

VÝROČNÁ SPRÁVA ZA ROK 2020

Bratislava, september 2021



OBSAH

I.	Príhovor konateľa Spoločnosti.....	3
II.	Základné údaje o Spoločnosti.....	5
III.	Predstavenie Spoločnosti.....	7
	Od začiatkov dodnes.....	8
IV.	Hlavné oblasti podnikania spoločnosti.....	11
	Prínosy našich najvýznamnejších spoločností v uplynulom roku.....	12
V.	Zmeny v portfóliu spoločností Optifin Invest v roku 2020.....	23
VI.	Základné ukazovatele spoločnosti.....	24
	Ukazovatele likvidity.....	25
	Ukazovatele aktivity.....	26
	Ukazovatele zadĺženosti.....	26
	Ukazovatele rentability.....	27
VII.	Výsledky hospodárenia spoločnosti.....	28
VIII.	Sociálny program, sociálna starostlivosť.....	32
IX.	Aktivity a činnosti na rok 2021.....	32
X.	Informácie o konsolidovanom celku.....	34
XI.	Informácie o významných skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka až do dňa schválenia účtovnej závierky.....	34
XII.	Oblasť výskumu a vývoja.....	36
XIII.	Vplyv na životné prostredie.....	36
XIV.	Návrh štatutárneho zástupcu valnému zhromaždeniu na rozdelenie zisku.....	37
XV.	Dodatok správy nezávislého audítora k výročnej správe.....	37
XVI.	Účtovná závierka 2020.....	40

I. PRÍHOVOR KONATEĽA SPOLOČNOSTI

Optifin Invest s. r. o., je slovenská spoločnosť založená v roku 1997, pôsobiaca v celom regióne Slovenska ako aj nasledujúcich krajinách: Česká republika, Nemecko, Srbsko, Poľsko, Rakúsko, Švajčiarsko, Rumunsko, Ukrajina, Rusko, Turecko a India. Kľúčovou činnosťou Spoločnosti sú investície do veľkých a stredne veľkých firiem, v ktorých sa tak stáva spoločníkom. Následne Spoločnosť týmto firmám poskytuje kvalitnú odbornú pomoc a podporuje ich rozvoj a konkurencieschopnosť. Spoločnosť taktiež buduje vlastné portfólio spoločností a investičných príležitostí predovšetkým v oblasti strojárstva, najmä železničného, medzinárodnej prepravy, ekologických služieb a energetiky.

Spoločnosť Optifin Invest s.r.o. sa od svojho vzniku zameriava na dlhodobé investície do aktív. Tomu zodpovedá majetková aj finančná štruktúra podniku. Spoločnosť má v portfóliu už viac ako 35 spoločností, ktoré vykazujú v roku 2020 konsolidovaný obrat vo výške 599.119 tis. EUR (v roku v 2019 to bolo 566.697 tis. EUR), tento obrat bol realizovaný najmä prostredníctvom dcérskych a spoločných podnikov v dvoch nosných líniách a to vo výrobe a údržbe železničných vagónov a medzinárodnou prepravou tovarov a špedícií. Spoločnosti, ktoré vlastní alebo spravuje Optifin Invest s.r.o. k 31.12.2020 zamestnávali takmer 4400 pracovníkov.

Rok 2020 bol poznačený hlavne celosvetovou pandémiou nového koronavírusu Covid19. Aj spoločnosť Optifin Invest s.r.o. zamerala všetko svoje úsilie práve na boj s negatívnymi vplyvmi tejto pandémie na samotný chod a finančnú stabilitu Spoločnosti, ale aj všetkých ostatných spoločností patriacich do nášho konsolidovaného celku. Podarilo sa nám veľmi efektívne aj s podporou renomovaných advokátskych kancelárií a s pomocou poradenstva od etablovaných audítorov udržať stabilný chod všetkých spoločností v portfóliu Optifin Invest a zvládnuť aj tlaky na cash flow pri udržaní naďalej dobrých vzťahov so všetkými obchodnými partnermi a bankami.

