchodné pohľadávky, ktoré nespádajú do kategórie vnútroskupinových pohľadávok, resp. pohľadávok krytých bankovým financovaním.

Pri finančnom majetku vykazanom v amortizovaných základoch vykazuje zníženie hodnoty predtým, než medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou predpokladaných budúcných peňažných tokov diskontovaných pôvodnou hodnotou (rokovou) oterom.

Účtovná hodnota finančného majetku sa znižuje v dôsledku zníženia hodnoty prírastku vo všetkých položkách finančného majetku okrem pohľadávok z obchodného styku, ktorých účtovná hodnota sa znižuje pomocou účtu opravných položiek. V prípade, že pohľadávky z obchodného styku je nedobytná, odpíše sa opravný účet opravných položiek. Následne výnosy z odmarňovaných pohľadávok sa účtujú ako zníženie opravných položiek. Zmeny v účtovnej hodnote účtu opravných položiek sa vykážu vo výkaze ziskov a strát.

Finančný majetok vykazaný v amortizovaných základoch, ak v nasledujúcom období vykazuje straty zo zníženia hodnoty, budú tieto straty márne objektívne pripísať udalosti, ktoré nastali do vykázaní straty zo zníženia hodnoty, vykážu strata zo zníženia hodnoty sa rozpustí cez výkaz ziskov a strát tak, aby účtovná hodnota majetku v dátumu rozpustenia príslušnej straty (o zníženia hodnoty) neprevyšovala amortizované hodnoty, aké by boli, ak by sa táto strata nevykázala.

4.31.1. Oddelenie finančných aktív

Spoločnosť odúčtuje finančné aktíva, ak (a) sa aktíva splácajú podľa práva na prírastok toky z aktív makroekonomického (ii) spoločnosť prevzala práva na prírastok toky z finančných aktív alebo uzavrela dohodu, oprávňujúcu a prevádzkujúcu, ktorá (ii) prevádzkuje (ii) podstatné čerky rizika a príjmy plynúce z vlastníctva majetku, alebo (ii) neprevzala ani si nezachováva v podstatnej väčšine času a prostredníctvom vlastného s kontrolou. Kontrola je zachovaná v prípade, že zmluvná strana nemá praktickú možnosť predaj aktívom (čo sa dokladuje správnou treťou osobou, bez toho, aby museli byť poradené ďalšie obmedzenia na predaj).

A.21.A. Finančné záväzky a záruky

Finančné záväzky vrátane pôžičiek sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote zníženú o náklady na transakciu. Finančné záväzky sa následne oceňujú s uhoňňovanými nákladmi pomocou metódy efektívnej urokovej miery, pričom urokové náklady sa vykazujú na základe efektívneho náhľadu.

Klasifikácia pohľadáv alebo kapitálu

Dlhové a kapitálové nástroje sa klasifikujú buď ako finančné záväzky alebo ako vlastné imanie v súlade s podstatou zmluvných dojednaní a definíciou finančného zmluvy a nástroja vlastného imania.

Kapitálové nástroje

Kapitálový nástroj je kapitál zmluva, ktorá preukázala zostatkový podiel na aktívach účtovnej jednotky po odpočítaní všetkých jej záväzkov. Kapitálové nástroje vydané skupinou sa vykazujú v prijatých výnosoch po odpočítaní priamych vynaložených nákladov.

Finančné záruky sú neodvolateľné zmluvy, ktoré vyžadujú, aby "späť činní" uhradili držiteľovi záruky stratu, ktorá úrpeľá dôvodu, že určitý dlhnik nezaplatí v dobe splatnosti v súlade s podmienkami dlhového nástroja. Finančné záruky sa prvotne vykazujú v reálnej hodnote, ktorá je zvyčajne určitá výškou prijatých poplatkov, alebo na základe trhových cien podobných nástrojov v prípadoch zmluvy a finančných zárukách so spriaznenou stranou Spoločnosti. Táto suma sa odpisuje rovnomerne po dobu trvania záruky. Na konci každého účtovného obdobia sa záruky ocenené hodnotou (i) zostatku neumorenenej sumy po prvotnom vykázaní a (ii) najlepšieho odhadu výdavkov potrebných na vyrovnanie tohto záväzku na konci účtovného obdobia.

A.22. Odhadnuté účtovné odhady a príslušné záruky, vyhlásené pri odhadoch

Pri uplatňovaní účtovných pravidiel skupiny uvedených v poznámke č. 4.1 - 4.21 sa na vedení spoločnosti vyžaduje, aby vykonalo úsudky a vypracovalo odhady a predpoklady o výške účtovnej hodnoty majetku a záväzkov, ktorá nie je okamžite zrejme z tých zdrojov. Odhady a príslušné predpoklady sa robia na základe skúsenosti z minulých období a iných faktov, ktoré sa v danom prípade považujú za relevantné. Skutočné výsledky sa od týchto odhadov môžu líšiť.

Odhady a príslušné predpoklady sa pravidelne preverujú. Opravy účtovných odhadov sa vykazujú v období, v ktorom bol daný odhad opravený (ak má oprava vplyv iba na príslušné obdobie), alebo v období vytvorenia opravy a v budúcich obdobiach (ak má oprava vplyv na budúce obdobia).

Významné účtovné odhady a hlavné príčiny zmien týchto odhadov

Začiatkom účtovnej zvierky v súlade s IFRS tak, ako boli prijaté pre použitie v rámci EÚ, si vyžaduje použitie odhadov a predpokladov, ktoré ovplyvňujú vykazovanie hodnoty majetku a záväzkov v účtovnej zvierke a v oznámeniach k účtovnej zvierke. Hoci tieto odhady robí vedenie spoločnosti podľa svojho najlepšieho poznania aktuálnych udalostí, skutočné výsledky sa v konečnom dôsledku môžu líšiť od týchto odhadov. Hlavnými príčinami odhadov sa týkajú stanovenia doby splatnosti finančných krížov v ekonomickom reálnom, zmeny dlhodobého imania a nehmotného majetku, realizovateľnosti nákladov na vývoj, vyčíslenie zmluvnej hodnoty alebo dlhodobého majetku, pohľadávky a záväzky, preceňovanie majetku, výpočet rezervy na reklamáciu odhadu skutočnej hodnoty a ostatných údajov pri implementácii IFRS 16.

Záväzková výroba

Pri záväzkovej výrobe spoločnosť účtuje svoju výrobu (čiastočne) ako záväzok, aj keď je hlavnou výrobou dávky súčasťou jednej zmluvy so zákazníkmi. Spoločnosť považuje tento spôsob účtovania za dostatočne presný (proximáciu) odhadovky IFRS, ktorá vyžaduje, aby sme za záväzku považovali celý kontrakt so zákazníkmi. Hlavnou príčinou je jedná o opakujúcu sa výrobu vedenia spoločnosti, veri, že odhad od prvej dávky kontraktu odhadovať (skutočné) celého projektu. Spoločnosť sa historicky stará zvyšovať ziskovosť realizovaných zákaziek výška vyššie efektívnej v neskorších rokoch opakujúcej výroby. Vedenie spoločnosti si uvedomuje riziko, že zvyšujúca sa výška (inej, však nižšie) výstup (materiál a pododavok) by mohla znížiť hodnotu dosahovanú na zákazku v budúcnosti. Vedenie spoločnosti toto riziko nevidí, ako je popísané v poznámke 36.2 predovšetkým budovaním dlhodobých výrobných a dodávateľských a zabezpečovateľných projektových cien. V prípade, ak by došlo k rastu cien vstupov v období po ukončení rozpracovaných zákaznických kontraktov, bola by ovplyvnená budúcna ziskovosť zákaziek a tiež historické účtovné aktíva zo záväzkovej výroby k 31.12.2020.

Húčanie za tretie obdobia a bankové garancie je uvedené v poznámke č. 36.1 a 36.2

Pôžičky a poskytnuté poskytnuté spotrebné aktíva

Spoločnosť netvorí oprávnené pôžičky v pohľadávkom od príslušených strán. Ako je popísané v poznámke č. 36.2.3 k tomuto titulu vzniká Spoločnosti koncentrácia kreditného rizika vo výške 2 309 TISÍC. Pokiaľ by zmluvy, v ktorých boli tieto tovary poskytované neboli úspešne realizované Spoločnosť by mohla vzniknúť v tejto súvislosti strata.

Životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

Odhadovaná doba životnosti hmotného a nehmotného majetku je prekúmaná vždy na koncu účtovného obdobia v rámci inventarizácie majetku. Pri stanovovaní životnosti sa posudzujú nasledovné faktory:

- očakávané využitie majetku v účtovnej jednotke, užívateľ je určený a ohľadom na očakávanú kapacitu aktíva a jeho fyzický výkon
- typický životný cyklus majetku vysudzajúcich dostupných informácií o ochade použiteľnosti podobných aktív, ktoré sú využívané podobným spôsobom
- technické, technologické a iné druhy opotrebenia
- stabilita odvetvia, v ktorom sa majetok využíva a zmeny dopytu po výrobkoch a službách, ktoré sú vstupom využitia majetku

Prípadné rozdiely medzi dobou životnosti majetku stanovenej vedením Spoločnosti a jeho skutočnou dobou životnosti môžu mať významný vplyv na túto účtovnú súvislosť. Ak by sa predpokladané doby životnosti líšili od odhadu o 10 % odpisy za rok končiaci 31. decembra 2020 by sa zvýšili o 250 tisíc EUR alebo znížili o 939 tisíc EUR.

Realizovateľnosť nákladov na vývoj

Spoločnosť analyzuje kritériá realizovateľnosti na životnom výkaze nákladov na vývoj a vykazuje ich v skutočných nákladoch s predpokladom, že iba 25% prevažne súvisiacich nákladov sa využije prostredníctvom budúcich zákaziek a zvyšok je vykázaný v rámci nákladov na zákazku, s ktorou súvisia. Z týchto dôvodov výška kapitalizovaných nákladov na vývoj nepredstavuje všetky skutočne vynaložené náklady súvisiace s vývojom daných hmotných aktív. Ku každému uvažovému dňu odhaduje vedenie spoločnosti budúcu realizovateľnosť brán do úvahy účasne a budúce zákazky, trževu cenu podobných projektov a technologický pokrok v odvetví.

Priemerná zostávajúca doba životnosti pre kapitalizované náklady na vývoj k 31. decembru 2020 je 8,7 roka.

Rezervy

Finančné výkazy spoločnosti obsahujú významné čiastky, ktoré predstavujú rezervy na budúce výdavky, ktoré spoločnosť očakáva v súvislosti so svojou podnikateľskou činnosťou, predovšetkým rezervy na odstúpenie výrobných vad výrobkov, pre odstránenie ktorých je viazaná zmluvnými podmienkami a rezervy na odchodné a pracovné životné jubiliá, ku ktorým je spoločnosť viazaná podmienkami zmluvnými podmienkami, kolektívnych zmlúvach na rámec zákonných povinností. Výška rezerv vychádza z odhadu budúcich nákladov.

Výška rezervy na záručných reklamáciách vyčádza z odhadu budúcich nákladov na opravy v súvislosti s odstránením vad v rámci záručnej doby výrobkov. Je stanovená na základe historických analýz nákladov na reklamácie na základných zmluvných dohodách (standardnej) z točnej štatistickej histórie výrobkov. Táto odhad je priebežne aktualizovaný. Ďalšie informácie k rezervám sa nachádzajú v poznámkach č. 37 a 38.

Zníženie hodnoty aktív

V prípade, že faktory okremosti naznačujú, že hodnota dlhodobých aktív alebo jej nazývanej jednotky je znížená, robí sa výpočet spätne ziskovej čiastky v súlade s IAS 36 – Zníženie hodnoty aktív. Ak je spätne zisková čiastka takéhoto dlhodobého majetku nižšia než jeho účtovná hodnota, táto rozdiel sa vykazuje ako strata zo zníženia hodnoty do výsledky hospodárenia.

Spoločnosť vyčíslila, a za účelom významnej čiastky zníženie hodnoty dlhodobého majetku, zárob a pohľadávok na súkromie posúdené na budúceho posudzujú, pôvodných investícií, vymáhateľnosti uplatnenia a predaja. Pri niektorých politických akcii neboli prijaté žiadne rozhodnutie o tomto sa predpokladajú ohľadom zníženia, ktorých alebo predaja majetku môžu vzniknúť. Podrobné informácie o znížení hodnoty dlhodobého majetku, zárob a pohľadávok sa nachádzajú v poznámkach č. 4 a 5.

Finančné investície

Spoločnosť aktívne vyhľadáva príležitosti na rozšírenie svojho trhového podielu a zabezpečenie komplexnej ponuky pre zákazníkov. V rámci súvislosti investuje prostredníctvom nákupu podielov v rámci Európy ale aj iných rýchlo rastúcich trhov. Potrebu tvorby oprávnej položky voči finančným investíciám Spoločnosť posudzuje na základe dosiahnutých a plánovaných výsledkov, kde sa skutočnosť môže odlišovať na základe zmenených trhových podmienok a úspešnosti opatrení na zelektivovanie výroby. V prípade predaja týchto investícií sa môže skutočná cena odlišovať od momentálne vykázaného hodnoty či významnú časťku. Podľa tejto poznámky č. 9

4.22.1. Kľúčové zdroje neistoty pri odhadoch

Zníženie hodnoty goodwillu

Identifikáci zmiernenie hodnoty goodwillu vyžaduje odhad hodnoty z použitia peňažotvorných jednotiek, ku ktorým sa podotýkajú prípad. Pri výpočte tejto hodnoty vedenie vypracuje odhad budúcich peňažných tokov, ktoré očakáva, že budú z jednotiek vytváraných peňažných tokov, a na výpočet súvisiace hodnoty používa vhodnú diskontovú sadzbu. V prípadoch, kde skutočné budúce peňažné toky sú nižšie, než sa očakávalo, môže vzniknúť významné trvalé zmiernenie hodnoty.

Hlavná hodnota goodwillu k 31.12.2020 je v sume 1 956 EUR

Keďže z zníženia hodnoty goodwillu do rok 2020 je v sume 0 EUR

Účtovná hodnota goodwillu k 31.12.2019 je v sume 1 956 EUR

Strata pri znížení hodnoty goodwillu do rok 2019 je v sume 561 EUR

Významné zdroje neistoty existujú

1. Rôznorodé vykazovanie výnosov

Výnosy môžu byť spracované z dôvodu neupraveného vykazovania. Pravidlá vykazovania výnosov prijaté vedením spoločnosti nemusia byť vhodné alebo sa nemusia správne uplatňovať, postupy zabráňujúce chybám pri vykazovaní výnosov. Platné predajné transakcie, ktoré nastanú po skončení bežného obdobia, sa zaznamenávajú v leždom finančnom období.

2. Riziko zistenej nespoľahlivosti úplnosti poradenia kontrol

Vedenie spoločnosti má jedinečnú pozíciu na odhaľovanie podvodov a dôvodov ich možnosti identifikovať a účtovnými záznamami a poradením podrobné finančné výkazy nezávislými kontrolami, ktoré sa na ňu javia ako efektívne fungujúce. Napriek tomu, že vedenie zriaďuje kontrolný systém, ktorý sa bude v jednotlivých subjektoch líšiť, riziko je napriek tomu prítomné vo všetkých jednotkách. V dôsledku nepriameho spôsobu, akým by mohlo dôjsť k takémuto prepisovaniu, predstava môže byť nižšej spoľahlivosti v dôsledku podvodu, a teda značné riziko.

5.2.2.2. Ostatné zdroje neistoty existujú

- Zníženie hodnoty vykázaných výnosov
- Vplyv zmeny daňového

4.22.3. Spôsob práce

Spoločnosť Optifin Invest s.r.o. ocenenie spoločnosti sú oceneniami rôznymi súdnych správ, v súvislosti s ktorými vedenie odhadzuje, že vzniká určitá dôvera, ktorou môže byť tiež finančné výkazy. Pri stanovení toho, čo odhadzuje spoločnosť, spolieha sa na poradenstvo svojich právnych zástupcov, na najnovšie dostupné informácie o kľúčových podielníkoch a interné hodnotenie priaznivého výsledku. Podrobnosti o spôsobe práce vidieť odzväzka 2.363

4.22.3.1. Nezávislé podniky

Hlavné účely spoločnosti a pridružené podniky vznikajú do finančných výkazov tejto konsolidovanej účtovnej závierky sú zahrnuté. Podiel týchto podnikov na celkovej konsolidovanej hodnote majetku predstavuje 2,82%, podiel hodnoty vlastného majetku týchto podnikov na konsolidovanom čistom zisku skupiny 1,81% a podiel obrátu na celkovom konsolidovanom obrátu 1,43%.

VALENTINOVICHAN IBOGORICHO =

„Glasnost je nebitna stvar u Srbiji“

Optimization (continued)

[illegible]

Každá zložka dlhodobého nehmotného majetku sa odpočíta rovnomenne, pokiaľ ide o hodnotu, ktorú by mohla byť schopná realizovať počas svojej predpokladanej doby užitočnosti (života).

Príklad: Zložka dlhodobého nehmotného majetku, ktorá má dlhodobú hodnotu 1000, sa spotrebuje v stupni 10 % ročne.

Príloha 1: (číslo 1-1000)

Vývoj	4	20 rokov
Software	4	3,7 rokov
Obchodné práva	5	10 rokov
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	4	10 rokov

Číslo životnosti z odpisovacieho metódy sa preveruje minimálne raz ročne s cieľom zabezpečiť konzistentnosť metódy a doby odpočítania z účtovníčky príjmov a výdavkov z účtovníčky nehmotného majetku.

A. GOODWILL

účetní položka	31.12.2020 TJÚZ	31.12.2019 TJÚZ
Účetní položka goodwill	24 029	24 029
<i>Amortizace goodwillu podle IFRS</i>	<i>-14 073</i>	<i>-14 073</i>
	9 956	9 956
Odstoupení goodwillu:		
Úprava na účetní položku goodwillu	24 029	24 706
Přírůstek goodwillu z doplnění goodwillu v průběhu období		-677
<i>Úprava goodwillu podle IFRS</i>		
Vliv goodwillu na zisk		
Zisk	24 029	24 029
Úprava goodwillu podle IFRS		
Úprava goodwillu podle IFRS	14 073	13 812
Úprava goodwillu podle IFRS v účetní hodnotě		265
Úprava goodwillu podle IFRS v účetní hodnotě		
Úprava goodwillu podle IFRS v účetní hodnotě		
Zisk	14 073	13 812

Společnost považuje goodwill za nehmotnou dlouhodobou jednotku, je určuje na základě výpočtu bodů z užívání, které vycházejí z průměrných dat z celkové podílu na finančních prostředcích užívaných společností za období patřící k tomu.

[illegible]

Ukážeme pri výpočte ekonomických odpisov podľa odpisového plánu, ak pre spoločnosti v skupine použijeme náhodnú ekonomickú politiku, ak sa dlhodobý hmotný majtok

Príloha k dodatku k účtovnej závierke

Stroje a zariadenia	12 – 120 rokov
Stroje, nástroje a zariadenia	3 – 10 rokov
Dopravné prostriedky	3 – 10 rokov
Inventár	3 – 10 rokov
Drobný dlhodobý hmotný majtok	3 – 10 rokov

Doba (dobry) ekonomické metódy sa stanovuje minimálne (ak ochráni zariadenie) životnosť metódy a doby odpisovania sa stanovujú príslušnými ekonomickými príjmi a dlhodobým hmotným majtkom

Príloha k dodatku k účtovnej závierke

Spoločnosť disponuje majetkom, ktorým sa zúčastňuje na zúčastnení v spoločnosti, ktoré majú tak spoločnosť, ktorá vylučuje v súlade s IFRS 12, 13 a 14, ktoré sú uvedené nižšie

Majetok skupiny finančných nástrojov v IFRS

ÚČTOVNÁ ZOSTATKOVÁ HODNOTA

	2020	2019	2018
Grobné majetky	432	135	388
Náklady a zariadenia	408	113	139
Tržby zariadenia	5 054	3 111	3 508
Odpisy dlhodobých hmotných majtkov	4 062	4 178	18 224
Hodnota majetku podľa	11 732	10 181	19 259

Príloha k dodatku k účtovnej závierke skupiny finančných nástrojov podľa IFRS 12, 13 a 14, ktoré sú uvedené nižšie

Príloha k dodatku k účtovnej závierke skupiny finančných nástrojov

Spoločnosť disponuje majetkom, ktorým sa zúčastňuje na zúčastnení v spoločnosti, ktoré majú tak spoločnosť, ktorá vylučuje v súlade s IFRS 12, 13 a 14, ktoré sú uvedené nižšie

Majetok skupiny finančných nástrojov v IFRS

ÚČTOVNÁ ZOSTATKOVÁ HODNOTA

	2020	2019	2018
Financie	1 377	1 378	0
Financie	7 078	1 377	0
Tržby zariadenia	7 954	1 948	0
Odpisy zariadenia	854	803	0
Odpisy dlhodobých hmotných majtkov	0	0	0
Hodnota majetku podľa	1 568	5 218	0

Príloha k dodatku k účtovnej závierke skupiny finančných nástrojov podľa IFRS 12, 13 a 14, ktoré sú uvedené nižšie

Spoločnosť

Spoločnosť v závislosti od poskytnutých bankových overení má zjednotené zložené práva na dlhodobý hmotný (nehmotný aj hmotný) majetok z celkovej účtovnej hodnoty majetku vykázanej v tejto konsolidovanej účtovnej závierke je hodnota majetku zaťažena dlhovými právami k 31.12.2020 vo výške 147,24 t. EUR, k 31.12.2019 vo výške 131,34 t. EUR.

Podpora dlhodobého majetku

Spoločnosť má dlhodobý majetok poistený pre prípad nežiaduceho vzťahu k dobe krádeží. Celková výška poistnej sumy k 31.12.2020 je 465,175 t. EUR, k 31.12.2019 predstavuje sumu 441,723 t. EUR.

Uplatnená hodnota majetku obstaraného pomocou štátnej dotácie

Spoločnosť vykazuje k 31.12.2020 obstarávaný dlhodobý majetok pomocou štátnej dotácie v celkovej výške 10,456 t. EUR, k 31.12.2019 predstavuje sumu 8,754 t. EUR.

K. INVESTÍCIE DO NEHMOTNOSTÍ (IAS 38)

investície do nehmotností (IAS 38)	Pozitívne	Rezervy	Celkom
Dobrávulla vznik po preberaní	---	---	---
Stav k 31.12.2018	127	1.097	2.324
Prepocet kurzového koef.	18	11	0
Akvizície	0	0	0
Prepisy	0	0	0
Prírastky IAS 18	1.417	1.222	1.539
Úpravy	1.417	1.094	2.511
Stav k 31.12.2019	127	1.325	2.352
Prepocet kurzového koef.	4	0	0
Akvizície	11	0	0
Prepisy	4	11	15
Prírastky IAS 18	11	8	19
Úpravy	11	11	0
Stav k 31.12.2020	157	1.355	2.512
Odhadná hodnota	---	---	---
Stav k 31.12.2019	127	1.125	1.252
Stav k 31.12.2020	157	1.131	1.288
Odhadovaná hodnota účinná pomocou separovaných cien k 31.12.2020	156	1.186	1.342
Odhadovaná hodnota účinná pomocou tržebných cien k 31.12.2019	116	1.261	1.377
Zúčtovaná hodnota účinná pomocou tržebných cien k 31.12.2020	116	1.265	1.381

3. УЧЕБНИК ПО МАТЕМАТИКЕ И ОСТАВШИЕ СЕРИИ МАТЕМ.

investice ili prefinanciranje področja v EUR	višina obdobjenega postopka v %	končanica izpisa opredeljenosti področja	čista dobitna hodnjava 31.12.2020	čista dobitna hodnjava 31.12.2019
BALB-DE AG (CZ)	49,00%	1A 201	10 178	18 884
ELI PHARMASIA (GR)	33,33%	2	1 304	1 185
UPTEK WATONS LIMITED (HK)	21,42%	10 021	10 504	13 105
IT Vision Fabrikati S.p.A. (IT) (PARKOV)	100%	19	7	7
GRANWORLD s.p.a. (do 31.12.2020 VITKOVICI GRANWORLD s.p.a. (CZ)	10,00%	1 079	1 317	1 676
Roški		18 223	32 890	35 000

insgesamt 2000 Personen, die in der Studie teilgenommen haben.

2000	1999
28,073	18,711
33,990	33,007
62,063	51,718

15. DEBATNÝ UCHODOVÝ KAJETON

12.1. Pohledávky z obchodních vztahů

Pohledávky z obchodních vztahů	2020	2019
Pohledávky v lehotě splatnosti	115 407	104 050
Pohledávky po lehotě splatnosti celkem, z toho:	3 336	11 999
po lehotě splatnosti do 90 dní	10 213	10 791
po lehotě splatnosti do 180 dní	119	1 747
po lehotě splatnosti do 365 dní	1 302	1 668
po lehotě nad 365 dní	19 986	19 796
Spolu:	129 743	136 695

12.2. Věrohodná hodnota pohledávek z obchodních vztahů

Věrohodná hodnota pohledávek z obchodních vztahů	2020	2019
Pohledávky v lehotě splatnosti	0	14
Pohledávky po lehotě splatnosti celkem, z toho:	14 541	20 746
po lehotě splatnosti do 90 dní	64	396
po lehotě splatnosti do 180 dní	111	509
po lehotě splatnosti do 365 dní	932	1 041
po lehotě nad 365 dní	13 434	18 300
Spolu:	14 541	20 746

12.3. Změny opravných položek k hrubé hodnotě pohledávek

Pozitivní změny položek k hrubé hodnotě pohledávek	2020	2019
Začevné zůstatky období	20 260	21 837
Změny opravných položek	2 340	1 291
Zúčtování třetích zničení hodnoty pohledávek	0	0
Zúčtování opravných položek z důvodu změn	4 721	1 002
Pohledávky odepsané v celkové částce	10 661	2 017
Pohledávky inkasované a probíhající	50	250
Zúčtování správných pohledávek z důvodu výrobních chyb (Dluh zúčtovatel)	21	140
– zůstatky	0	0
– zůstatky	21	140
Zúčtování správných pohledávek z důvodu výrobních chyb (Dluh zúčtovatel)	58	1 260
Příjmy z výměny měny	151	111
Vývoj důchodů	0	0
Spolu:	17 811	20 396

Zaúčnenie súvodení

Súúčnenie súvodení a pohľadových bývavých uveľmi má podstatný záujem práve na pohľadovky. Celková účtovná hodnota pohľadovok súúčnených súúčnených prístupov je k 31. 12. 2020 vo výške 20,3 (0,77 EUR), k 31. 12. 2019 vo výške 27,4 (8,9 EUR).

12.3. Zúčnenie súúčnení na záúčnenie výnosy

Súúčnenie súúčnení súúčnení, ktoré má byť porovnané súúčnené súúčnené súúčnené podľa súúčnení (Biel súúčnenie súúčnení) k celkovému súúčneniu na záúčnenie súúčnení

Súúčnené súúčnenie o záúčnení výroby súúčnené v nasledujúcom súúčnení

Číslo súúčnenia súúčnení v EUR	2020	2019
Súúčnenie súúčnení súúčnení súúčnení	420 818	418 890
Súúčnenie	508	1 188
Zúčnenie súúčnení výroby	3 285	4 518
Súúčnenie	4 083	2 733
Výnosy súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení	417 204	428 225
Celková súúčnenie súúčnení súúčnení v 31. decembri 2020	418 651	403 754
Súúčnenie súúčnení k 31. 12. 2020	37 353	20 441
Súúčnenie súúčnení súúčnení	386 357	377 150
Súúčnenie súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení	37 340	47 073
Súúčnenie súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení	0	0
Súúčnenie súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení	36 285	15 853
Súúčnenie súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení	0	901

12.4. Súúčnenie súúčnení súúčnení súúčnení

Súúčnenie súúčnení súúčnení súúčnení súúčnení	2020	2019
Súúčnenie		
ATLANTIC	1 100	900
ATLANTIC	3	181
LOST	0	3 029
ATLANTIC	508	507
ATLANTIC INVESTMENTS LIMITED	3 353	385
ATLANTIC	31	150
ATLANTIC	202	202
ATLANTIC	0	900
ATLANTIC	354	0
ATLANTIC	93	33
Celkom	4 328	3 987

14. VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie spoločnosti pozostáva z vkladov spoločníkov. K 31. decembru 2020 bolo základné imanie tvorené vkladmi spoločníkov JUDr. Michalom Lazíkom vo výške 21 138 TEUR a Ing. Alexejom Belajevom vo výške 21 838 TEUR, spolu základné imanie vo výške 42 976 TEUR (k 31.12.2019: 43 576 TEUR). Celá výška základného imania spoločnosť bola spoločníkmi splatená.

Ostatné kapitálové fondy pozostávajú predovšetkým z prebytku prevádzky a majetku, ktoré k 31.12.2020 boli 27 300 TEUR, k 31.12.2019 predstavovali sumu 22 072 TEUR. Spoločnosť účtovala majetok ku dňu prechodu na IFRS, t.j. k 1.1.2007 modelom reálnej hodnoty. Preskúvanie bolo vykonané na základe posúdení nezávislých odborníkov, ktorí nie sú žiadnym spôsobom pripojení na spoločnosť. Účtením bolo vykonané najmä na hodnoty pozemkov, budov a súvysporných technologických zariadení. Pre tie položky majetku, u ktorých nie je stanovená reálna hodnota nižšia ako bola ich zúčtovná účtovná hodnota spoločnosť vytvorila opravné položky. Taktiež spoločnosť ku dňu prechodu na IFRS prehodnotila reálnu dobu ekonomického využitia majetku a na základe tohto posúdenia bola prehodnotená výška opravných a zúčtovná účtovná hodnota majetku. Následne spoločnosť k uzavretému dňu 31.12.2008, 31.12.2009, 31.12.2010, 31.12.2014, 31.12.2015, 31.12.2016, 31.12.2017 a 31.12.2019 prehodnotila niektoré položky nehnuteľného a hnutelného majetku na ich prvú hodnotu podľa reálnych trhových podmienok.

Výška ziskového rezervného fondu a ostatných fondov tvorených z kapitálových vkladov a zo zisku spoločnosť predstavuje k 31.12.2020 sumu 23 738 TEUR, v roku 2019 bola výška fondov a rezerv 12 711 TEUR.

Pre účely rozkladu IFRS je relevantná nekonsolidovaná účtovná zväzná spoločnosť a jej dcérske podniky zostavená podľa národných právnych predpisov.

III. ÚVERY A POŽIČKY

13.2. Bankové úvery (v TISIL)

Úver / požička	Spoločnosť / Dĺžka	Právnosť úveru k 31.12.2020	Zostatok úveru k 31.12.2021	Konečná splátnosť úveru	Forma zabezpečenia úveru
Úverová línia Optifin, s.r.o.	TATRAVAGONKA a.s.	10 000	10 000	2024	záložné právo k vybranému hmotnému a nehmotnému majetku v Poprade, vinná polica poisťovného plnenia, záložné právo k pohľadávkam z obchodného styku blanko menia poznámka č. 5
Úverová línia Optifin, s.r.o.	TATRAVAGONKA a.s.	5 000	5 000	2021	
Úverová línia Optifin, s.r.o.	TATRAVAGONKA a.s.	5 000	5 000	2021	
Úverová línia Optifin, s.r.o.	TATRAVAGONKA a.s.	0	120	2020	záložné právo k zavádznej kuchyni v Poprade, vinná polica poisťovného plnenia, blankozmenka z uverom na Optifin Invest, s.r.o., poznámka č. 4
Úverová línia Optifin, s.r.o.	TATRAVAGONKA Poprad, s.r.o.	1 362	1 372	2021	záložné právo na uveru pohľadávky z obchodného styku s spoločnosťou TATRAVAGONKA a.s. poznámka č. 6
Úverová línia Optifin, s.r.o.	TATRAVAGONKA Poprad, s.r.o.	2 078	6625	2024	záložné právo k pohľadávke TATRAVAGONKA Poprad, s.r.o. voči 2003 Kameň S.A. a ručenie spoločnosťou TATRAVAGONKA a.s. poznámka č. 7
Úverová línia Optifin, s.r.o.	TATRAVAGONKA Poprad, s.r.o.	1 368	1 380	2020	záložné právo na uveru pohľadávky TATRAVAGONKA Poprad, s.r.o. voči TATRAVAGONKA BRATISLAVA DOD. SUBOTICA, blankozmenka a ručenie spoločnosťou TATRAVAGONKA a.s. poznámka č. 8
Úverová línia Optifin, s.r.o.	ZASTROVA a.s.	582	0	2021	záložné právo k pohľadávke z obchodného styku s spoločnosťou ZASTROVA a.s. poznámka č. 9
Úverová línia Optifin, s.r.o.	ZASTROVA a.s.	1 000	0	2026	
Spolu úverová línia Optifin, s.r.o.		29 536	26 512		
Úverová línia Optifin, s.r.o.	TATRAVAGONKA a.s.	14 364	0	2020	záložné právo k vybranému hmotnému a nehmotnému majetku v Poprade, vinná polica poisťovného plnenia, blankozmenka z uverom na Optifin Invest, s.r.o., poznámka č. 10
Spolu úverová línia Optifin, s.r.o.		14 364	0		
Úverová línia Optifin, s.r.o.	Optifin Invest, s.r.o.	10 000	9 650	2021	záložné právo k vybranému hmotnému a nehmotnému majetku v Poprade, vinná polica poisťovného plnenia, blankozmenka z uverom na Optifin Invest, s.r.o., poznámka č. 11
Úverová línia Optifin, s.r.o.	Optifin Invest, s.r.o.	1 700	0	2021	záložné právo k pohľadávke z obchodného styku s spoločnosťou Optifin Invest, s.r.o. poznámka č. 12
Úverová línia Optifin, s.r.o.	Optifin Invest, s.r.o.	100	0	2021	
Úverová línia Optifin, s.r.o.	Optifin Invest, s.r.o.	471	0	2021	
Spolu úverová línia Optifin, s.r.o.		12 271	9 650		

Banka / Úvěrce	Společnost / Úvěrce	Zůstatok úvěru k 31.12.2020	Zůstatok úvěru k 31.12.2019	Konečná splatnost úvěru	Forma poskytnutí úvěru
Tatra Banka a.s.	EBACIO s.r.o.	1 987	0	2021	záložné právo na nehmotný a hmotný majetek (technologie) a pohledávky
Tatra Banka a.s.	Opinion Invest s.r.o.	1 634	1 939	2021	
Tatra Banka a.s.	Amveta Import a.s.	2	3	2021	kreditní platební karty
Tatra Banka a.s.	Opinion Investment	3 130	3 626	2022	záložné právo k obchodnímu podílu společnosti EBA s.r.o. pohledávky společnosti EBA s.r.o. nehmotný a hmotný majetek imobilizace EBA s.r.o.
Tatra Banka a.s.	Opinion Invest s.r.o.	1 290	1 961	2021	záložné právo na nehmotný majetek
Tatra Banka a.s.	Opinion Invest s.r.o.	3	4		kreditní platební karty
Tatra Banka a.s.	ITIS EURES	0	1	2020	kreditní platební karty
Tatra Banka a.s.	ELIPOS s.r.o.	1 179	1 133	2021	záložné právo na nehmotnost a pohledávky
Tatra Banka a.s.	201 THH s.r.o.	3 722	1 979	2021	
Tatra Banka a.s.	TATRAVAGÓNKA a.s.	2 000	2 500	2024	záložné právo k likvidaci a likvidace pojištění plnění pojištění E.V.
Tatra Banka a.s.	TATRAVAGÓNKA s.r.o.	10 000	10 000	2024	záložné právo k vybranému hmotnému a nehmotnému majetku v případě vinkulace pojištění plnění, záložné právo k pohledávkám z obchodní činnosti bankovnímka, pojištění E.V.
Tatra Banka a.s.	TATRAVAGÓNKA s.r.o.	5 000	5 000	2021	
Tatra Banka a.s.	TATRAVAGÓNKA a.s.	5 000	5 000	2021	
Společnost Tatra Banka a.s.		27 819	31 796		
Stavovská banka a.s. (stavovská banka) a.s.	TRUBA s.r.o.	1 000	1 000	2021	záložné právo na nehmotný majetek a hmotný majetek a pohledávky
Společnost Stavovská banka a.s.		1 000	1 000		
OTF banka Slovensko, a.s.	Opinion Invest s.r.o.	3 340	3 326	2021	záložné právo k likvidaci a likvidace pojištění plnění, záložné právo k pohledávkám z obchodní činnosti bankovnímka, pojištění E.V.
Společnost OTF banka Slovensko, a.s.		3 340	3 326		
QIB banka H.V.	TATRAVAGÓNKA s.r.o.	5 000	5 000	2024	záložné právo k vybranému hmotnému a nehmotnému majetku v případě vinkulace pojištění plnění, záložné právo k pohledávkám z obchodní činnosti bankovnímka, pojištění E.V.
QIB banka H.V.	TATRAVAGÓNKA s.r.o.	3 500	2 500	2021	
QIB banka H.V.	TATRAVAGÓNKA s.r.o.	2 500	2 500	2021	
Společnost QIB banka H.V.		11 000	10 000		