V roku 2021 chceme byť naďalej hlavne odbornou oporou jednotlivým firmám skupiny Optifin Invest jednak v boji s pokračujúcou pandémiou, ako aj pri plnení ich stanovených obchodných cieľov a dosahovaní pozitívnych hospodárskych výsledkov.

Napĺňanie náročných cieľov sa nezaobíde bez kvalitnej spolupráce všetkých zainteresovaných strán. Preto mi dovoľte poďakovať sa všetkým zamestnancom za ich každodenné úsilie, flexibilitu a kvalitne odvedenú prácu aj v ťažkých časoch pandémie, vďaka čomu sa nám darí plniť naše spoločné náročné ciele.

Poďakovanie patrí aj všetkým našim obchodným partnerom a dodávateľom za korektné vzťahy a dlhodobú spoluprácu.



Ing. Miroslav Betík
konateľ spoločnosti

II. ZÁKLADNÉ ÚDAJE O SPOLOČNOSTI

Obchodné meno

Optifin Invest, s. r. o.

Sídlo

Rusovská cesta 1, 851 01 Bratislava

Kancelária

Ventúrska 10, 811 01 Bratislava

Identifikačné číslo

35 735 457

Daňové identifikačné číslo

SK 2020269570

Rok vzniku

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

Spoločník/spoločníci

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

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

Štatutárny orgán

JUDr. Ľudovít Wittner, konateľ

Ing. Miroslav Betík, konateľ

V mene spoločnosti konajú dvaja konatelia spoločne.

Predmet podnikania

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

- ❖ Přípravné práce na stavbu.

III. PREDSTAVENIE SPOLOČNOSTI

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

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

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

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

Rozhodnutím valného zhromaždenia zo dňa 27.06.2018 sa rozhodlo o navýšení základného imania na sumu 11.000 TEUR, ktoré bolo ku dňu podania návrhu na Okresný súd Bratislava I. splatené. Zápis do obchodného registra sa uskutočnil 12.07.2018, pričom podiel spoločníkov zostal nezmenený v pomere 50:50.

Rozhodnutím valného zhromaždenia zo dňa 12.10.2018 sa rozhodlo o navýšení základného imania na aktuálnu sumu 43.675.990 EUR, ktoré bolo ku dňu podania návrhu na Okresný súd Bratislava I. splatené. Zápis do obchodného registra sa uskutočnil 09.11.2018, pričom podiel spoločníkov zostal nezmenený v pomere 50:50.