Súčasť / Vlastník	Spoločnosť / Zmluva	Účtovná úvaha k 31.12.2019	Účtovná úvaha k 31.12.2020	Koniec splatnosti úveru	Forma zabezpečenia úveru
ČSOB, a.s.	PL PROFY spol. s r.o.	110	230	2021	záložné právo na pohľadávky a hmotný majetok, zálohy a pohľadávky, blanko menka bez avalu, vyplácanie ručiteľ Optifin Invest, a.s.
ČSOB, a.s.	PL PROFY spol. s r.o.	898	1 205	2021	
ČSOB, a.s.	WEP TRADING, a.s.	747	743	2021	záložné právo na hmotný a nehmotný majetok, zálohy a pohľadávky, blanko menka
ČSOB, a.s.	WEP TRADING, a.s.	810	881	2021	záložné právo na hmotný a nehmotný majetok
ČSOB, a.s.	Optifin Energy, a.s.	7 109	0	2021	záložné právo na nehmotný majetok a Projekt HEP, výkonnosť výkonu projektu a hmotný majetok, pohľadávky, vyplácanie ručiteľ Optifin Invest, a.s.
ČSOB, a.s.	TA TRAVAGLIA, a.s.	0	7 400	2023	záložné právo k hmotnému a nehmotnému majetku a finančové, vinkulácia poisťovního plnenia, blanko zmenka, poisťovní ZČP
EBNÍ ČSOB, a.s.		4 818	45 000		
Commerzbank AG	ELT Eisenbahnverkehrsleistungen GmbH & Co. KG	5	0	2021	kreditná kótovaná sekcia
Commerzbank AG	ELT Eisenbahnverkehrsleistungen GmbH & Co. KG	194	662	2021	zabezpečenie prostredníctvom bezpečnostného tovarového skladu a všeobecnej príradovanej pohľadávky
Commerzbank AG	ELT Eisenbahnverkehrsleistungen GmbH & Co. KG	1 000	0	2021	Kredit úver, 20% zabezpečenie státnim
Commerzbank AG	Transportes Gerais de Fretamento e Logística	0	1 014	2021	finančná záruka výšky 4 000 TL USD
Commerzbank AG	TA TRAVAGLIA, a.s.	1 000	5 000	2021	záložné právo k hmotnému a nehmotnému majetku a Projekt HEP, výkonnosť výkonu projektu a hmotný majetok, pohľadávky, vyplácanie ručiteľ Optifin Invest, a.s.
Commerzbank AG	TA TRAVAGLIA, a.s.	1 000	7 300	2021	
Commerzbank AG	TA TRAVAGLIA, a.s.	1 000	1 000	2021	
Commerzbank AG	TA TRAVAGLIA, a.s.	1 000	1 000	2021	blanko zmenka, ručiteľ Optifin Invest, a.s.
Optifin Energy, a.s.		11 779	12 700		
Optifin Energy, a.s.	ELT Eisenbahnverkehrsleistungen GmbH & Co. KG	0	228	2021	záložné právo k hmotnému a nehmotnému majetku a Projekt HEP, výkonnosť výkonu projektu a hmotný majetok, pohľadávky, vyplácanie ručiteľ Optifin Invest, a.s.
Optifin Energy, a.s.		0	165		
ČBE	TA TRAVAGLIA, a.s.	1 974	0	2021	záložné právo k hmotnému a nehmotnému majetku a Projekt HEP, výkonnosť výkonu projektu a hmotný majetok, pohľadávky, vyplácanie ručiteľ Optifin Invest, a.s.
Amo EAF		3 355	0		
SPOLU ZÁVÄZOK ÚVERŮ		108 527	108 112		

Výsledky

Zostatok záväzkov prijatých bankových úverov k 31.12.2020 uvedených vo výkaze o finančnej situácii v súlade s 128/2017 Z.z. je ponížený o zostatok časového rozlíšenia poplatkov v sume 114 111 EUR vyplývajúcich z úverových zmlôv.

Zostatok záväzkov z prijatých bankových úverov k 31.12.2020 uvedených vo výkaze o finančnej situácii v súlade s 128/2017 Z.z. je ponížený o zostatok časového rozlíšenia poplatkov v sume 104 111 EUR vyplývajúcich z úverových zmlôv.

Prílohy k účtovnej závierke

Dňa 12.11.2020 bola materskou spoločnosťou TATRAVOVA a.s. v Bratislave, Slovenskej republiky, podpísaná Úverová zmluva č. 111/CC/20-ZZ1 na poskytnutie prevádzkového úveru v celkovej výške 1 000 EUR. Úver je splatný v 24 štvrtročných splátkach vo výške 125 EUR počnúc 1. štvrťrokom roku 2021. Jeho konečná splatnosť je do 31.12.2026.

Ako prostriedok zábezpečenia bolo vyslané Vychádzajúce ručiteľstvo dcérskej spoločnosti TATRAVAGÓNKA a.s. na zriadené záložné právo ku všetkým pohľadávkam a zásobám. Dĺžka úverovej zmluvy a zmluvy s bankou SLSP, a.s. č. 1117/CC/20-ZZ1 a registráciou záložného práva v Nôjarskom registri záložných práv.

Prílohy k účtovnej závierke

Splátkový úver v Tatra bankách vo výške 5 000 EUR bol dcérskou spoločnosťou TATRAVAGÓNKA a.s. dňa 11.01.2019 za účelom nákupu. Úver je splatný v 24 štvrtročných splátkach po 125 EUR počnúc 29.03.2019. Jeho konečná splatnosť je 31.12.2024.

K 31.12.2020 bolo splatených 8 splátok v celkovej výške 1 000 EUR.

Ako forma zábezpečenia bolo zriadené záložné právo k danému úveru v rámci vinkulácie pohľadného listu.

Prílohy k účtovnej závierke

Splátkový úver v Česlovenskej obchodnej banke a.s. vo výške 15 000 EUR bol dcérskou spoločnosťou TATRAVAGÓNKA a.s. načerpaný 30.12.2015 na účelom zahraničnej investície - DAXO-CI a.s. v Českej republike (prefinancovanie úveru vo výške 15 000 EUR poskytnutého International Investment Bank). Úver bol splatný v 25 štvrtročných splátkach vo výške 600 EUR počnúc 31.03.2016. Jeho pôvodná konečná splatnosť bola do 31.03.2022.

Zároveň na základe Dodatku č. 3 k Zmluve o úvere č. 447/15/44 000 z dňa 21.12.2018 došlo ku zmenám splátkového kalendára (17 štvrtročných pravidelných splátok po 100 EUR počnúc 31.03.2018) a 20 splátka vo výške 1 150 EUR) a ku zmenám konečnej splatnosti úveru do 30.12.2023.

K 30.12.2020 došlo k jeho predčasnemu splateniu v celkovej výške 7 100 EUR refinancovaním prostredníctvom úveru v Unicredit Bank a.s.

Ako forma zábezpečenia bola zriadená blanžovanka a vkladové záložné právo k zriadenému úveru v rámci vinkulácie pohľadného listu.

Prílohy k účtovnej závierke

Splátkový úver dcérskej spoločnosti TATRAVAGÓNKA a.s. v Slovenskej spoločnosti s ko výške 980 EUR na výmenu a rekonštrukciu svetlíkov v rámci projektu na podporu udržateľného energie na Slovensku zov. EMO bol načerpaný postupne v ôsmich splátkach v období od októbra 2012 do júna 2013.

K 31.12.2020 bol úver splatený v súlade so splátkovým kalendárom.

Pôvodná konečná splatnosť úveru bola do 31.12.2015. Na základe Dodatku č. 1 zo dňa 13.12.2013 k Zmluve o úvere č. 182/AUCC/13 došlo k jeho predčasnemu splateniu do 31.12.2016. Na základe Dodatku č. 2 zo dňa 23.12.2016 k Zmluve o úvere č. 182/AUCC/13 došlo k jeho predčasnemu splateniu do 31.12.2017. Na základe Dodatku č. 3 zo dňa 5.5.2016 k Zmluve o úvere č. 182/AUCC/13 došlo k jeho predčasnemu splateniu do 31.12.2020.

Úver bol zábezpečený blanžovankou, záložným právom k vkladovej knožke a jedlami a Popradská, ktorými bola zriadená a vinkulácia pohľadného listu.

Príloha č. 2

Dňa 22.12.2015 bola spoločnosť TATRAVAGÓNKA, s.r.o. podpísala novú investičnú revolvingovú zmluvu v celkovej výške 10 000 EUR, pričom financujúcimi inštitúciami boli členovia pôvodnej syndikátu, t.j. **Černo Bank a.s.**, **Banque Paribas** a **ING Bank N.V.** a **Commerzbank AG**.

Ta celkového obnosu tvorí 10 000 EUR prvotný splátkový úver (SU I), 10 000 EUR prvotný revolvingový úver (SU II) a 15 000 EUR revolvingový úver (SU III).

Prvotný splátkový úver (SU I) bol načrpaný 31.12.2015 jeho buľen, pôvodne bol splatný jednorázovo k 31.12.2020, aktuálne je splatný jednorázovo k 31.12.2021 na základe Dodatku č. 1 k Zmluve o úveroch zo dňa 12.4.2020.

Investičný splátkový úver (SU II) sa čerpal postupne v priebehu r. 2016 - 2017 prostredníctvom 12 tranší. Pôvodne bol spracovaný v rovnakých pravidelných štvrtročných splátkach počnúc 31.3.2016 vo výške 500 EUR. Na základe Dodatku č. 1 k Zmluve o úveroch došlo k prolongácii lehoty na čerpanie do 31.12.2017 a k úprave splátkového kalendára. Došlo k dočasnému odkladu splátok a k mene vyššej splátke na 607 EUR jeho konečná splatnosť bola do 31.12.2020.

K 31.12.2018 došlo v rámci reštrukturalizácie úverov k jeho predčasnému splateniu zostatkovej výške 500 EUR.

Revolvingový úver (SU II) bol načrpaný 31.12.2015. Jeho pôvodná konečná splatnosť bola do 31.12.2016, následnou každoročnou automatickou prolongáciou do 31.12.2020 na základe Dodatku č. 5 k Zmluve o úveroch zo dňa 22.4.2020 došlo k prolongácii konečnej splatnosti do 31.12.2021, opäť následnou každoročnou automatickou prolongáciou do 31.12.2021.

Na základe Dodatku č. 4 k Zmluve o úveroch zo dňa 18.12.2018 došlo k navýšeniu revolvingovej linky a v danej súvislosti bol dňa

21.12.2018 načrpaný revolvingový úver (SU IV) vo výške 15 000 EUR s konečnou splatnosťou 1 rok, následnou každoročnou automatickou prolongáciou do 31.12.2020. Na základe Dodatku č. 5 k Zmluve o úveroch zo dňa 22.4.2020 došlo k prolongácii konečnej splatnosti do 31.12.2021, opäť následnou každoročnou automatickou prolongáciou do 31.12.2021.

Ako forma zabezpečenia celému syndikátnemu financovaniu bola vystavená blankoznenka, zriadené záložné právo k pohľadávke z obchodného styku, zriadené záložné právo k vybranému hnuťnému a nehnuteľnému majetku v Poprade, ako aj vinkulované poistenie plnení.

Príloha č. 3

Dňa 7.2.2012 bola podpísaná medzi dcérskou spoločnosťou TATRAVAGÓNKA Poprad, s.r.o. a Slovenskou sporiteľňou a.s. Zmluva o úvere č. 337/AUCC/11 na splátkový investičný úver v celkovej výške 2 000 EUR na nákup novej technológie pre dcérsku spoločnosť Tatravagónka Bratstvo DOO Subotica.

Úver bol splatný v 28 štvrtročných splátkach vo výške 71 EUR počnúc 31.3.2013. Jeho pôvodná konečná splatnosť bola do 31.12.2019.

Na základe Dodatku č. 360/CC/18-D3 došlo dňa 22.5.2019 k opätovnému načrpaniu úveru vo výške rozdielu celého rámca a čiste nesplatených istín, t.j. vo výške 1 786 EUR a tým pádom aj k zmene splátkového kalendára a konečnej splatnosti z 31.12.2019 na 31.12.2026.

Ako prostriedok zabezpečenia bolo zriadené záložné právo na pohľadávky TATRAVAGÓNKA Poprad, s.r.o. voči Tatravagónke Bratstvo DOO Subotica, vystavená blankoznenka a zriadené ručenie, kde ako ručiteľ vystupuje spoločnosť TATRAVAGÓNKA a.s.

Príloha č. 4

Dňa 10.10.2019 boli podpísané medzi dcérskou spoločnosťou TATRAVAGÓNKA Poprad, s.r.o. a Slovenskou sporiteľňou a.s. Zmluva o úvere č. 520/CC/19 na dlhodobý splátkový úver v celkovej výške 2 754 EUR pre spoločnosť ENTER Paterek S.A. za účelom refinancovania pôvodného úveru poskytnutého TATRAVAGÓNKA, s.r.o.

Úver je splatný v 20 štvrtročných splátkach vo výške 138 EUR počnúc 31.12.2019 s konečnou splatnosťou do 30.11.2021.

Ako prostriedok zabezpečenia bolo zriadené záložné právo na pohľadávky TATRAVAGÓNKA Poprad, s.r.o. voči spoločnosti Paterek S.A. a zriadené ručenie, kde ako ručiteľ vystupuje spoločnosť TATRAVAGÓNKA a.s.

Príloha č. 5

Dňa 15.6.2015 bola podpísaná medzi dcérskou spoločnosťou TATRAVAGÓNKA Poprad, s.r.o. a Slovenskou sporiteľňou a.s. Zmluva o úvere č. 1719/CC/16 (pôvodne označená č. 14/DOB2/CC/2015) na kontokorentný úver v celkovej výške 1 000 EUR pre dcérsku spoločnosť Tatravagónka Bratstvo DOO Subotica s pôvodnou splatnosťou do 31.12.2016.

Na základe Dodatku č. 1719/CC/16-D1 došlo k jeho počiatočnej prolongácii do 31.12.2018 a na základe Dodatku č. 1719/CC/16-D2 došlo k jeho počiatočnej prolongácii do 31.12.2017. Na základe Dodatku č. 1719/CC/16-D3 došlo k prolongácii splatnosti úveru do 31.01.2018. Na základe Dodatku č. 1719/CC/16-D4 došlo k prolongácii splatnosti úveru do 31.12.2018. Na základe Dodatku č. 1719/CC/16-D5 došlo k prolongácii splatnosti úveru do 31.12.2019. Na základe Dodatku č. 1719/CC/16-D6 došlo k prolongácii splatnosti úveru do 31.12.2019. Na základe Dodatku č. 1719/CC/16-D7 došlo k prolongácii splatnosti úveru do 31.12.2019. Na základe Dodatku č. 1719/CC/16-D8 došlo k prolongácii splatnosti úveru do 31.12.2019. Na základe Dodatku č. 1719/CC/16-D9 došlo k prolongácii splatnosti úveru do 31.12.2019. Na základe Dodatku č. 1719/CC/16-D10 došlo k prolongácii splatnosti úveru do 31.03.2021.

Ako prostriedok zabezpečenia bolo zriadené záložné právo na pohľadávky TATRAVAGÓNKA Poprad, s.r.o. voči obchodným partnerom, vystavená blankoznenka a zriadené ručenie, kde ako ručiteľ vystupuje spoločnosť TATRAVAGÓNKA a.s.

Príloha č. 5

Dňa 21.06.2019 bola podpísaná medzi dcérskou spoločnosťou TATRAVAGÓNKA Poprad, s.r.o. a Commerzbank AG Úverová zmluva č. 7009194001 na krátkodobý prevádzkový úver v celkovej výške 1 000 TEUR, optima spoločnosť ZNTE, Peterik S.A. s pôvodnou splatnosťou do 31.8.2020. Na základe Dodatku č. 1 zo dňa 8.6.2020 k Úverovej zmluve č. 7009194001 došlo k navýšeniu úverového rámca o sumu 1 000 TEUR, k dátumu úveru k 31.12.2020 bol vo výške 2 000 TEUR.

Na základe Dodatku č. 1 k Úverovej zmluve č. 7009194001 došlo k prolongácii splatnosti úveru do 31.12.2019. Na základe Dodatku č. 2 k Úverovej zmluve č. 7009194001 došlo k prolongácii splatnosti úveru do 31.12.2020. Na základe Dodatku č. 3 k Úverovej zmluve č. 7009194001 došlo k prolongácii splatnosti úveru do 31.12.2021.

Aktívna výška zábezpečenia bola vystavená bankovomenu s adresou na spoločnosť TATRAVAGÓNKA a.s.

Príloha č. 10

Splácaný úver v EUR číslom úveru 111 vo výške 15 000 TEUR bol dcérskou spoločnosťou TATRAVAGÓNKA a.s. nahradený v splátkach dňa 28.8.2020 v sume 7 181 TEUR, dňa 1.10.2020 v sume 6 498 TEUR a dňa 14.10.2020 v sume 1 321 TEUR.