Od začiatkov dodnes

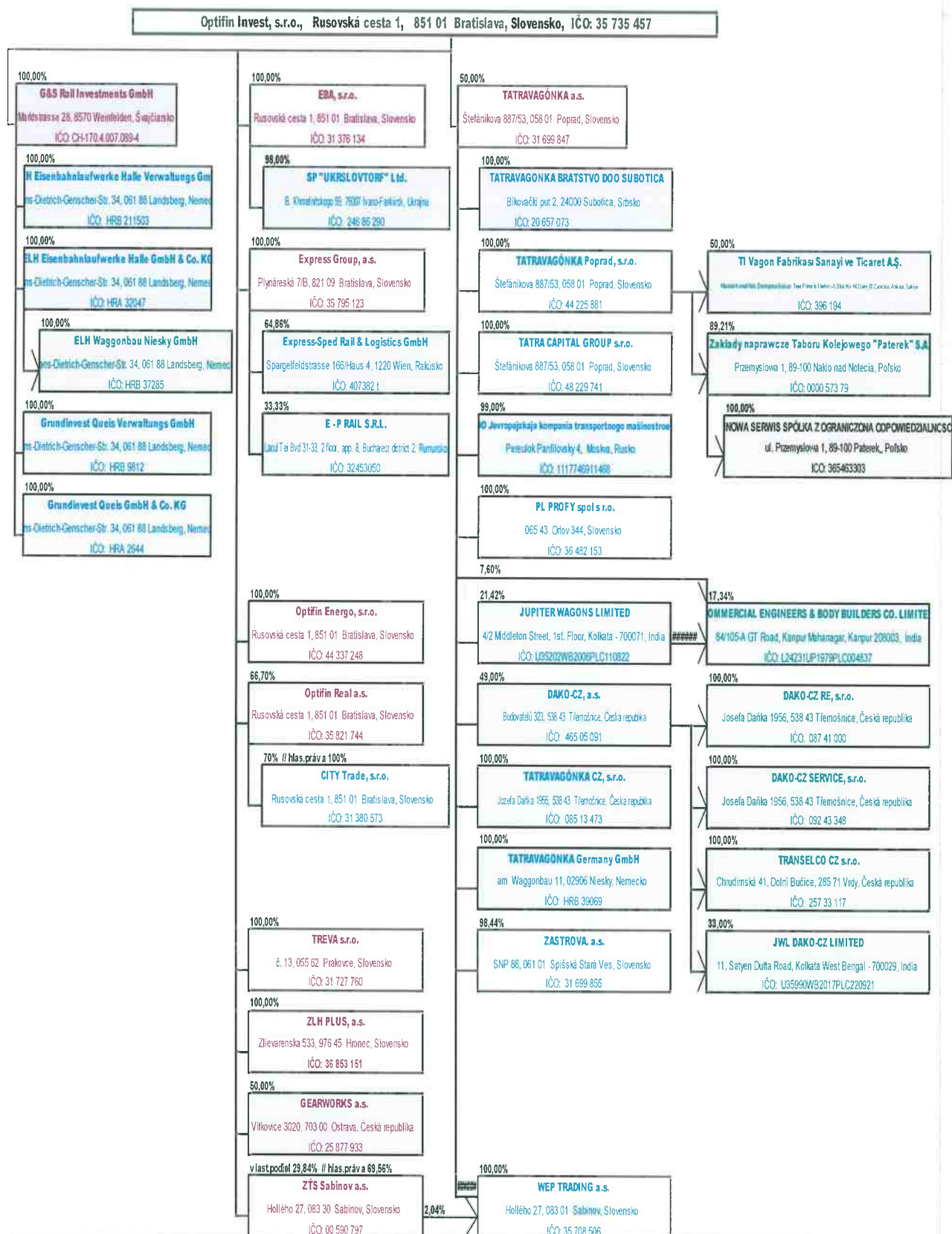
Spoločnosť začala expandovať na finančných trhoch v Slovenskej republike. Snaha využiť priestor na trhu bola od počiatku profilovaná orientáciou na servisno-poradenské služby. V tej dobe sa začali prvé kontakty s významnými slovenskými a zahraničnými finančnými spoločnosťami, ako aj korporáciami, rozvíjali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

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

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

Spoločnosti, v ktorých Optifin Invest, s. r. o., vlastní obchodný podiel sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

MAJETKOVÁ ŠTRUKTÚRA OPTIFIN INVEST GROUP K 31.12.2020



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

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

Spoločnosť zároveň hľadá aj iných vhodných silných partnerov na spoločné investovanie a posilňovanie svojich pozícií, nakoľko v súčasnej dobe robotizácie, inovácií a nástupu priemyslu 4.0 sú nároky na kapitál vysoké.