Úver sa spláca v 10 pravidelných štvrtročných splátkach (1^á splátka po 134 TEUR a 20 splátka k 30.11.2025 vo výške 1 420 TEUR a 3^á 12.2025 bola konečnou prvá splátka v sume 536 TEUR.

Ako foris zábezpečenie bolo úverovo záložné právo k vybranému krehkému a nehmotnému majetku v Tatravagónke vrátane výlučnej zábezpečenia.

Príloha č. 11

Antikorentný úver v Tatra Hradke a.s. vo výške 11 600 TEUR bol úverom dcérskej spoločnosti TATRAVAGÓNKA a.s. poskytnutý 30.11.2011 jeho dovolená konečná splatnosť bola dňa 31.12.2020.

Na základe Dodatku č. 1 k Zmluve o antikorentnom úvere č. 500519/2010 z dňa 21.12.2020 došlo k jeho prolongácii do 30.6.2021. Z dôvodu dlhodobého množstva finančných prostriedkov na účte, a 31.12.2020 nebol úver vôbec splácaný.

Aktívna zábezpečenia bola vystavená bankovomenu.

15.2. Úverový portfelio úverov

Bankové úvery sumou poskytnuté
v TISIA

	2020	2019
Bankovní úvery	20 196	17 505
krátkodobé úvery	12 000	81 188
výkonnosť časť dlhodobých úverov	8 294	5 400
Spolu krátkodobé úvery	20 294	86 588
Spolu dlhodobé úvery	25 047	24 857
Celkový bankový úvery	45 341	111 445

15.3. Zīdījumi

	Zīdījumi finansu instrumentu grupā				Pozīcijas prekšs- skaitļi	Kopējais
	Bankas līdzekļi atbilstoši TUSM	Bankas līdzekļi atbilstoši TUSM	Finanšu instrumentu atbilstoši TUSM	Finanšu instrumentu atbilstoši TUSM		
Zīdījumi saskaņā ar 31. decembri 2019.	34.880	64.218	4.929	11.399	115.426	115.426
Pozīcijas izmaiņubūtiskajiem uzskaitēm	-15	11	1	0	0	0
Prekšskaitļi	27.034	21.080	493	876	-9.229	10.078
- Termiņlīdzekļi	27.034	11.210	1.470	0	0	36.420
- Kopējais līdzekļu skaits	10.105	22.281	1.072	876	0	32.954
- Kopējais pārējais	0	0	0	0	0	0
- Termiņlīdzekļu pārējais	0	0	0	0	0	0
- Kopējais pārējais pārējais	0	15.300	480	0	0	1.750
Finanšu instrumentu	0	0	0	0	0	0
Finanšu instrumentu	1.409	1.050	304	0	0	1.279
Zīdījumi saskaņā ar 31. decembri 2020.	81.929	58.496	9.015	18.187	196.627	196.627

15.4. Grāmatzīmju pārbaude

Vērtība	2020.01.01	2020.12.31	Grāmatzīmju pārbaude
Grāmatzīmju pārbaude saskaņā ar	12	12	2020 - 2020
Grāmatzīmju pārbaude saskaņā ar	112	112	2020 - 2020
Grāmatzīmju pārbaude saskaņā ar	90	90	2020 - 2020
Grāmatzīmju pārbaude saskaņā ar	1.107	1.107	2020 - 2020
Grāmatzīmju pārbaude saskaņā ar	1.500	0	1
Grāmatzīmju pārbaude saskaņā ar	0	1.010	100 - 100
Kopējais grāmatzīmju pārbaude	2.411	2.411	

16. ZÁKZEK Z FINANČNÍHO ÚČETU a ZÁKZEK Z PRÁVA K UŽITÍM

16.1. Základy z Finančního účtu

Mínusové úpravy základy v TČÚH	K 31.12.2022	K 31.12.2021
Do jednoho roku	2 468	2 379
Od jednoho roku do tří	6 920	6 929
Více než tři roky	0	0
Základy z Finančního účtu	9 388	9 307
Mínus bodové finanční náklady (finanční úrok)	155	128
Mínus bodové finanční náklady (finanční úrok) od 3 do 5 roků	193	208
Mínus bodové finanční náklady (finanční úrok) od 5 roků	0	0
Součet bodova úroků z Finančního účtu	348	336

16.2. Základy z práva k užití

Mínusové úpravy základy v TČÚH	K 31.12.2022	K 31.12.2021
Do jednoho roku	2 587	2 187
Od jednoho roku do tří	8 143	8 951
Více než tři roky	2 104	0
Základy z práva k užití	12 834	11 138
Mínus bodové finanční náklady (finanční úrok)	0	0
Mínus bodové finanční náklady (finanční úrok) od 3 do 5 roků	129	1 388
Mínus bodové finanční náklady (finanční úrok) od 5 roků	1 036	0
Součet bodova úroků z práva k užití	1 165	1 388

27. ODPOČÍNE A NEZAMÍSTNÁVNOST POŽITKŮ

Odpočítaná a nezamístnávnost požitků v TISÍC	Podíl na vlastním kapitálu zaměstnavatelské požitky
K 31. prosinci 2020	4 294
Průběžná změna minulá	3
Akvizice/Prodej finančních investic	0
Změna rezervy laboratorní nákladů zahrnuté v celkových nákladech	1 396
Odpočet zaměstnavatelské požitky	437
Zrušení zaměstnavatelských požitků	0
K 31. prosinci 2019	6 053
Průběžná změna minulá	198
Akvizice/Prodej finančních investic	100
Změna rezervy, proplácení odhadů aktivační a osobních nákladů	1 989
Výše změn zaměstnavatelských požitků	420
Zlúžení zaměstnavatelských požitků	0
K 31. prosinci 2018	7 165

Podíl na účtovné položce vyvěřené na účtu nezávislého odpočítání odpočítání a na účtovné a pracovních nákladech.

Tato rezervace je určena ke krytí budoucího závazku, což znamená, že v budoucnu v rámci výplat náhrady. Výška rezervy je vypočtena na základě srovnání s ustanoveními výše uvedených, časových výplat a odpočítání při vypořádání. Je stanoveno, že výplata bude vyplácena, pokud zaměstnanec výplatu vyplývá z nastavení, že v budoucnu v rámci výplat náhrady. Výplata náhrady bude vyplácena, pokud zaměstnanec výplatu vyplývá z nastavení, že v budoucnu v rámci výplat náhrady.

	31. prosinec 2020	31. prosinec 2019
Podíl na vlastním kapitálu	14,00 %	18,00 %
Podíl na rezervě nákladů	2 %	2 %
Podíl na rezervě nákladů	1,00 %	1,00 %

16. - ostatní dlouhodobé závazky

16.1 - ostatní dlouhodobé závazky

ostatní dlouhodobé závazky v EUR

	2018	2019
Dlouhodobé úvraty z obchodních vztahů	20	36
Závazky ze zaměstnání	988	1159
Závazky z vypracování a poskytnutí přímých výpomocí	290	0
Závazky z přejímání z ručení	230	0
Výsledek likvidace závazků	1 121	1 295
Celkem	1 639	1 590

16.2 - Turnover a Turnover související fondy

- Turnover	
K 31. prosinci 2018	776
Turnover celkem	639
z toho z likvidace	673
z toho	5
Čistá likvidace	1103
z toho	155
z toho	291
z toho	158
K 31. prosinci 2019	1154
turnover/Fondy související fondy	33
Turnover celkem	733
z toho z likvidace	710
z toho	7
Čistá likvidace	667
z toho	175
z toho	323
z toho	170
K 31. prosinci 2020	1284

20.2.2. Změny rezervy

Tab. 20.2. Změny rezervy

Kategorie rezervy (2018)	Změny rezervy	
	2018	2019
Kategorie rezervy (2018)	0	0
Přepočet cudních měn	0	0
Přísun z dlouhodobých rezerv	401	401
Čerpaní rezerv	95	295
Rozpuštění nevyužitých rezerv	72	472
K 31.12.2018	474	1 168
Přepočet cudních měn	0	0
Přísun z dlouhodobých rezerv	0	0
Přísun rezerv za rok	3 336	3 436
Čerpaní rezerv	217	217
Rozpuštění nevyužitých rezerv	647	647
K 31.12.2019	4 304	5 304

Tab. 20.3. Změny rezervy

Kategorie rezervy (2018)	Změny rezervy	
	2018	2019
Kategorie rezervy (2018)	2 487	455
Přísun z rezerv za rok	1 484	1 582
Přísun z dlouhodobých rezerv	0	0
Čerpaní rezerv	988	0
Rozpuštění nevyužitých rezerv	80	1 601
K 31.12.2018	4 959	455
Přísun rezerv za rok	3 131	878
Přísun z dlouhodobých rezerv	0	0
Čerpaní rezerv	1 380	760
Rozpuštění nevyužitých rezerv	80	170
K 31.12.2019	6 839	1 473

Chodba (výchozí rezervy) na reklamaci zboží byla roku 2020 přehodnocena a její výška je stanovena na úrovni 2,5 ročního průměrného objemu služebních nákladů na zákaznické reklamace, což odráží smluvně dohodnutou dobu řešení reklamací. Přímé a nepřímé náklady na reklamaci zboží jsou v roce 2020 přehodnoceny a jejich výše je stanovena na úrovni 2,5 ročního průměrného objemu služebních nákladů na zákaznické reklamace, což odráží smluvně dohodnutou dobu řešení reklamací.

22. VÝNOSY Z HLAVNEJ ČINNOSTI

22.1. Výnosy z hlavnej činnosti

Výnosy z hlavnej činnosti v TISÍC

	2020	2019
Tržby z predaja tovaru:	39 078	2 906
Tržby za predaj vlastných výrobkov so započítaním účtovan	470 749	840 879
Tržby za predaj vlastných výrobkov ostatné:	130	245
Tržby za predaj služieb - preprava a zaobstarávanie	47 715	51 651
Tržby za predaj služieb ostatné:	50 018	84 740
Aktivácia	1 800	2 928
Zníženie stavu náčrtárodných výdavkov vlastných výrobkov	539	770
Zmeny stavu náčrtárodných výdavkov	8 259	4 218
Tržby celkom:	599 115	1 066 817

22.2. Tržby za predaj služieb z hlavnej činnosti, iných podnikov v skupine

Tržby za predaj služieb z hlavnej činnosti v TISÍC

	2020	2019
Tržby za predaj služieb z hlavnej činnosti so započítaním účtovan	470 749	840 879
- toho: zahraničné:	11 634	6 379
EU	345 297	805 406
z toho: krajiny	111 749	129 005
Tržby za predaj služieb z iných podnikov v skupine:	130	245
z toho: zahraničné:	130	245
EU	0	0
z toho: krajiny	0	0
Tržby za predaj služieb - ostatných z hlavnej činnosti	47 715	51 655
z toho: zahraničné:	39 158	21 988
EU	25 256	32 748
z toho: krajiny	3 303	2 351
Tržby za predaj služieb ostatné:	50 018	84 740
z toho: zahraničné:	47 837	55 404
EU	31 496	50 924
z toho: krajiny	205	333
Tržby celkom:	599 115	1 066 817

22.2. Činnosť výroby hlavnej činnosti podľa predmetu podnikania

Činnosť výroby hlavnej činnosti podľa predmetu podnikania v T2020

	2020	2019
Tržby zo zákazkovej výroby - vagony	417 975	196 915
Tržby zo zákazkovej výroby - podvozky	1 258	6 078
Tržby zo zákazkovej výroby - ložiskové skrine	309	30
Tržby zo zákazkovej výroby - ostatné	15 272	12 447
Tržby z predaja vlastných výrobkov - prevádzkové skrine	5 688	5 098
Tržby z predaja vlastných výrobkov - podvozky	21 726	17 710
Tržby z predaja vlastných výrobkov - ostatné	5 393	7 153
Tržby z opráv a výkonštrukcie koľajových vozidiel	25 645	28 091
Tržby z predaj služieb - preprava a uskladňovníctvo	47 714	51 651
Tržby z predaj služieb - poskytovanie súvrtňových služieb	0	0
Tržby z predaj služieb - likvidácia odpadu	18 321	25 083
Tržby z predaj služieb - distribúcia energie a plynu	198	198
Tržby z predaj služieb - reštauračné služby	0	607
Tržby z predaj služieb - športové služby	0	2 076
Tržby z predaj služieb - ostatné	7 695	8 361
Aktivácia	1 001	1 428
Zmena stavu zo zákazkovej výroby	6 215	4 618
Zmena stavu inventárneho majetku z výroby	574	470
Tržby celkom	572 641	565 791

23. SPOTREBA MATERIÁLU A ENERGIE

Spotreba materiálu a energie v T2020

	2020	2019
Spotreba materiálu	2 17 390	269 330
Spotreba energie	9 400	9 564
Ostatné	17	421
Celkom	226 807	279 315

24. OSOBNÉ NÁKLADY

Osobné náklady v T2020

	2020	2019
Nákladové náklady	77 501	72 811
Sociálne a zdravotné náklady	25 063	21 377
Ostatné sociálne náklady	1 006	1 223
Celkom	103 570	95 411

Príjmy z podnikania z činnosti poskytovateľa

4 131 9 092

25. NAKLADOVÝ ÚČET

Výročná závierka 2020

	2020	2019
Náklady na reprezentáciu	777	800
Administratívne náklady	167	127
Hájonné	1 621	1 539
Operatívny leasing	61	0
Propagácia	725	703
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	1 640	1 575
Audít účtovnej závierky	29	32
Ostatné auditorské služby	17	7
Kooperácie (subdávky)	37 751	36 112
Opravy a udržiavanie	6 020	4 648
Prepravné služby	49 110	49 508
Čestovné výdavky	264	468
Prevádzkovanie lietadla	1 426	1 787
Náklady na likvidáciu odpadu	11 226	11 406
Ostatné prev. a manip. nákl. na likvid. odpadu	1 917	1 360
Prenájom železničných ruľňov a vagónov	198	2 834
Provízie a sprostredkovanie	2 085	4 787
Školenia	347	611
Výpočtová technika	1 243	1 141
Ochrana a obnova	1 531	1 360
Telekomunikačné služby, poštovné	507	528
Nakupované práva	1 916	2 443
Distribúcia elektrickej energie	1 705	1 583
Distribúcia zemného plynu	760	751
Ostatné služby	9 032	8 507
Celkom	128 360	137 802

26. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

Ostatné prevádzkové výnosy - 2020

	2020	2019
Náhrady od poisťovní	430	189
Časť náhrady škody	577	225
Dotácie z hlavného rozpočtu	1 917	618
Zmluvné úroky z omeškania	96	290
Tržby z predaja odpadov	451	1 010
Odpisanie záväzku	418	19
Čiž z postúpenia pohľadávky	0	185
Vrátenie spotrebnej dane z DPH	137	1
Neoprátky	573	240
Inventarizácia rozlídiel	587	300
Iné prevádzkové výnosy	368	119
Celkom	6 162	2 715

35. OSTATNÍ PRÍVÝPOČKOVÉ NÁKLADY

Ostatné prívýpočkové náklady v TEIR

	2020	2019
Rezerva na záručné opravy	1 750	449
Rezerva na stratové zmluvy	578	1 317
Ostatné rezervy	4 628	23
Číslové položky k pohľadávkam	1 527	187
Odpisné pohľadávky	50	68
Zmluvné pokuty a úroky z umelých	1 358	1 728
Ostatné pokuty	25	100
Dary	55	29
Penzie	1 024	980
Mankajúce štáty	585	422
Nahradená DPH	38	138
Výdavky vyplývajúce z účtov	108	0
iné prívýpočkové náklady	572	582
Čelkom	13 837	6 788

36. FINANČNÉ VÝNOSY

Finančné výnosy v TEIR

	2020	2019
Výnosy z úroků z bankovních vkladů	3	4
Výnosy z úroků od příslušenství úvěrů	46	20
Výnosové účty z ostatních úvěrů a půjček	54	92
Výnosové úroky z půjček	28	150
Výnosové úroky z úroků	0	3
Kurzové zisky	0	0
Zisk z prodeje finančních nástrojů	1 066	3 073
Zisk z vyhodnocení výnosů	38	0
Zisk z prodeje finančních nástrojů	1	0
Čelkom	4 839	3 347

37. FINANČNÉ NÁKLADY

Finančné náklady v TEIR

	2020	2019
Náklady z úroků z bankovních vkladů, úroků a poplatků	2 078	1 959
Náklady z úroků z úrokového rozloženého úroku	0	30
Náklady z úroků z ostatních úvěrů a půjček	492	658
Náklady z úroků z úroků	25	111
Kurzové zisky	1 014	28
Útata z prodeje finančních nástrojů a úrokov	0	4 237
Ostatné finančné náklady	1 870	1 920
Čelkom	5 382	7 906

III. POSITÍVNE FINANČNÉ NÁKLADY

Positívne finančné náklady v EUR	2020	2019
Bankové poplatky	385	300
Bankové záruky	637	567
Poistenia	25	0
Výroba rezervy k súdnému sporu	510	0
Finančné náklady vyplývajúce z ručení	361	0
Ostatné finančné náklady	43	73
Celkom	1 970	940

IV. NÁKLADY NA SLUŽBY, KAPITÁLOVÉ PREROČNÍKOVANIE

Náklady za služby auditorskej spoločnosti zahŕňajú výdavky na audit individuálnych účtovných závierok materskej spoločnosti, spoločných a pridružených podnikov a audit konsolidovanej účtovnej závierky materskej spoločnosti, ktoré v roku 2020 predstavujú sumu 293 EUR; v roku 2019 bola celková suma 373,71 EUR.