IV. HLAVNÉ OBLASTI PODNIKANIA SPOLOČNOSTI

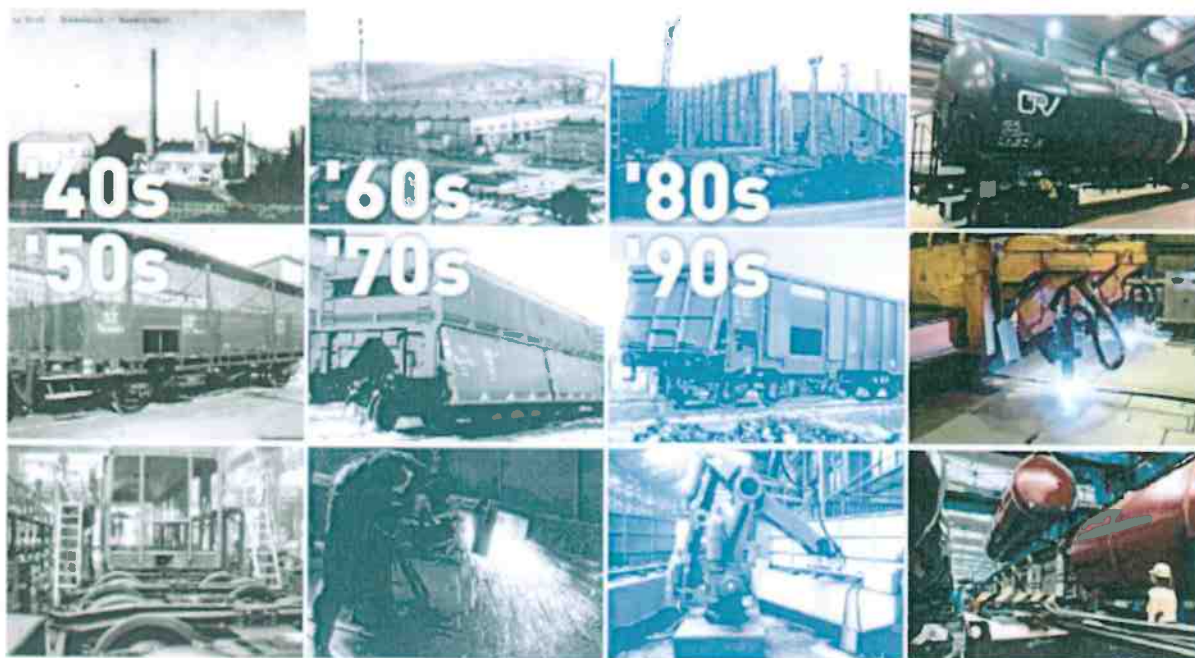
- Projektové financovanie
- Investovanie do obchodných podielov spoločností
- Finančný controlling
- Finančné analýzy spoločnosti
- Outsourcing finančných operácií
- Outsourcing informačných technológií
- Poskytovanie úverov a pôžičiek podnikom v skupine

Čistý obrat spoločnosti Optifin Invest, s. r. o., dosiahol v roku 2020 výšku 8.519 tis. EUR. Realizovaný bol najmä v súvislosti s podielmi na hospodárskych výsledkoch podnikov v skupine, predajom podielov, poskytovaním pôžičiek podnikom v skupine, poskytovaním odborného ekonomického poradenstva, sprostredkovaním projektového financovania, prenájmom a podporou licencií SAP, Oracle, Lotus ako aj krátkodobým prenájmom lietadla.

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

Vo vzťahu k firmám podliehajúcim vplyvu spoločnosti Optifin Invest chceme v budúcnosti naďalej uplatňovať štandardizáciu postupov informovania a controllingu pre potreby rýchleho a efektívneho rozhodovania nášho vrcholového manažmentu. To je jedným z prostriedkov, ako v konečnom dôsledku zlepšiť realizáciu požiadaviek klientov a promptne reagovať na rýchlo sa meniace požiadavky súčasných i novovznikajúcich trhov.

Prínosy našich najvýznamnejších spoločností v uplynulom roku



TATRAVAGÓNKA a.s.

Sila značky TATRAVAGÓNKA a.s. sa opiera o takmer 100-ročnú históriu odhodlanej a vytrvalej práce. V roku 2020 TATRAVAGÓNKA a.s. pokračovala v rastúcom trende, podarilo sa jej dokonca zabezpečiť viac zákaziek ako v predchádzajúcom roku. Na ich naplnenie potrebovala dodatočné kapacity od svojich funkčných útvarov rozmiestnených po celej Európe. Vďaka usilovnej práci všetkých svojich zamestnancov spoločnosť vyrobila rokom 2020 už viac ako 140 tis. kusov nákladných vagónov vo viac ako 100 rôznych konštrukčných prevedeniach a takmer 400 tis. kusov podvozkov. Týmito výkonmi sa radí medzi popredných výrobcov na európskom trhu, kde dosahuje viac ako 40 %-ný podiel. Tento rok očakávala obrat necelých 400 miliónov EUR, avšak v skutočnosti to bolo oveľa viac.