III. DAŇ Z PRÍJMOV

Daň z príjmov - EUR	2020	2019
Splátná daň	10 227	6 478
Odlúčaná daň	-931	996
Celkom	9 296	5 478

Uprava výsledku hospodárenia na základnej dane z príjmov podľa národnej legislatívy

Odschlasenie dane z príjmov vypočítanej zákonom 21-percentnou sadzbou dane z príjmov, ktorá sa účtovala do nastávaj. roka:

v EUR	Rok 2020		Rok 2019	
	Úpravy základu dane		Úpravy základu dane	
Zúčtovanie daňovníka	11 061		11 112	
Upravený základ podľa národnej legislatívy (roka):				
Priznaná základná daň	71%		71%	
Súčet pripočítaných záloh z sadzby 20%	7 367		4 865	
Daňový vplyv nákladov spoločných ani vyrábajúcich spoločností ziskovej daň	-46 176	3 696	-34 972	7 541
Daňový vplyv investičných ziskov	32 371	-6 798	24 580	-3 161
Upravenie daňovej sumy	1 851	278	7 371	-468
Súčet základov ziskov	219		124	
Daň z príjmov základná celkom	12 227		8 478	
Odlúčaná daň z príjmov celkom	-931		-996	
Daň z príjmov základná vo výške zákonnej sadzby	11 296		7 478	
Upravený základ základ	19,17%		19,17%	

[illegible]

Podnikateľská skupina	Príjmy	Výdavky	Príjmy - výdavky (dozvoľný účtovný obdobie)	Príjmy - výdavky (pôčiťiek akcie)	Príjmy - výdavky (akcie)	Príjmy - výdavky (akcie)	Príjmy - výdavky (akcie)
Príjmy z podnikateľskej činnosti	0	3	0	0	0	0	0
IUDr. Michal Lazar					234		
Ing. Aloxej Belajev		3			269		
Príjmy z podnikateľskej činnosti	34	0	0	0	0	0	0
DAKO-CZ, s. s. (CZE) vrátane ch Dnsing Rail Brake System Co., Ltd. (CHN) JWL DAKO-CZ LIMITED (IND)							
E.P. RAILS S.R.L. (ROM)	20						
JUPITER WAGONS LIMITED (IND) vrátane T. Vagon Fabrics II Sanayi ve Ticaret A.Ş. (TURK) VÍTKOVICE GFA WORKS s. r. o. (CZE)	14						

ROK 2010 v T€ EUR	Výnosy	Náklady	Opotikové majetok v sústave úctie nasledujúci za účtovné princípom	Pohľadávky z pôžičiek a úrokov	Obchodné a iné pohľadávky	Záväzky z pôžičiek a úrokov	Obchodné a iné záväzky
Transakcie s dcérskymi spoločnosťami	8 238	2 71	12	0	3 622	8 128	1 538
CITY Trade, s.r.o.		4					
EBIA, s.r.o.	2 095	140				8 121	
ELH Eisenbahntechnikwerke Halle GmbH & Co. KG (GER)							
ELH Eisenbahntechnikwerke Halle Verwaltung GmbH (GER)							
ELH Waggonbau Henschel GmbH (GER)							25
Expresse Group, s.r.o.	18	9			103	1	
Magnum Speed Rail & Logistics GmbH (AUT)							
GAS Rail Investments, s.r.o. (SLO)							
Grundinvest Quers GmbH & Co. KG (GER)							
Grundinvest Quers Verwaltung GmbH & Co. KG (GER)							
Opotik Energy, s.r.o.	19	113			369		9
Opotik Invest, s.r.o.							
OOO Jevrodejskaja kompanija transportnogo mašinostrojenja (RUS)							
PL PROEX spol. s r.o.	2						
SP "UJAR LOVTORE" Ltd (UKR)							
TATRA CAPITAL GROUP a.s.							
TATRAVAGÓNKA a.s.	3 092	23	17		241		1 502
TATRAVAGÓNKA BRATISLAVA GOO SLOVENIA (SLO)	16				30		
TATRAVAGÓNKA CZ, s.r.o. (CZ)							
TATRAVAGÓNKA Germany GmbH (GER)							
TATRAVAGÓNKA Pohoda s.r.o.							
TREVA s.r.o.	11	8			3	2	
WAP TRADING s.r.o.		1				801	
Zakłady Inżynierii ze Zakładu Kształcenia Inżynierii (POL)							
ZUH PHU, s.r.o.	48	3			920		
ZVL Sabunov a.s.	17	2			341	8	

Roč 2020 v TEU	Výnosy	Nahrady	Odhodobý majetok v obstarávacej reze nahoduhutý za účtovného obdobia	Príjmové a výdavkové	Obchodné a iné pohľadávky	Výdavky a záväzky	Obchodné a iné záväzky
Transakcie s obchodnými spoločnosťami	8 576	1 523	0	3 998	1 909	2 352	33
Príjmy z obchodu							
Príjmy z obchodu s nehmotnými aktívami							
CITY Trade, s.r.o.		4					
ELH, s.r.o.	1 254	104				1 250	
ELH Eisenbahnufwerke Halle GmbH & Co. KG (GER)							
ELH Eisenbahnufwerke Halle Verwaltung GmbH (GER)							
ELH Waggonbau Niesky GmbH (GER)		23					25
Express Group, a.s.	27	1		1 005	86		
Express-Sped Rail & Logistics GmbH (AUT)							
Príjmy z obchodu s nehmotnými aktívami		43					
G&S Rail Investments GmbH (SUI)							
Grandinvest, Queis GmbH & Co KG (GER)							
Grandinvest, Queis Verwaltung GmbH & Co KG (GER)							
L&B SHIPPING, s.r.o.							
Príjmy z obchodu s nehmotnými aktívami		52					
OptiIn Energy, s.r.o.	375	104			300	51	10
OptiIn Real, a.s.	103	1					
OOO Jevropskaja kotlovila i transportha strojostrojitel' (RUS)							
PLPROF spol. s r.o.	0						
PRIMA (AUT), a.s.	33	76					
SP "UKRAINSLOVAK" (UA, ULR)							
TATRA CAPITAL GROUP, s.r.o.							
TATRA VAGÓNKA, a.s.	1 308	31			278		1
TATRA VAGÓNKA KAPITÁLOVÝ DŮL	46	7			2		
Príjmy z obchodu s nehmotnými aktívami							
Príjmy z obchodu s nehmotnými aktívami							
TATRA VAGÓNKA Export, a.s.							
TREVA, s.p.a.	117	200		2 001	34		
Ukrainian Rail	71	6					
Ukrainian Rail	167	4					
Príjmy z obchodu s nehmotnými aktívami							
Príjmy z obchodu s nehmotnými aktívami							
WSP TRADING, a.s.							
Zakladny kapitalovoye Tootory Kuyrovoyan "Petrov" S.A. (PST)							
ZOFI, a.s.	18				112		
ZTS Seelitz, a.s.	18				1	40	

Majú ekonomicky posudzované spoločnosti podliehať povinnosti podľa uplatňovanej skupiny, ak sú súčasťou skupiny, spoločnosti v spoločnosti vlastníkovi a podliehajú povinnosti

Transakcie s obchodnými spoločnosťami majú povinnosť spoločnosti, ak sú súčasťou skupiny, ak sú súčasťou skupiny, ak sú súčasťou skupiny, ak sú súčasťou skupiny

01

For details, see <http://delia.fon.fr/lehmann>
For a full access to the archive, see <http://delia.fon.fr>

B. VÝKONNOSTNÉ ÚDAJE Z PRÁČNOSTI

B.1. Výkonnostné údaje z praxe (výkonnostné údaje)

	2023	2022
Mzdové náklady	1 210	384
Príspevky na životné a dôchodkové poistenie	55	0
Prémie a ďalšie odmeny	932	997
Vantiémy	62	62
Ostatné plnenie	46	0
Spolu	2 305	1 953

B.2. INFORMÁCIE O SEGMENTOCH

Základom rozdelenia na jednotlivé segmenty sú informácie priradené vedúcej globaľ rozhodujúcou právomocou pre účely rozdelenia zdrojov a vyhodnotenia výkonnosti segmentov. Segmenty podniku sú určené nasledovne:

- Výroba koľajových vozidiel
- Ostatná strojárská výroba
- Prepravné tovarové služby, vrátane spracovania prepravných služieb
- Poskytovanie servisných služieb
- Ostatné nepriradené do uvedených segmentov

Segmenty vymedzené podnikom predstavujú rozhodujúcu podnikateľskú činnosť podniku, súčet tržieb a súčet majetku za činnosti nepriradené do segmentov predstavuje menej ako 10% podiel na celkových tržbách a celkovej hodnote majetku podniku.

Výnosy a výsledky segmentov

Výnosy a výsledky segmentov sú uvedené v nasledovnej tabuľke ako rozdelenie tržieb, nákladov a výsledku hospodárstva a počítačujúcich činností podľa segmentov.

Ukazovatele výnosov segmentu predstavujú výnosy realizované s externými zákazníkmi. Účtovné pravidlá a postupy vzťahujúce sa na segmenty sú vhodné a účinné, pravidelné a postupom spoločnosti. Zisk segmentu predstavuje zisk realizovaný každým segmentom.

Konsolidovaný výsledok hospodárenia podľa segmentov:

Konsolidovaný výsledok hospodárenia za rok 2020 podľa segmentov v TISÍC	Výrobky a služby ľahšieho výroby	Ostatná strojárnická výroba	Nákladná spoločnosť továrny a spoločnosť	Poskytovanie servisných služieb	Ostatné služby	Celkom
Tržby za predaj tovaru	21 684	179	0	213	0	22 076
Naklady vynaložené na predaj tovaru	-21 001	130	0	182	0	-21 313
Výnosy z výroby činnosti	890 531	19 712	47 698	18 972	31	977 943
Spotreba materiálu a energie	-254 705	-10 392	653	-682	-2	-258 482
Ostatné služby	-25 851	-5 654	3 278	4 182	0	-108 072
Ostatné služby	-18 980	1 511	-1 546	-2 715	18	-21 670
Ostatné služby	-65 497	-4 802	-2 183	-13 866	-12	-128 860
Ostatné služby	-7 254	124	249	-430	5	-7 556
Prevedenie výsledku hospodárenia	-51 139	-2 425	-212	-2 329	-7	-55 908
Úroky, výnosy a nákladové netto	1 807	90	734	134	0	2 765
Ostatné finančné výnosy a náklady netto	13 705	-29	-64	4 612	0	18 623
Výsledok hospodárenia pred zdanením	36 617	-2 594	-512	1 355	-7	33 063
Zdanenie	-8 105	-74	125	-38	1	-8 290
Hospodársky výsledok (zisk) za obdobie	27 908	-2 668	-387	1 317	-6	25 767

Zmeny v účtovnej výkonnosti hospodárskeho roka 2018 (podľa sečunov v TEUR)	Výnosy a útržby z obchodných vzťahov	Ostatná tržebná výroba	Nákladná preprava tovarov a služieb	Príjmy z finančných služieb	Ostatné príjmy	Čistý zisk
Tržby za predaj tovaru	2 274	234	0	258	40	2 806
Náklady vynaložené na predaný tovar	-2 198	-216	0	-211	-67	2 806
Výnosy z hlavnej činnosti	461 476	21 067	52 069	25 797	3 382	563 789
Spotreba materiálu a energie	-263 462	13 151	-644	-936	-516	-118 799
Osobné náklady	-87 317	-5 673	-2 307	-4 670	-564	-99 431
Odpisy	-14 230	-1 626	-2 127	-1 980	-1 036	-18 999
Nakupované služby	-63 795	-5 392	-47 659	-18 919	-507	-136 272
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady netto	-2 813	352	4 374	4 368	-58	483
Prevádzkový výsledok hospodárstva	29 315	-4 505	3 706	2 163	-288	36 591
Úrok z výkonnosti a nákladov netto	-1 611	114	-202	-394	141	-2 952
Ostatné finančné výnosy a náklady netto	-823	-64	183	-2 379	816	-1 267
Výsledok hospodárstva pred zdanením	27 451	-4 853	3 667	632	199	37 196
Dañ z príjmov	3 714	-171	-578	-924	-91	3 478
Hospodársky výsledok (zisk) za obdobie	23 737	-4 854	3 109	556	108	36 754

Majetok a zdroje	Ostatná strojárska výroba	Kapitálové reservy a fondy	Poskytnutie tarifných služieb	Ostatné služby	Čiastočné
Majetok	436 458	22 757	73 271	1 058	502 533
Majetkové majetky:					
Peňažné majetky	17 307	354	3 713	2	21 420
Peňažné majetky	304 258	7 266	28 124	997	339 645
Investície do nehmotných majetkov	1 605	6	609	0	2 220
Investície do hmotných majetkov	3 887	4	161	0	4 052
Investície do cenných papierov	0	0	35 351	0	35 351
Majetkové majetky celkom	223 548	7 620	68 858	1 001	300 027
Požiadavky	2 918	157	149	0	3 224
Príjmy z prevádzky	1 539	96	4	10	1 749
Príjmy z prevádzky	0	2	0	0	2
Príjmy z prevádzky	2 379	1 041	1 023	0	4 443
Príjmy z prevádzky	93	428	153	0	1 574
Príjmy z prevádzky	603	433	1 107	89	1 832
Majetkové majetky celkom	2 581	15 057	7 313	89	24 030
Majetkové majetky celkom	226 129	22 777	76 171	1 089	325 966
Záväzky	16 337	34 839	34 825	151	86 192
Záväzky z prevádzky	6 176	7 378	17 715	1	31 270
Záväzky z prevádzky	4 067	10 792	7 292	2	22 153
Záväzky z prevádzky	2 434	547	3 276	156	6 313
Záväzky z prevádzky	3 563	3 944	8 367	2	15 876
Záväzky z prevádzky	1 17	2 140	4	0	3 251
Záväzky celkom	16 337	34 839	34 825	151	86 192

Majetok a záväzky k 31.12.2019 podľa legitimácie T€UR	Výnosy a úbytky realizačných výnosov	Realizácia investičných výnosov	Nákladná príprava tovarov a služieb	Poskytovanie investičných služieb	Ostatné služby	Celkom
Majetok	288 222	81 964	23 455	37 382	2 567	517 472
Nemovité majetky	22 790	2 335	3 412	1 938	51	10 316
Právomoci, licencie a zariadenia	174 421	20 168	7 370	10 127	1 859	234 751
Investície do nehmotných aktív	3 876	44	11	699	27	2 252
Čiastočné pohľadávky	654	13	5	274	11	363
Investície do cenných papierov	0	0	0	34 337	0	34 337
Nebuďme majetok celkom	399 391	23 160	8 766	48 572	1 941	502 833
Zásoby (vrátane zásob ríškových výnosov)	83 207	2 324	131	143	0	45 106
Zásoby na zákazkové výroby	64 202	2 814	54	5	0	47 075
Asiistovaný na predaj	341	0	5	0	0	346
Odstavné a ostatné pohľadávky	59 446	2 987	18 614	7 962	0	76 006
Daňové pohľadávky	7 377	106	150	2	5	7 460
Reklama a ostatné služby	30 546	605	879	3 596	234	35 363
Ostatný majetok	188 621	8 830	18 816	3 805	231	214 827
ZÁVAZKY	219 663	20 191	26 375	80 016	643	297 218
Čiastočné záväzky	115 778	6 671	7 545	5 920	1	105 855
Úvery a dlhopisy	87 656	9 638	10 497	6 962	263	108 017
Podporné daňové záväzky	54 284	2 936	411	3 513	283	21 300
Ostatné záväzky	23 218	6 665	5 619	13 224	36	46 846
Rezervy	3 047	260	1 113	3	0	11 423
Závazky celkom	219 993	20 191	26 375	80 016	643	297 218

36. PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PODMIENENÝ MAJETOK

36.1. Spôlne spory

Spoločnosť Optifin Invest s.r.o. a jednotlivé podniky skupiny vedú právne spory pokiaľ ide o bežnej podnikateľskej činnosti. Nepredpokladá sa, že by tieto súdne spory mali individuálne alebo súhrnne významný nepriaznivý vplyv na priložené konsolidované finančné výkazy.

36.2. Ručenie

Na základe Vyhlásenia ručiteľa zo dňa 28.06.2018 sa materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za účelom zabezpečenia pohľadávok veriteľa Československá obchodná banka, a.s. voči dlžníkovi dcérskej spoločnosti PL-PROFY spol. s r.o. za Zmluvu o kontokorentnom uverení č. 0649/16/44991 a Zmluvu o účelovom uverení č. 0649/16/44991 najviac do sumy 1 400 TEUR. Konečný deň splatnosti účelového úveru je 21.06.2021 a kontokorentného uveru na základe výzvy banky. Aktuálna výška ručenia k 31.12.2020 je 846 TEUR.

Na základe Zmluvy o nariadení záložného práva k pohľadávke zo dňa 18.5.2018 sa materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka ERDOS INVESTMENT LIMITED Cyprus (dlžník) v prospech BUDAMAR LOGISTICS a.s. (záložný veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky záložného veriteľa vyplývajúcej zo (a) Zmluvy o kúpe akcií zo dňa 29.1.2018 medzi dlžníkom a záložným veriteľom, na základe ktorej dlžník má previesť na záložného veriteľa akcie dcérskej spoločnosti TATRAVAGÓNKA a.s. vo výške podielu 47,458 % a v súvislosti s touto zmluvou (ďalej len Zabezpečená zmluva) (b) na základe plnenia záväzkov zo Zabezpečenej zmluvy, (c) v dôsledku (i) porušenia Zabezpečenej zmluvy (ii) odstúpenia od Zabezpečenej zmluvy a/alebo (iii) jej vypovedania, (d) v dôsledku zániku záväzkov vyplývajúcich zo Zabezpečenej zmluvy dokumentov iným spôsobom ako splnením, odstúpením alebo vypovedaním, (e) na základe bezdôvodného obohatenia dlžníka, ktoré vzniklo pri plnení zo strany veriteľa na základe Zabezpečenej zmluvy bez právneho dôvodu, z neplatného právneho úkonu alebo z právneho dôvodu ktorý odpadol, (f) z titulu nároku na náhradu škody vzniknutej v súvislosti so Zabezpečenou zmluvou, (g) na základe alebo v súvislosti s akoukoľvek budúcou zmenou alebo nahradením Zabezpečenej zmluvy a plávajúcich vzťahov ňou založených, (h) na základe posúdenia právneho úkonu, v dôsledku ktorého došlo k vzniku, zmene alebo zániku ktorejkoľvek z vyššie uvedených pohľadávok, ako odporovateľného právneho úkonu, (i) v súvislosti s výkonom Záložného práva podľa článku 9 (Výkon Záložného práva Záložnej zmluvy, pričom materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. ručí svojimi pohľadávkami voči dcérskej spoločnosti TATRAVAGÓNKA a.s. až do výšky 21 000 TEUR). Záložné právo zanikne v deň, kedy budú úplne a neodvolateľne zaplatené všetky Zabezpečené pohľadávky tak, že už žiadna zo Zabezpečených pohľadávok ani je čiast nemôže vzniknúť a záložný veriteľ vystaví potvrdenie v tomto zmysle.

Dňa 2.2.2012 bola uzatvorená Rámcová zmluva o vkladoch medzi Jatra bankou a.s. a materskou spoločnosťou Optifin Invest s.r.o. 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 dcérskou spoločnosťou JBA, s.r.o. Rámcovú zmluvu o vystavovaní bankových záruk č. 135970 v znení jej skorších dodatkov, na základe ktorých je klient oprávnený žiadať banku o vystavovanie je možlivých záruk až do výšky 3 000 TEUR. Spoločnosť ako ručiteľ podľa Zmluvy vyhlasuje, že zaplatí banke celkovú pohľadávku za klienta, ak celkovú pohľadávku klienta nezaplatí klient v zmysle Rámcovej zmluvy. Aktuálna výška vystavených bankových záruk k 31.12.2020 je 170 TEUR.

Materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. ako spoludávateľ podpísala dňa 30.6.2013 formou notárskej zápisnice Zmluvu o prístupní záväzkom spoločnosti Railway Central Components a.s. voči veriteľovi Exportno-importná banka SR vo výške 12,571 TEUR, vyplývajúcej z Úverovej zmluvy č. 012/2012/ÚZ zo dňa 4.9.2012 v znení Dodatkov 1 až 3 a Úverovej zmluvy č. 024/2013/ÚZ zo dňa 30.9.2013 v znení Dodatkov 1 až 3. V tejto súvislosti zároveň spoločnosť podpísala dňa 10.7.2015 s Exportno-importnou bankou SR Zmluvu o splátkach na základe ktorej boli rezervované pravidelné splátky dlžnej sumy konečnou splatnosťou do 31.12.2021. Dňa 20.12.2018 spoločnosť podpísala formou notárskej zápisnice Dodatok č. 1 k Zmluve o splátkach zo dňa 10.7.2015, ktorým sa predĺžila konečná splatnosť do 20.12.2023. Dňa 20.12.2018 spoločnosť podpísala formou notárskej zápisnice Dodatok č. 2 k Zmluve o splátkach zo dňa 10.7.2015, ktorým sa predĺžila konečná splatnosť do 31.5.2023. Dňa 28.4.2020 spoločnosť podpísala formou notárskej zápisnice Dodatok č. 3 k Zmluve o splátkach zo dňa 10.7.2015, ktorým sa predĺžila konečná splatnosť do 31.5.2023. Zmlúvok dlžnej sumy k 31.12.2020 je 3 793 TEUR.

Na základe Zmluvy o zriadení záložného práva na cenné papiere č. 32/2013/210/CP materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. založila v prospech záložného veriteľa Exportno-importnej banky Slovenskej republiky 1 ks listinných cenných papierov v hodnote 331 TEUR, emitovaných dcérskou spoločnosťou Express Group a.s.

- 36.2.5.** Na základe Vyhlásenia ručiteľa formou notárskej zápisnice zo dňa 10.6.2019 sa materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa Exportno-importná banka Slovenskej republiky voči dlžníkovi Express Group, a.s. (dávateľskej zmluvy č. 11/2015/210/MI zo dňa 02.01.14 v znení Dodatku č. 1 zo dňa 10.1.2015, Dodatku č. 2 zo dňa 20.11.2015, Dodatku č. 3 zo dňa 11.5.2017 a Dodatku č. 4 zo dňa 22.8.2017. Dodatku č. 5 zo dňa 20.11.2019, predmetom ktorej je vystavenie platobnej bankovej záruky za bankový kontokorentný úver v prospech Tatra banka, a.s. poskytnutého vo výške 500 TEUR. Konečný dátum platnosti úverového rámca je 31.8.2021. Aktuálny vyhlásenie k 31.12.2020 je 1.150 TEUR. V súvislosti so zabezpečením vyššie spomenutého záväzku sa materská spoločnosť Optifin Invest stala dňa 11.5.2017 zmenečným ručiteľom na blanko menku vystavenej dlžnískou spoločnosťou Express Group a.s. v prospech Exportno-importná banka Slovenskej republiky.
- 36.2.7.** Vyhlásenie materskej spoločnosti Optifin Invest s.r.o. ako 100% akcionára spoločnosti Express Group a.s. zo dňa 10.6.2014 poskytnutú pre Tatra banka a.s., ktorým spoločnosť vyhlasuje, že počiac rokom 2014 nebude požadovať vyplatenie podielov na zisku dcérskej spoločnosti Express Group a.s., ani vyžadovať od nej zaplatať akýchkoľvek poplatkov a výnimkou účtovných opráv, ktoré nebudú mať negatívny hodnotný vplyv na daňskú spoločnosť Express Group a.s.
- 36.2.8.** Na základe Úverovej zmluvy č. 3115/14/21 zo dňa 5.12.2014, bol materskej spoločnosti Optifin Invest s.r.o. poskytnutý splátkový úver vo výške 10 600 TEUR od OTP Banka Slovensko, a.s. na refinancovanie úverov poskytnutých Sberbank Slovensko a.s. na krytie investičných potrieb v súvislosti s rekonštrukciou historickej budovy v kat. území Bratislava Staré Mesto. Aktuálna výška čerpania úveru k 31.12.2020 je 5 040 TEUR. 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 hľadiska nehnuteľností na Ventúrskej ulici č. 274, záložným právom k pohľadávke na výplatu vkladu zo všetkých súčasných a budúcich účtov Spoločnosti zriadených v OTP Banka Slovensko, a.s., notárskou zápisnicou spísanou v zmysle § 41 Exekučného poriadku.
- 36.2.9.** Na základe Zmluvy o splátkovom úvere č. S02406/2015 zo dňa 22.12.2015, bol materskej spoločnosti Optifin Invest s.r.o. poskytnutý splátkový úver vo výške 10 000 TEUR od Tatra banka, a.s., na kúpu 50 % obchodného podielu v spoločnosti EBA s.r.o. čímsa spoločnosť EBA 100 % vlastníkom uvedenej spoločnosti. Aktuálna výška čerpania úveru k 31.12.2020 je 3 130 TEUR, zvyšok splatnosti úveru 7/2022. Materská spoločnosť ručí za úver záložným právom k pohľadávke dcérskej spoločnosti EBA s.r.o. záložným právom na obchodný podiel EBA s.r.o.
- 36.2.10.** Materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. ako zmluvníka avalovala dňa 20.10.2017 blanko zmenku v prospech spoločnosti VUL Leasing, a.s. a zároveň podpísala donodu o vyplňovacom práve k blankozmenke za účelom zabezpečenia záväzkov dcérskej spoločnosti ZTS Šabinov, a.s. podľa leasingovej zmluvy č. LZC/17/10848, ktorej predmetom je finančný leasing hmotných vecí. Ručenie trvá do 9/2021, zostatok záväzku k 31.12.2020 je 500 TEUR.
- 36.2.11.** Na základe Ručiteľského vyhlásenia č. 1100/21960 zo dňa 29.9.2017 sa materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za správcu osoby Alfafin Plus, s.r.l. (dlžník), v prospech spoločnosti Tatra Leasing s.r.o. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej z Leasingovej zmluvy č. LZC/17/03314, predmetom ktorej je prenájom automobilu Mercedes-Benz AMG GLS. Ručenie trvá do 10/2021, zostatok záväzku k 31.12.2020 je 10 TEUR.
- 36.2.12.** Na základe Ručiteľských listov č. ZIN/17/05387, ZIN/17/05384, ZIN/17/05385, ZIN/17/05386 zo dňa 20.7.2017 sa materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka spoločnosť Express Group, a.s. (dlžník), v prospech ČSOD Leasing, a.s. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej z Leasingových zmlúv č. LZP/17/00457, LZP/17/00454, LZP/17/00455 a LZP/17/00456, predmetom ktorých je prenájom 40 ks železničných vagónov L22ns 128-m5 ku zvyšnej hodnote celky 5 313 TEUR vrátane DPH. Ručenie úvah do 10/2024, zostatok záväzku k 31.12.2020 je 1 163 TEUR.
- 36.2.13.** Na základe Ručiteľského vyhlásenia zo dňa 11.6.2018 sa materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dcérsku spoločnosť ZLH Plus, a.s. (dlžník), v prospech PROMET SLOVAKIA, s.r.o. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej zo všetkých kúpnych zmlúv, rámcových zmlúv o uistení tovaru a následnej ližbe tovaru a iných zmlúv uzavretých na dňu podpisu Ručiteľského vyhlásenia v prípade, že dlžník nespláti zodpovedajúci záväzok až do výšky 800 TEUR. Toto Ručiteľské vyhlásenie sa vzťahuje len na záväzky dlžníka voči veriteľovi vzniknuté do 31.12.2021. Výška zabezpečeného záväzku k 31.12.2020 je 800 TEUR.
- 36.2.14.** Na základe Vyhlásenia ručiteľa zo dňa 21.11.2019 sa materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za matersku spoločnosť Optifin Energy, s.r.o. (dlžník), v prospech Slovenský plynárenský priemysel, a.s. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej zo Zmlúv o dodávke elektriny č. 2018/1 uzavretých dňa 29.11.2018 v prípade, že dlžník nespláti zodpovedajúci záväzok až do maximálnej výšky celky 1 400 TEUR. Ručenie trvá počnúc dňom platnosti zmlúv maximálne však do 31.12.2022. Výška záväzku k 31.12.2020 je 161 TEUR.

- 16.2.13.** Na základe Vyhlásenia ručiteľa zo dňa 18.12.2019 sa materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dcérsku spoločnosť Optifin Energy s.r.o. (dĺžnik), v prospech Slovenský plynárenský priemysel, a.s. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej zo Zmlúvy o dodávke plynu uzavretej dňa 18.12.2019, prípadne, ak dĺžnik nezaplatí riadne a včas, a to do maximálnej výšky listiny 1 000 TEUR. Ručenie trvá po dobu platnosti zmluv, maximálne však do 31.12.2022. Výška záväzku k 31.12.2020 je 0 TEUR.
- 16.2.14.** Materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. ako garanta uzavrela dňa 11.2.2018 bankový úmluvu v prospech spoločnosti VÚB Leasing, a.s. a zároveň podpísala dohodu o vyplňovaní právo k blankozmenám za účelom zabezpečenia záväzkov dcérskej spoločnosti ZIS Sabinov, a.s. podľa bilaterálnej zmluvy č. LZC/17/11037, ktorej predmetom je bankový leasing hmotných vecí. Ručenie trvá do 4/2021, posledný záväzok k 31.12.2020 je 405 TEUR.
- 16.2.17.** Na základe Ručiteľskej listiny č. 9/RL/2019 zo dňa 20.2.2019 sa materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dcérsku spoločnosť Express Group, a.s. (dĺžnik), v prospech Všeobecná úverová banka, a.s. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej zo Zmlúvy o úvere č. 11/ZU/2012 zo dňa 11.6.2012 v prípade, ak dĺžnik nezaplatí riadne a včas, a to do maximálnej výšky listiny 1 500 TEUR. Konečný deň splatnosti úverového rámca je 30.09.2021. Aktuálna výška ručenia k 31.12.2020 je 10 500 TEUR.
- 16.2.18.** Na základe Dohody o ručení zo dňa 16.4.2019 sa materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dcérsku spoločnosť Express Group, a.s. (dĺžnik), v prospech Tatra banka, a.s. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej z Rámcovej zmluvy o vykazovaní bankových záruk č. 324026 na základe ktorej je veriteľ oprávnený vystaviť bankové záruky až do výšky Maximálnej záručnej sumy 466 TEUR. Aktuálna výška vystavených bankových záruk k 31.12.2020 je 281 TEUR.
- 16.2.19.** Na základe Ručiteľskej listiny č. 51/RL/2020 zo dňa 21.9.2020 sa materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za účelom zabezpečenia pohľadávok veriteľa Všeobecná úverová banka, a.s. voči dcérskej spoločnosti ZIS Sabinov, a.s. (dĺžnik) za Zmluvu o financovaní č. 49/ZF/2020 zo dňa 21.9.2020 do maximálnej sumy listiny 1 000 TEUR. Konečný deň splatnosti úverového úveru je 30.9.2021. Výška záväzku k 31.12.2020 je 872 TEUR.
- 16.2.20.** Na základe Ručiteľskej listiny č. 11/RL/2020 zo dňa 13.3.2020 sa materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za účelom zabezpečenia pohľadávok veriteľa Všeobecná úverová banka, a.s. voči dcérskej spoločnosti TREVA s.r.o. (dĺžnik) za Zmluvu o financovaní č. 14/ZF/2020 zo dňa 13.3.2020 a za Zmluvu o financovaní č. 15/ZF/2020 zo dňa 13.3.2020, na základe ktorých poskytol veriteľ financovanie do sumy 3 000 TEUR. Konečný deň splatnosti úveru č. 14/ZF/2020 je 12.3.2021 a výška záväzku k 31.12.2020 je 1,2 TEUR. Konečný deň splatnosti úveru č. 15/ZF/2020 je 13.3.2025 a výška záväzku k 31.12.2020 je 1 700 TEUR.
- 16.2.21.** Na základe Vyhlásenia ručiteľa zo dňa 26.2.2020 sa materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za účelom zabezpečenia pohľadávok veriteľa Československá obchodná banka, a.s. voči dcérskej spoločnosti Optifin Energy s.r.o. (dĺžnik) za Zmluvu o účelovom úvere č. 0728/17/45163 zo dňa 26.2.2020, na základe ktorej veriteľ poskytol finančné prostriedky do výšky 2 275 TEUR. Konečný deň splatnosti účelového úveru je 20.11.2027. Výška záväzku k 31.12.2020 je 2 164 TEUR.
- 16.2.22.** Dcérska spoločnosť IBA, s.r.o. má podmienený záväzok voči Tatre banka, akciová spoločnosť vyplývajúci zo Zmlúvy o záložnom práve k nehnuteľnému majetku zo dňa 1.12.2016, Zmluvy o záložnom práve k hmotnému majetku zo dňa 1.12.2016 a Zmluvy o záložnom práve k pohľadávkam zo dňa 9.12.2016 za poskytnuté peňažné prostriedky materskej spoločnosti Optifin Invest s.r.o. na základe Zmluvy o splátkovom úvere č. S02406/2015 medzi Tatra bankou, a.s. a materskou spoločnosťou Optifin Invest s.r.o. a na základe Zmluvy o konsolidovanom úvere č. S02210/2016 zo dňa 01.12.2016 a jej Dodatkov č. 1-5 medzi Tatra bankou, a.s. a dcérskou spoločnosťou IBA, s.r.o. až do výšky 14 000 TEUR. Kúpnu cenu účtovej záväzky hodnota ručenia z titulu Zmluvy o splátkovom úvere č. S02406/2015 voči materskej spoločnosti Optifin Invest s.r.o. predstavovala sumu 3 130 TEUR.
- 16.2.23.** Dcérska spoločnosť EBA, s.r.o. má podmienený záväzok voči Tatre banka, akciová spoločnosť vyplývajúci zo Zmlúvy o splátkovom úvere č. S001215/2018, kde dĺžnikom je materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. Hodnota ručenia k 31.12.2020 je vo výške 1 190 TEUR.
- 16.2.24.** Dňa 7.12.2012 bola podpísaná medzi dcérskou spoločnosťou TATRAVAGÓNKA Poprad s.r.o. a Slovenskou spoločnosťou a.s. Zmluva o úvere č. 337/AUCC/11 na splátkový investičný úver v celkovej výške 1 000 TEUR na nákup novej technológie pre spoločnosť Tatravagónka Bratstvo DOO Subotica. Úver bol splátný v 27 štvrťročných splátkach vo výške 71 TEUR počnúc dňom 31.12.2013 a v poslednej 28. splátke vo výške 72 TEUR. Jeho pôvodná splatnosť bola do 31.12.2019. Dňa 22.5.2019 bolo v jeho opätovnému načerpaniu do celkovej výšky 1 000 TEUR. Konečnou splatnosťou do 31.12.2020. Ako prostriedok zabezpečenia bolo zriadené záložné právo na pohľadávky TATRAVAGÓNKA Poprad s.r.o. voči Tatravagónke Bratstvo DOO Subotica, vystavené bankozmenka a riadené ručenie, ktoré ako ručiteľ vystupuje dcérska spoločnosť TATRAVAGÓNKA s.r.o.