V roku 2020 bolo vyrobených 3 831 ks vagónov a 10 011 ks podvozkov. Oproti roku 2019 vzrástol počet vyrobených vagónov o 389 kusov. Z celkového objemu podvozkov bolo 1 139 kusov vyrobených pre externých zákazníkov. Oproti roku 2019 sa vyrobilo o 735 kusov podvozkov viac.

V roku 2020 spoločnosť disponovala 9 špecializovanými výrobnými linkami, t.j. dokázala vyrábať 9 rôznych typov nákladných vagónov súčasne. Mesačná kapacita každej výrobnjej linky je 100 nákladných železničných vagónov. Veľké vyťaženie výrobných kapacít a takéto množstvo rôznych typov vagónov si vyžadovali dôslednú organizáciu výroby a jej presnosť, včasné zabezpečenie materiálových vstupov a v neposlednom rade aj dodatočné investície do obnovy technológií a samozrejme maximálnu zainteresovanosť všetkých zamestnancov.

Na šiestich výrobných linkách sa vyrábali intermodálne a kontajnerové vozne. Spomedzi štandardných kontajnerových vozňov najviac vyčnieval typ Sggnss s ložnou dĺžkou 80', ktorý je charakteristický svojím bezklbovým riešením. Vhodný je na prepravu ľahkých kontajnerov, resp. tovaru s nižšou hmotnosťou. Ďalším významným predstaviteľom intermodálnej prepravy bol vozeň typu T3000e, ktorý sa používa na prepravu návesov nákladných automobilov.

V popradskej prevádzke sa v roku 2020 z celkového počtu vagónov vyrobilo 3 120 kusov, čo predstavuje 81,4 % z celkovej produkcie. Najväčší podiel na výrobe mali kontajnerové vagóny. Tvorili až 77 % z celkovej produkcie (Poprad + Trebišov). Ide predovšetkým o vozne typu Sggnss 80' a Sggrs 80'.

V rámci projektu Sggnss 80' ide o veľký boom vo výrobe daného štvornápravového kontajnerového vozňa, keďže je to úspešný projekt, ktorý vyrábajú v spoločnosti s menšími prestávkami už niekoľko rokov. Za rok 2020 vyrobili a vyexpedovali 750 kusov daného typu. Vozne sa produkujú v celoročnej výrobnjej linke a tento rok si ich prevzalo šesť rôznych zákazníkov.

V roku 2020 dokázala Tatravagónka a.s. predáť výrobky a služby v celkovej hodnote 413 mil. €, čo predstavuje pokles oproti stanovenému ročnému plánu o 55,2 mil. € (11,8%). V porovnaní s predchádzajúcim rokom došlo k nárastu tržieb o 44,4 mil. €.

Z celkového objemu tvoria tržby z predaja nákladných železničných vozňov 86,8 %. Ďalším 3 % sa na tržbách podieľali tržby z predaja podvozkov a podvozkových rámov. Zvyšných 10 % tvoria tržby za doplnkový výrobný program.