- 36.2.25. Dňa 15.6.2020 bola podpísaná medzi dcérskou spoločnosťou TATRAVAGÓNKA Poprad s.r.o. a Slovenskou sporiteľňou a.s. Zmluva o úvere č. 59/2002/15/2020 na kontokorentný úver v celkovej výške 2.000 TEUR na prevádzkové účely pre spoločnosť TATRAVAGÓNKA Bratislava BGO Subotica, konečná splatnosť úveru je po prolongácii do 31.3.2021. Ako prostriedok zabezpečenia bolo nariadené záložné právo na pohľadavy TATRAVAGÓNKA Poprad s.r.o. voči vhodným partnerom, vystavená blankozmenka a záložné ručenie, kde ako ručiteľ vystupuje dcérska spoločnosť TATRAVAGÓNKA a.s.
- 36.2.26. Dcérska spoločnosť TATRAVAGÓNKA a.s. vystupuje ako ručiteľ v rámci vzťahu medzi Československou obchodnou bankou a.s. a spoločnosťou ILIG s.r.o. (vklátane Global Industry Solution s.r.o.) v súvislosti s poskytnutím úverového financovania do maximálnej výšky 7 700 TEUR a upravenou konečnou splatnosťou do 20.2.2026 a dôvodu posunu splátok v rámci COVID 19.
- 36.2.27. Dcérska spoločnosť TATRAVAGÓNKA a.s. vystupuje na základe Zmluvy o vystavení blankozmenky zo dňa 26.6.2018 ako avalista v rámci vzťahu medzi COMMERZBANK AG a dcérskou spoločnosťou TATRAVAGÓNKA Poprad s.r.o. v súvislosti s poskytnutím krátkodobého úveru na prevádzkové účely spoločnosti ZNTK Paterek S.A. v celkovej hodnote po navýšení 2 000 TEUR s konečnou splatnosťou po prolongácii do 31.12.2021.
- 36.2.28. Dcérska spoločnosť TATRAVAGÓNKA a.s. vystupuje na základe Vyhlásenia ručiteľa zo dňa 29.06.2016 ako ručiteľ v rámci vzťahu medzi Československou obchodnou bankou a.s. a dcérskou spoločnosťou PL PROFY spol. s r.o. v súvislosti s poskytnutím splátkového účelového úveru v celkovej výške 1 100 TEUR a kontokorentného úveru v celkovej výške 1 300 TEUR, s konečnou splatnosťou oboch úverov do 21.6.2021, pričom spoločnosť TATRAVAGÓNKA a.s. ručí len do výšky 1 000 TEUR, za vyššiu časť ručí spoločnosť Optima Invest s.r.o. Začiatkom roka 2021 Československá obchodná banka a.s. spätne schválila pre TATRAVAGÓNKA a.s. ukončenie daného ručenia k 31.12.2020.
- 36.2.29. Dcérska spoločnosť TATRAVAGÓNKA a.s. vystavila dňa 8.3.2019 ako zabezpečovací prostriedok korporátnu záruku vo výške 5 000 TEUR v prospech Commerzbank AG v súvislosti s úverovým financovaním pre spoločnosť ELH Waggonbau Niesky GmbH.
- 36.2.30. Dcérska spoločnosť TATRAVAGÓNKA a.s. sa stala na základe Dohody o ručení č. 117/CC20-R1 zo dňa 12.11.2020 ručiteľom v rámci vzťahu medzi Slovenskou sporiteľňou a.s. a dcérskou spoločnosťou ZASTROVA a.s. v súvislosti s poskytnutím úverového financovania v celkovej výške 4 000 TEUR s konečnou splatnosťou do 31.12.2020 v prípade splátkového úveru a do 12.11.2023 v prípade kontokorentného úveru.
- 36.2.31. Dňa 10.10.2019 bola podpísaná medzi dcérskou spoločnosťou TATRAVAGÓNKA Poprad s.r.o. a Slovenskou sporiteľňou a.s. Zmluva o úvere č. 590/CC/19 na dlhodobý splátkový úver v celkovej výške 2 764 TEUR (refinancovanie úveru z Eximbanky SR) s konečnou splatnosťou do 30.09.2028 na prevádzkové účely pre spoločnosť ZNTK Paterek S.A. Ako prostriedok zabezpečenia bolo nariadené záložné právo na pohľadavky TATRAVAGÓNKA Poprad s.r.o. voči ZNTK Paterek S.A. a záložné ručenie, kde ako ručiteľ vystupuje dcérska spoločnosť TATRAVAGÓNKA a.s.
- 36.2.32. Dcérska spoločnosť Zakłady Naprawczy Taboru Kolejowego "Paterek" S.A. v Poľsku za finančné služby poskytnuté od spoločnosti TP Centrum Henszowa Sp. z o.o. budowa w Częstochowej s konečnou splatnosťou 13.12.2022 ručí vystavenou blankozmenkou, príbomstvom k 31.12.2020 je v sume 175 TEUR.
- 36.2.33. Dcérska spoločnosť Zakłady Naprawczy Taboru Kolejowego "Paterek" S.A. v Poľsku ručí zo bankového úveru (prístupenie k líniu GPW Dystrybucja) poskytnutý od spoločnosti BNP Paribas Wolomin vystavenými blankozmenkami a zálohami, pričom stav k 31.12.2020 v sume 370 TEUR.

3.3.3. Bankové záručky

- 3.3.3.1. Dcérska spoločnosť EBA, s.r.o. má poskytnutú bankovú záruku č. 621.640 od Tatra banka a.s., ktorá ju vystavila v prospech Ministerstva životného prostredia SR na celkovú sumu 67 TEUR. Konečná platnosť bankovej záruky je dňa 31.12.2020.
- 3.3.3.2. Dcérska spoločnosť EBA, s.r.o. má poskytnutú bankovú záruku č. 621.612 od Tatra banka a.s., ktorú ju vystavila v prospech spoločnosti Národná diaľničná spoločnosť a.s. na celkovú sumu 57 TEUR. Konečná platnosť bankovej záruky je dňa 31.12.2020.
- 3.3.3.3. Dcérska spoločnosť EBA, s.r.o. má poskytnutú bankovú záruku č. 621.613 od Tatra banka a.s., ktorá vystavila v prospech spoločnosti Národná diaľničná spoločnosť a.s. na celkovú sumu 59 TEUR. Konečná platnosť bankovej záruky je dňa 31.12.2020.
- 3.3.3.4. Dcérska spoločnosť Express Group, a.s. má poskytnutú colnú záruku od Tatra banky, a.s. v prospech Colného úradu Bratislava do výšky 130 TEUR. Konečná platnosť bankovej záruky je dňa 25.02.2021, predĺžená až do 25.2.2022.
- 3.3.3.5. Dcérska spoločnosť Express Group, a.s. má v platnosti poskytnutú záruku č. 616.765 Tatra bankou, a.s. prenajímateľovi kancelárskych priestorov do výšky 71 TEUR. Konečná platnosť bankovej záruky je dňa 21.01.2020, predĺžená až do 31.12.2021.
- 3.3.3.6. Dcérska spoločnosť Express Group, a.s. má poskytnutú colnú záruku od Tatra banky, a.s. v prospech tretej strany na prenajaté lokomotivy až do výšky 221 TEUR. Konečná platnosť bankovej záruky je dňa 31.05.2020, v sume 70 TEUR predĺžená až do 31.8.2020 a v sume 80 TEUR predĺžená až do 2.11.2021.
- 3.3.3.7. Dcérska spoločnosť TATRAVAGÓNKA BRATISLAVA SUBOTICA DOO má poskytnutú multifunkčnú rámcovú zmluvu od ERSTE BANKA na poskytnutie bankových záruk až do výšky 250 TEUR. Platnosť rámcovej zmluvy na poskytnutie bankových záruk končí najneskôr k 9.5.2021.
- 3.3.3.8. Dcérska spoločnosť TATRAVAGÓNKA BRATISLAVA SUBOTICA DOO má poskytnutú bankovú záruku na colný režim od ERSTE BANKA v prospech Colnej správy Srbskej republiky, v hodnote 6 TEUR. Platnosť vystavených bankových záruk končí najneskôr k 17.5.2021.
- 3.3.3.9. Dcérska spoločnosť TATRAVAGÓNKA, a.s. má v platnosti poskytnutých niekoľko bankových záruk, ich bližšia špecifikácia a prostriedky zabezpečenia v jednotlivých bankách sú nasledovné:
- z celkového nekomitovaného rámca 20 000 TEUR sú v Českej banke AG k 31.12.2020 vystavené záruky vo výške 13 013 TEUR;
Prostriedkom zabezpečenia celkového rámca je vystavená blankozmluvka,
 - z celkového nekomitovaného rámca 24 300 TEUR sú v PIG Bank K.S. k 31.12.2020 vystavené záruky vo výške 17 706 TEUR;
Prostriedkom zabezpečenia celkového rámca je vystavená blankozmluvka,
 - z celkového nekomitovaného rámca 18 994 TEUR sú v Slovenskej obchodnej b. a. s. k 31.12.2020 vystavené záruky vo výške 11 090 TEUR.
Prostriedkom zabezpečenia sú nasledovné nástroje:
 - záložná pohľadávka voči spoločnosti DII Cargo AG (Group) vyplývajúca zo všetkých uzatvorených kontraktov na vagóny,
 - blankozmluvka,
 - patronátne vyhlásenie (ľub odškodnenia),
 - záložné právo k vybraným nehnuteľnostiam (závodná kuchyňa a jedálne) vrátane vinkulácie poisťovného plnenia,
 - z celkového nekomitovaného rámca 20 000 TEUR sú v Tatra banka a.s. k 31.12.2020 vystavené záruky vo výške 4 335 TEUR.

Dcérska spoločnosť TATRAVAGÓNKA, a.s. má poskytnuté nasledovné bankové garancie:

[illegible]

10.1. Základné údaje o spoločnosti Optilín Invest, a.s.

Ako je popísané v poznámkach 36.1 a 36.2 dcérska spoločnosť "ATRAVAGÓN" a.s. ručí do výšky 16 371 EUR tretie osoby do výšky 48 075 EUR v súvislosti s dodávkami jej výrobkov zákazníkom. vedenie Spoločnosti posúdilo finančnú situáciu tretích strán za ktoré ručí ako aj dodávky zákazníkom a došlo k záveru, že je nepravdepodobné, aby na základe vydaných úrok bankových garancií došlo k akýmkoľvek problémom. V prípade, že by sa zhoršila finančná situácia resp. by došlo k nespĺneniu záväzkov voči zákazníkom alebo poskytnutím s kvalitou dodávok, spoločnosť by mohla v tejto súvislosti vzniknúť strata do výšky

10.2. Daňové záležitosti

Daňové prostredie, v ktorom skupina podnikov Optilín Invest, a.s. pôsobí závisí od bežnej daňovej legislatívy a praxe a relatívne nízkym počtom prípadensov. Nakoľko daňové úrady neposkytujú oficiálny výklad daňových zákonov, existuje riziko, že daňové úrady môžu dodatočne požadovať úpravu základu dane. Dane sú vyberané od každého daňového subjektu, a teda neexistuje koncept daňovanej skupiny alebo daňových úľav v rámci skupiny. Daňové orgány v SR majú rozsiahlu právomoc v interpretácii platných daňových zákonov, v dôsledku čoho môžu dospieť často krát k nečakaným výsledkom počas vykonávania daňových kontrol. Výšku potenciálnych daňových záväzkov súvisiacich s týmito rizikami nie je možné vyčíslť. Z dôvodu sadzby dane z príjmov, platnej od 1.1.2021 je zostatok odloženej dane k 31.12.2020 prepočítaný sadzbu dane 21% (31.12.2019 21%).

10.3. Rozpoznávanie prevádzkových činností

Peniaze a peňažné ekvivalenty sú reprezentované peniazmi hotovosťou, vkladmi v bankách a krátkodobými vysoko likvidnými investíciami so splatnosťou do troch mesiacov. Výkaz Cash flow je vykázaný v súlade s IAS 7. Pri vykazovaní prevádzkových činností bola použitá nepriama metóda. Prevádzková činnosť zahŕňa hlavnú činnosť skupiny (investičná činnosť zahŕňa straty a zisky z nákupe a predaja pozemkov, budov, strojov, prístrojov a zariadení). Finančná činnosť obsahuje úroky z lízingu a pôžičiek.

10.4. Rozpoznávanie

Zostatok peňazí a peňažných ekvivalentov na konci obdobia 31.12.2020 v sume 13.411 EUR pozostáva z týchto položiek: peniaze a peňažné ekvivalenty v sume 19 627 EUR a kontokorentné účty v sume 26 156 EUR.

Zostatok peňazí a peňažných ekvivalentov na konci obdobia 31.12.2019 v sume 28 456 EUR pozostáva z týchto položiek: peniaze a peňažné ekvivalenty v sume 35 961 EUR a kontokorentné účty v sume 17 505 EUR.

1. FINANČNÉ VÝKONNOSTI

1.1. Správa kapitálových rizík

Managment skupiny riadi svoj kapitál tak, aby zabezpečil schopnosť subjektov skupiny pokračovať v činnosti ako zdravo fungujúce podniky, s cieľom dosiahnuť optimálny vzťah medzi cudzími a vlastnými zdrojmi a na maximalizovať hodnotu akcionárov. Skupina sleduje kapitál pomocou ukazovateľa pomeru vlastného imania k celkovým aktívam skupiny. Vlastné imanie skupiny je tvorené základným imaním, rezervnými a inými fondmi tvorenými zo zisku a nerozdelenými ziskami vytvorenými skupinou.

Ukazovateľ	2020	2019
Všetchní celkom	562 735	517 472
Vlastné imanie celkom	239 175	220 254
/ Aktiva	43%	43%

1.2. Riadenie rizík

Skupina je pri svojej činnosti vystavovaná rôznym rizikám, najmä riziku zmeny cien vstupných surovín, komponentov, minového, úrokového a likviditného rizika.

Skupina môže pri riadení svojich rizík uzatvárať rôzne typy forwardových a swapových obchodov. V súlade s politikou celého skupiny v oblasti riadenia rizík je uzatváranie opčných obchodov ako aj derivátov s využitím „finančnej páky“ a špekulatívnych obchodov zakázané.

Vzhľadom k tomu, že v súčasnosti nie je možné uplatniť reálnu zabezpečovaciu stratégiu vo vzťahu k rizikám spojeným so zmenou cien vstupných surovín, spoločnosť sa sústreďuje na budovanie stabilnej štruktúry dodávateľov a uplatnenie projektových cien. Na zabezpečenie cenovej stability na dlhšie časové obdobie spoločnosť odoberá množstvo. Spoločnosť nevykazuje k 31.12.2020 žiadne otvorené derivátové zmluvy.

1.2.1. Riziko menových rizík

Skupina pôsobí na medzinárodných trhoch a je vystavená kurzovým rizikám z transakcií v rôznych cudzích menách. Skupina dodržiava základný princíp prirodzeného hedgeingu, podľa ktorého cudzie meny sú ovplyvňované portfóliom odrážajúci čistú menovú pozíciu skupiny v požadovaných tokoch z prevádzkovej činnosti skupiny.

Význam časového menového rizika skupiny však bude viazaný na maximálnu časomennosť v menách EUR.

1.2.2. Úrokové riziko

Prevádzkové výnosy a prevádzkové bežné náklady spoločnosti sú závislé od zmien úrokových sadzieb na trhu. Spoločnosť nemá významné úrokové aktíva okrem peňazí a peňažných ekvivalentov. Aj keď úrokové náklady nepredstavujú veľkú významnú časť nákladov, ich vývoj sleduje pomocou ukazovateľa úrokového krytia.

Politika skupiny je dlhodobého pohľadu zabezpečiť, aby napríklad 10% úrokového portfólia skupiny bolo úročených pevnou úrokovou sadzbou. Vzhľadom na vývoj základných úrokových sadzieb v Európe, však skupina má neprístup k použitiu finančných nástrojov, ktoré by ju zabezpečili a skupina tak uplatňuje pomerne nepriaznivo vyplývajúce z nízkej úrovne základných úrokových sadzieb.

Vývoj ukazovateľa je stabilný napriek zvýšeným úrokovým nákladom vyplývajúcim najmä z čerpania likviditného financovania. Spoločnosť a jej rezervy spĺňa korektné usporiadanie úrokových zmlúv s finančnými nástrojmi. V budúcom období spoločnosť očakáva mierne zlepšenie ich ukazovateľa najmä v oblasti dosiahnutia lepších podmienok pri refinancovaní podstatnej časti portfólia poskytnutých úrokov.

Ak by bol k 31. decembru 2020 Európsky Európsky index 100 základných bodov vyšší a všetky ostatné podmienky by boli konštantné, výsledok hospodárstva by bol nižší o 0,01 Tisíc (za rok 2019 o 0,02 Tisíc) najmä v dôsledku vyšších úrokových nákladov na stabilizáciu úrokových sadzieb. Pokiaľ Európsky Európsky index by bol nižší na výsledok hospodárstva by bol nižší.

úroků	úroků	úroků
úroků	úroků	úroků
Výnosové úroky (-)	138	-268
Nákladové úroky (-)	2 398	2 560
Ostatné finanční výnosy (-)	4 706	-3 079
Ostatné finanční náklady (-)	2 884	5 346
Ostatné převádzkové výnosy (-)	6 152	3 215
Ostatné převádzkové náklady (+)	13 931	-6 788
EBIT	27 727	198
Nákladové úroky (-)	2 398	2 560
Opravná krytí (poměr EBIT k nákladovým úrokům)	11,56	8,06

38.2.1 Úverové riziko

Úverové riziko pochází z rizika, že zmluvná strana nedodrží svoje zmluvné závazky, v důsledku čeho skupina utrpí stratu. Skupina přijala zásadu, že bude obchodovat jen s důvěryhodnými zmluvními partnery a že podle potřeby musí získat dostatečné zábezpeky jako prostředek na snížení rizika finanční straty v důsledku nedodržání závazků.

Skupina prodává svoje výrobky a služby různým odběratelům, z kterých žádný, či už jednotlivě nebo společně z hlediska objemu a solvability, ne představuje významné riziko nesplnění pohledávek. Manažment pravidelně monitoruje možné úverové riziko. Hodnotění úvěrů se vykonávají pro všechy odběratelův.

Případné operace s deriváty a poražné transakce se vykonávají jen prostřednictvím renomovaných finančních institucí. Skupina nepoužívá formu poistění úverových rizik svých odběratelův.

38.2.2 Riziko nedostatečné likvidity

Oboustranné ručení rizika nedostatečné likvidity předpokládá udržování dostatečného objemu peněžních prostředků a pohodeválních cenných papírů, dostupnost financování prostřednictvím primerantního objemu úverových linií a vhodnosti udržet otevřené úvěrové pozice. Politikou skupiny je, aby měla k tulade se svojí finanční strategiou dostatečný objem likvidních a dle potřeby na alternativní rizika nedostatečné likvidity. Likvidita skupiny je pravidelně monitorovaná a sleduje se pomocí ukazovatelů celkové likvidity a rozložení poměru čistého dluhu k EBITDA.

Vzhledem ke relativně malé změně v struktuře krátkodobých a dlhých úverů je vývoj ukazovatelů celkové likvidity stabilizovaný. Růst objemu obchodných pohledávek je financovaný rastom objemu krátkodobých pohledávek a společností předpokládá stabilizaci vývoje těchto ukazovatelů aj v budoucnosti.