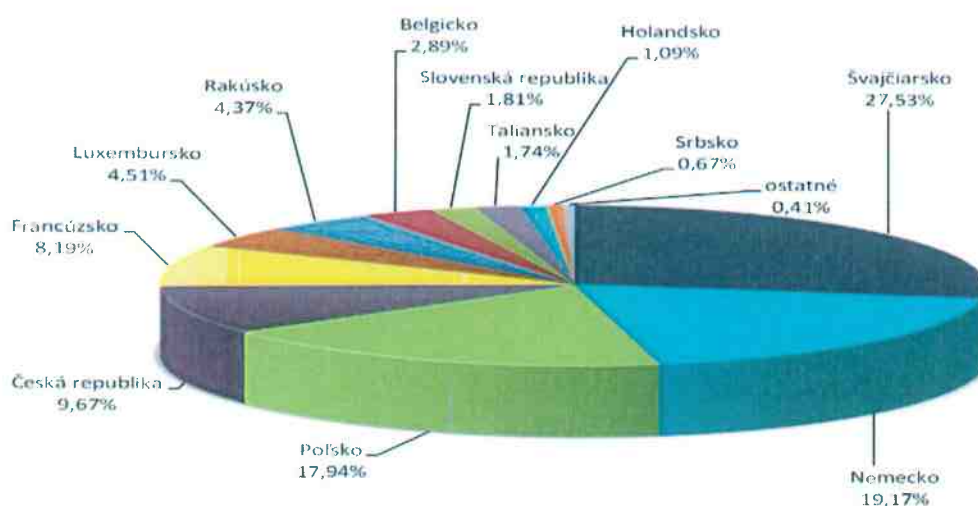
Výsledkom hospodárenia spoločnosti za rok 2020 je zisk po zdanení vo výške 29,3 mil. €.

V roku 2020, za účelom prezentácie spoločnosti na medzinárodnej scéne a získania poznatkov z konkurenčného prostredia, avšak vplyvom celosvetovej epidemiologickej situácie, sme sa zúčastnili len jednej výstavy v rámci železničného priemyslu. Začiatkom roka to bola akcia s názvom Middle East Rail 2020 konajúca sa v Dubaji, na ktorej sa zúčastnilo viac ako 300 vystavovateľov a 5 500 účastníkov participujúcich sa na šiestich odborných konferenciách.

Naša spoločnosť sa tak opäť zúčastnila expozície v regióne Stredného východu, ktorý patrí medzi najdynamickejšie sa rozvíjajúce oblasti sveta. Rozvoj infraštruktúry patrí medzi kľúčové projekty ďalšieho napredovania, a preto sa aj spoločnosť Tatravagónka a.s. aktívne zaujíma o možnosti dodávok nákladných vagónov na tieto trhy.

Tatravagónka a.s. aj v roku 2020 potvrdila, že je exportnou firmou pre zahraničný trh čo predstavuje až 98,2 % jej produkcie.

Teritoriálna štruktúra predaja v roku 2020



V roku 2020 sa na investície vynaložilo 10,4 mil. €. Investičné aktivity sa sústredili na zvýšenie bezpečnosti práce, modernizáciu a obnovu strojných zariadení, technológií a výrobných priestorov spoločnosti s cieľom dosiahnuť zjednodušenie, zrýchlenie a skvalitnenie výrobného procesu, rozšírenie výrobnéj kapacity a tiež zvýšenie motivácie zamestnancov.

Spoločnosť Tatravagónka a.s. k 31.12.2020 zamestnávala 2185 zamestnancov (k 31.12.2019 to bolo 2108 zamestnancov). Spoločnosť naďalej patrí medzi najväčších a najstabilnejších zamestnávateľov vo svojom regióne. Odbornú prípravu zamestnancov skvalitňuje prostredníctvom kurzov vo Zváračskej škole spoločnosti. Veľkou oporou v zabezpečení strojárskych robotníkov je SOŠT na ul. Kukučínova, s ktorou spolupracuje spoločnosť formou duálneho vzdelávania a počas štúdia tak pripravuje absolventov pre budúcu prax v Tatravagónke a.s..



EBA s.r.o.

Spoločnosť EBA, s.r.o., Bratislava je firmou podnikajúcou v oblasti poskytovania komplexných služieb v oblasti nakladania s odpadom, dlhodobou zaoberajúcou sa poskytovaním profesionálnych služieb v oblasti ako environmentálny inžiniering, geologické a sanačné práce, zber a preprava odpadov, zneškodňovanie a zhodnocovanie nebezpečných odpadov kontaminovaných ropnými uhľovodíkmi, zhodnocovanie organických odpadov kompostovaním, produkcia biologických hnojív a substrátov, demolácia a zemné práce a iné.

EBA, s.r.o. má plošným rozmiestnením 7 výrobo-spracovateľských prevádzok na celom území Slovenska vytvorené dobré predpoklady pre pružné a čo najefektívnejšie reagovanie na potreby svojich partnerov na úseku ekologických služieb, odberu všetkých druhov odpadu vrátane okamžitého odstraňovania následkov havárií rôzneho typu.

Spoločnosť riadi svoje činnosti a poskytuje služby v súlade s požiadavkami noriem ISO 9001:2015, 14001:2015 a ISO 45001:2018 a pravidelne podrobuje svoj integrovaný systém riadenia overeniu nezávislou akreditovanou certifikačnou

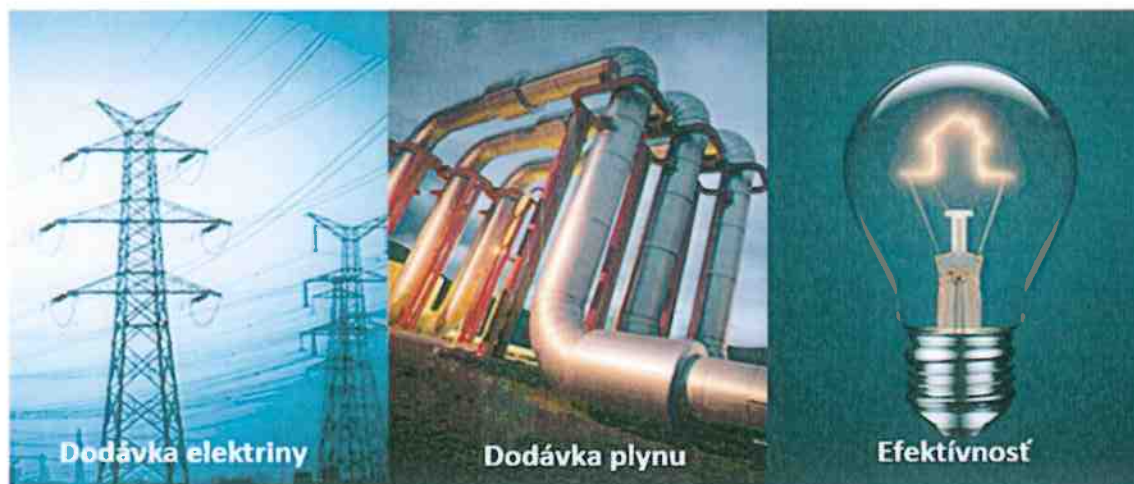
organizáciou. V roku 2020 bol vykonaný recertifikačný audit spoločnosťou DNV GL Business Assurance Slovakia, s.r. o. s výsledkom ktorého bolo potvrdenie zhody vykonávaných činností a poskytovaných služieb s požiadavkami príslušných noriem.

Výsledok hospodárenia Spoločnosti za rok 2020 bol zisk pred zdanením vo výške 1.467 tis. EUR (v roku 2019 vo výške 2.622 tis. EUR) a po zdanení vo výške 1.146 tis. EUR (v roku 2019 2.028 tis. EUR), tržby za vlastné výkony a služby boli vo výške 19,4 mil. EUR (na porovnanie v roku 2019 25,8 mil. EUR) .

Investície v roku 2020 v celkovej výške 439 tis. EUR smerovali najmä do obnovenia majetku, reprodukcie a rozšírenia vozového parku, strojných zariadení, informačných technológií a zlepšenia pracovného prostredia.

Na dosiahnutom objeme tržieb sa podieľalo k 31.12.2020 129 zamestnancov (v roku 2019 127 zamestnancov).