Valuta	2023	2022
Materie in deposito	227	346
Strumenti	55.330	5.809
Investimenti finanziari	0	0
Obbligazioni e titoli di credito	140.391	125.081
Impieghi finanziari	7.375	7.440
Denaro e mezzi di pagamento	39.627	35.961
Attivo totale	142.950	111.537
Obbligazioni e titoli di credito	123.246	121.097
Impieghi finanziari	59	276
Impieghi finanziari	7.002	5.305
Impieghi finanziari e titoli di credito	69.284	117.117
Impieghi finanziari e titoli di credito	4.799	4.291
Passivo totale	204.390	220.164
Capitale circolante	1,19	0,97

La seguente tabella rappresenta la struttura delle obbligazioni finanziarie della Società, con le scadenze dei pagamenti. La tabella è basata sui dati contabili dei mezzi finanziari delle obbligazioni finanziarie della Società, con le scadenze dei pagamenti. La tabella è basata sui dati contabili dei mezzi finanziari delle obbligazioni finanziarie della Società, con le scadenze dei pagamenti.

Posizione della liquidità (€)	Valore in milioni di euro	Meno: meno di 1 mese	1 mese a 12 mesi	Meno: meno di 12 mesi	Meno: meno di 12 mesi	Capitale
	%	TEUR	TEUR	TEUR	TEUR	TEUR
Strumenti finanziari		120.259	841	2.830	2.035	131.771
Strumenti finanziari (crediti)	3	2.875	61.504	61.727	1.320	129.526
Strumenti finanziari (crediti)		823	1.305	1.201	106	1.435
Strumenti finanziari (crediti)		1.141	1.658	1.742	0	12.555
Strumenti finanziari (crediti)		55	113	223	0	412
Strumenti finanziari (crediti)		11.188	1.057	11.055	7.078	72.414
Capitale circolante		114.255	64.029	64.350	10.433	190.311
Capitale circolante		880	1.415	1.401	106	1.398

Príloha	2017	2016
Tržby zo predaja výrobkov	22 076	2 906
Tržby zo zákazkovej výroby	36 818	15 490
Tržby za predaj vlastných výrobkov a služieb	131 785	1 025
Aktivácia	601	428
Zmena stavu vnútropodnikových zásob vlastnej výroby	57	770
Zmena stavu vnútropodnikových zásob zákazkovej výroby	6 265	618
Ostatné prevádzkové výnosy	6 152	3 215
Prevádzkové výnosy celkom	605 271	569 912
Náklady vynaložené na predaný tovar	21 313	2 697
Spotreba materiálu a energií	274 432	278 799
Ostatné náklady	108 072	100 531
Služby	128 110	137 302
Dane a poplatky	1 733	1 650
Ostatné prevádzkové náklady	13 931	6 788
Prevádzkové náklady celkom bez odpisov	549 841	527 762
EBITDA	55 430	42 150
Dlhodobé bankové úvery	62 977	24 899
Dlhodobé záväzky z leasingu	1 306	8 784
Dlhodobé záväzky z pôžičiek	1 888	1 222
Krátkodobé bankové úvery	66 436	44 118
Krátkodobé záväzky z leasingu	4 799	4 299
Krátkodobé záväzky z pôžičiek	2 848	5 069
Peniaze a peňažné ekvivalenty	39 627	35 961
Čistý dlh	114 627	99 430
Ukazovateľ: Čistý dlh / EBITDA	2,07	2,36

10.3. Odhad reálnej hodnoty (fair value)

Normálne hodnoty finančného majetku a záväzkov znížené o prípadné úpravy s dobou splatnosťou kratšou ako jeden rok sa približne rovnajú svojej reálnej hodnote. Reálna hodnota finančných záväzkov je na účely vykazania v prílohe stanovená na základe likvidovateľnej súčiny reálnych peňažných tokov pri súčasnej trhovej úrokovvej sadzbe, ktorú má spoločnosť k dispozícii pre podobné finančné nástroje.

Podľa vedenia spoločnosti sa účtovné hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov vykazovaných vo finančných výkadoch a amortizovaných nákladoch približujú k ich reálnym hodnotám.

Reálne hodnoty vystavených záruk bola odhadnutá použitím referencie na trhové ceny podobných nástrojov. Do úvahy boli brané aj ceny bankových záruk, ktoré boli vystavené v prospech Spoločnosti a ostatných príslušných strán, rovnako ako aj rozdiely medzi úverovými ratingami príslušných spoločností.

36. UDALOSTI PO HATNAMI UDALOSTI

Po 31. decembri 2020 až do dňa zostavenia konsolidovaných finančných výkazov 31. mája 2021 nastali nasledovné udalosti:

Koncom roka 2019 sa prvýkrát objavili správy z Číny o koronavíruse. V prvých mesiacoch roku 2020 sa vírus rozšíril do celého sveta a jeho negatívny vplyv nadobudol veľké rozmery. Na základe uvedeného spoločnosť získala dotácie zo ŠR v rámci pomoci podnikateľom na udržanie pracovných miest. Zároveň Spoločnosť rokovala s bankami a podarilo sa jej dohodnúť na odklade splátok úverov so všetkými bankami. Vedenie spoločnosti zvažilo možné riziká súvisiace s dopadmi COVID-19 na svoje aktivity a podnikanie a dospelo k záveru, že nemajú významný vplyv na schopnosť pokračovať nepretržite v činnosti (going concern). Prvá bola účtovná závierka k 31.12.2020 zostavená za predpokladu, že spoločnosť bude naďalej schopná pokračovať vo svojej činnosti. Spoločnosť však bude aj naďalej venovať úsilie spojeným s pandémiou COVID 19, manažment Spoločnosti bude naďalej pokračovať aj v roku 2021 v monitorovaní potenciálneho dopadu a podnikne všetky možné kroky na zmiernenie akýchkoľvek negatívnych účinkov na spoločnosť a jej zamestnancov.

Dňa 11.3.2020 vyhlásila WHO stav pandémie, poukazujúc na šírenie koronavírusu, ktorý postihol chorobou COVID-19 cez 200 000 ľudí vo viac ako 115 krajinách. V súčasnej situácii ešte nie je možné presne odhadnúť dopady tejto pandémie na jednotlivé druhy priemyslu. Môžeme však s určitosťou konštatovať, že negatívne dopady budú pociťovať všetky sektory a to nielen v Európe, ale celosvetovo.

Diverzifikované portfólio podnikateľov umožňuje spoločnosti riešiť výpadky dodávok surovín v komponentoch pre jednotlivé projekty. Vzhľadom na to, že v súčasnosti nevieme určiť dobu trvania restriktívnych opatrení v rôznych krajinách, je ťažké predikovať vývoj situácie a nemožno vylúčiť, že predĺženie týchto opatrení môže mať vplyv na objem výroby v ďalších mesiacoch. Spoločnosť je pripravená na zmenu produktového mixu a uprednostnenie dodávok v projektoch, ktoré sú materiálovo zabezpečené.

a) zmeny významných položiek dlhodobého finančného majetku;

- Dňa 5.3.2021 dcérska spoločnosť TATRAVAGÓNKA a.s. podpísala zmluvu o predaji cenných papierov pridruženého podniku DAKO-CZ, a.s., prevod akcií sa realizoval 29.3.2021.
- Dňa 27.5.2021 materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. ohlasovala 474 kusov kniežňových zaknihovaných akcií na menú emitovaných spoločnosťou Železničné opravovne a strojárne Zvoľen, a.s.

b) získanie alebo udobratie licencií alebo iných povolení významných pre činnosť účtovnej jednotky;

- Dňa 22.4.2021 schválil Výkonný Ústav Železniční a.s. v rámci dcérskej spoločnosti TATRAVAGÓNKA PRATSTVO DOO SUBOTICA na brene rámci systému riadenia kvality komponentov T3 RST WAG spoločnosti ZASTROVKA s.r.o., platnosť certifikátu je do 22.4.2023.
- poskytnutie nových taríf – ručení;
 - Dňa 27.3.2021 bola vystavená na základe žiadosti dcérskej spoločnosti TATRAVAGÓNKA a.s. prostredníctvom ING Bank N.V. banková záruka č. SLG71170IN21 (saz internu protizáruku č. 707416) na výkon a náledne kvalitu vo výške 423 TEUR s konečnou platnosťou do 15.10.2024 v prospech spoločnosti DB Cargo Polska SA v súvislosti s výrobou a dodávkou 70 ks vagonov Sgarny 80.
 - Dňa 27.3.2021 bola vystavená na základe žiadosti dcérskej spoločnosti TATRAVAGÓNKA a.s. prostredníctvom ING Bank N.V. banková záruka č. SLG71374IN21 (saz internu protizáruku č. 707417) na výkon a náledne kvalitu vo výške 39 TEUR s konečnou platnosťou do 15.10.2024 v prospech spoločnosti DB Cargo Polska SA v súvislosti s výrobou a dodávkou 23 ks vagonov Sgarny 80.
 - Dňa 08.2.2021 bola vystavená na základe žiadosti dcérskej spoločnosti TATRAVAGÓNKA a.s. prostredníctvom Tatra Banky a.s. banková záruka č. 002 410 na kvalitu vo výške 234 TEUR s konečnou platnosťou do 15.9.2025 v prospech spoločnosti VTG Cargo AG v súvislosti s výrobou a dodávkou 50 ks vagonov Sgarny 80.
 - Dňa 08.1.2021 bola vystavená na základe žiadosti dcérskej spoločnosti TATRAVAGÓNKA a.s. prostredníctvom Tatra Banky a.s. banková záruka č. 002 542 na kvalitu vo výške 1 216 TEUR s konečnou platnosťou do 30.9.2026 v prospech spoločnosti VTG Cargo AG v súvislosti s výrobou a dodávkou 300 ks vagonov 2a (cno 98 m).

- 114

- a) Na základe rozhodnutia dňa 14/11/2021 zo dňa 30.6.2021 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. účasť podieľala na účelom zriadenia spoločnosti Optifin Invest, a.s. voči dlžníkovi ZTS Sabinov, a.s. za Zmluvu o financovaní č. 177/2021 so sumou 1,4 mil. EUR. Konečný deň splatnosti úveru je 31.12.2026.
- b) Na základe rozhodnutia dňa 22/11/2020 zo dňa 31.5.2021 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. účasť podieľala na účelom zriadenia spoločnosti Optifin Invest, a.s. voči dlžníkovi ZTS Sabinov, a.s. za Zmluvu o financovaní č. 25/Z/2021 so sumou 1,4 mil. EUR. Konečný deň splatnosti úveru je 31.12.2026.
- c) Optifin Invest Banka s.r.o. poskytuje úver.
- d) Dňa 1.3.2021 bol dcérskej spoločnosti H Plus, a.s. poskytnutý úver vo výške 100 TEUR od Tatry Banka, a.s. s konečnou splatnosťou 30.11.2021.
- e) Dňa 22.3.2021 bol dcérskou spoločnosťou EBA s.r.o. prijatý dva spotrebné úvery č. LZL/21/20078 a LZL/21/20080 od Tatry Leasing, s.r.o. v celkovej sume 80 TEUR na nákup dopravných prostriedkov, so splatnosťou do 21.3.2025.
- f) Dňa 23.3.2021 bol dcérskej spoločnosti TATRAVAGONKA BRATISLAVA DO 2021 poskytnutý úver vo výške 200 TEUR od Tatry Banka s konečnou splatnosťou 31.12.2022.
- g) Dňa 30.4.2021 dcérska spoločnosť ZTS Sabinov, a.s. podpísala zmluvu o financovaní č. 18/ZF/2021, (preklesňovací úver) s VUB Banka Banka k projektu Zriadenie energetického objektu objektu ZTS SABINOV, a.s., na sumu 397 TEUR so splatnosťou do 31.12.2021.
- h) Dňa 30.4.2021 dcérska spoločnosť ZTS Sabinov, a.s. podpísala zmluvu o financovaní č. 19/ZF/2021, (termínovaný úver) s VUB Banka Banka k projektu Zriadenie energetického objektu objektu ZTS SABINOV, a.s., na sumu 542 TEUR so splatnosťou 31.12.2026.
- i) Dňa 3.5.2021 dcérska spoločnosť TREVA s.r.o. podpísala zmluvu o financovaní č. 24/Z/2021, (preklesňovací úver) s VUB Banka k projektu Rekonštrukcia stavebných objektov TREVA s.r.o. na sumu 244 TEUR so splatnosťou 31.12.2021.
- j) Dňa 1.5.2021 dcérska spoločnosť TREVA s.r.o. podpísala zmluvu o financovaní č. 25/ZF/2021, (termínovaný úver) s VUB Banka k projektu Rekonštrukcia stavebných objektov TREVA s.r.o. na sumu 411 TEUR so splatnosťou 31.12.2026.
- k) Dňa 19.5.2021 bol dcérskou spoločnosťou EBA s.r.o. prijatý spotrebný úver č. LZC/21/00431 od Tatry Leasing, s.r.o. v celkovej sume 218 TEUR na nákup dopravných vozidiel, so splatnosťou do 19.5.2025.
- l) ukončenie záruk a ručení:
 - a) Ručnosťou od 1.3.2021 došlo k ukončeniu bankových záruk č. 621/12, 621/13 a 621/14 poskytnutých dcérskej spoločnosti EBA s.r.o. vystavených v Tatry Banka, a.s. v prospech Ministerstva životného prostredia SR na celkovú sumu 175 TEUR.
 - b) Ručnosťou od 1.3.2021 došlo k ukončeniu bankovej záruky č. 113102158 poskytnutej dcérskej spoločnosti TATRAVAGONKA a.s. vystavenou (na interný protizáruk 7 - 107100000) v Commerzbank AG v prospech Wescor a.s. /pôvodný výky 182 TEUR na 24 TEUR.
 - c) Dňa 1.3.2021 Česká obchodní banka a.s. podpísala Vzťahy práva na plnenie ručiteľa, na základe čoho boli ukončené ručenie materskej spoločnosti Optifin Invest, a.s. za záväzky dlžníka PL - PROFT, spol. s r.o. ktoré pôvodne vznikli na základe vyhlásenia účtára na dňa 28.6.2016, keď sa spoločnosť Optifin Invest, a.s. stala ručiteľom za účelom zriadenia spoločnosti Optifin Invest, a.s. voči dlžníkovi PL - PROFT, spol. s r.o. za Zmluvu o kontokorrentnom úvere č. 064/16/14991 a Zmluvu o účelovom úvere č. 064/16/14992 vo výške sumy 1 400 TEUR.
 - d) Materská spoločnosť Optifin Invest, a.s. spoločnosť podpísala dňa 30.6.2021 formou notárskej zápisnice Zmluvu o prísľúbení k záväzku spoločnosti Ralway, Casted Components a.s. voči Veritelovi, Exportno importná banka SR vo výške 11 571 TEUR, vyplývajúcej z Úverovej zmluvy č. 017/2017/07 zo dňa 19.2.2017 v znení Dodatkov č. 1 až 7 a z Úverovej zmluvy č. 024/2013/02 zo dňa 30.07.2013 v znení Dodatkov č. 1 až 3, v tejto úvislosti spoločnosť podpísala dňa 13.7.2015 v Exportno-importnej banke SR Zmluvu o záväzkoch, na základe ktorej boli upravené pravidelné splátky úhrnej sumy s kumuláciou splatnosťou do 31.12.2021. Dňa 3.3.2021 spoločnosť podpísala formou notárskej zápisnice Dodatok č. 4 k Zmluve o záväzkoch zo dňa 13.7.2015, ktorým sa predĺžila konečná splatnosť do 31.12.2024.

- 4. S účinnosťou od 25.3.2021 došlo k redukcii bankovej záruky č. 1132001118 poskytnutej dcérskej spoločnosti TATRA AGO a.s. vystavenej (ext. interná protizáruka č. 1972000639) v Commerzbank AG v prospech Imewa SA v pôvodnej výške 135 TEUR na 167 TEUR.
- 4. Dňa 23.4.2021 došlo k ukončeniu akontačnej záruky č. 794-02-000003-9 (interná protizáruka č. 1972000643) poskytnutej dcérskej spoločnosti TATRA VAGÓNKA a.s. vystavenej v prospech Israel Railways LTD jej uvoľnením zo strany Bank Hapoalim B.A.M.
- 4. S účinnosťou od 1.5.2021 došlo k automatickej redukcii bankovej záruky č. 3111802284 vystavenej (ext. interná protizáruka č. 1971800589) poskytnutej dcérskej spoločnosti TATRA VAGÓNKA a.s. v Commerzbank AG v prospech Wacosa AG v pôvodnej výške 377 TEUR na 125 TEUR.
- 4. Dňa 9.5.2021 došlo k ukončeniu bankovej záruky poskytnutej dcérskej spoločnosti TATRA VAGÓNKA BRATISLAVA DOG SUBOTICA v sume 4 TEUR v Erste Bank v prospech Colnej správy Srbskej republiky.
- 4. Dňa 31.5.2021 došlo k ukončeniu akontačnej záruky č. 794-02-002252-9 (interná protizáruka č. 1972000621) poskytnutej dcérskej spoločnosti TATRA VAGÓNKA a.s. vystavenej v prospech Israel Railways LTD jej uvoľnením zo strany Bank Hapoalim B.A.M.
- 5. **Splácanie úveru – požičky – záväzný finančný nástroj**
 - 4. Dňa 11.2.2021 materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. predala tretej strane lietadlo Hawker OM-ORG, ktoré evidovala v dlhodobom majetku. V tejto súvislosti spoločnosť podpísala Dodatok č. 2 k Zmluve o kúpe lietadla Hawker s Railfisen-Leasing Equipment Finance GmbH, na základe ktorého spoločnosť vypláňa predčasne zostatok dlhnej časti vo výške 1 621 TEUR ku dňu 2.2.2021.
 - 4. Dňa 12.5.2021 materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. podpísala Dodatok č. 4 k Zmluve o splátkovom úvere č. 502/06/2015 zo dňa 22.12.2015 s Tatra banka, a.s., na základe ktorého sa presunula jedna kvartálna splátka istiny úveru vo výške 348 TEUR splatná 30.6.2021 na konečný deň splatnosti úveru.
 - 4. Dňa 12.05.2021 materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. podpísala Dodatok č. 4 k Zmluve o splátkovom úvere č. 502/215/2015 zo dňa 07.12.2015 s Tatra banka, a.s., na základe ktorého sa presunula jedna kvartálna splátka istiny úveru vo výške 85 TEUR splatná 30.6.2021 na konečný deň splatnosti úveru.