Optifin Energo



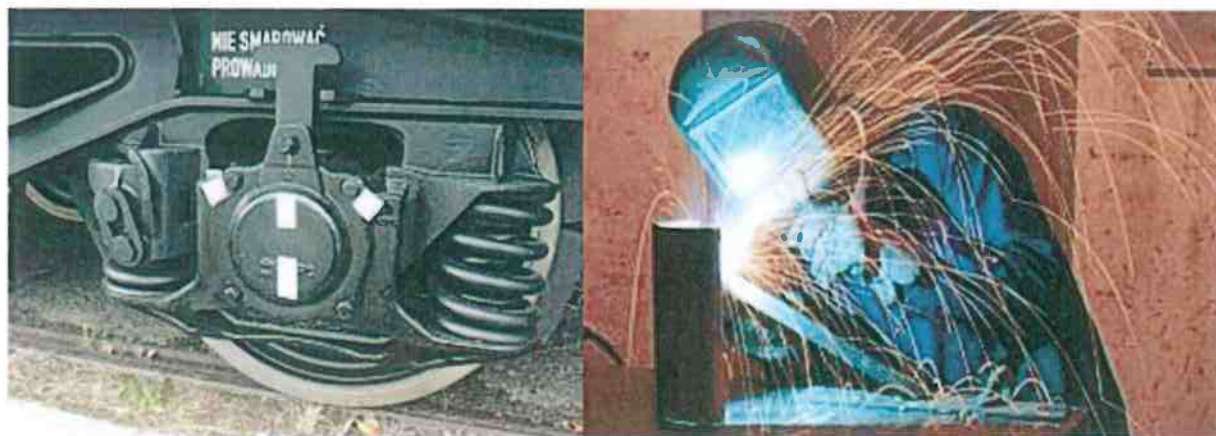
Optifin Energo, s.r.o.

Spoločnosť Optifin Energo, s.r.o., je firmou poskytujúcou komplexné služby v oblasti plynárenstva, elektroenergetiky a vodoinštalatérstva. Je predovšetkým dvorným dodávateľom elektriny a plynu spoločnostiam, ktoré patria do portfólia Skupiny Optifin Invest. Spoločnosť tieto služby poskytuje od 1. februára 2017.

Spoločnosť sídli v Bratislave a má organizačnú zložku v Prakovciach.

Spoločnosť Optifin Energo, s.r.o. za obdobie roka 2020 dosiahla tržby vo výške 10,4 mil. EUR (v roku 2019 10,4 mil. EUR). Hospodársky výsledok pred zdanením predstavoval zisk vo výške 11 tis. EUR (v roku 2019 177 tis. EUR) a po zdanení predstavoval zisk vo výške 8 tis. EUR (v roku 2019 140 tis. EUR).

Na dosiahnutom objeme tržieb sa k 31.12.2020 podieľalo 9 zamestnancov.



WEP TRADING, a.s.

Spoločnosť WEP TRADING, a.s., Sabinov patrí v súčasnosti medzi najvýznamnejších slovenských výrobcov ložiskových skríň a rázsoch určených pre koľajové vozidlá, ale zároveň je aj dlhoročným výrobcom kotúčových uhlových píl na spracovanie guľatiny. Aktuálnym trendom spoločnosti je zabezpečovať opracovanie odliatok pre spoločnosť TATRAVAGÓNKA a.s. Poprad.

Výrobné kapacity spoločnosti jej umožňujú byť pružným a efektívnym výrobcom ako v oblasti trieskového spracovania, tak aj vo zvaraní. Veľkým plusom spoločnosti je stabilita výrobného portfólia. Nakoľko sú technologické a výrobné prostriedky spoločnosti programovateľné, spoločnosť vie pri dodržaní technologických procesov vyrábať rôzne modifikácie ložiskových skríň a prispôbovať sa tak flexibilne požiadavkám svojich zákazníkov. Jednotlivé výrobky umiestňuje nielen na domáci, ale s veľkým úspechom aj na európsky trh.

V roku 2020 spoločnosť dosiahla čistý obrát v celkovej hodnote 18,5 mil. EUR (v roku 2019 17,1 mil. EUR) . Hlavný výrobný program tvorili výrobky pre TATRAVAGÓNKU a.s., Poprad. Spoločnosť dosiahla v roku 2020 hospodársky výsledok

pred zdanením zisk vo výške 2.441 tis. EUR (v roku 2019 1.986 tis. EUR) a čistý hospodársky výsledok po zdanení bol zisk vo výške 1.927 tis. EUR (v roku 2019 1.566 tis. EUR).

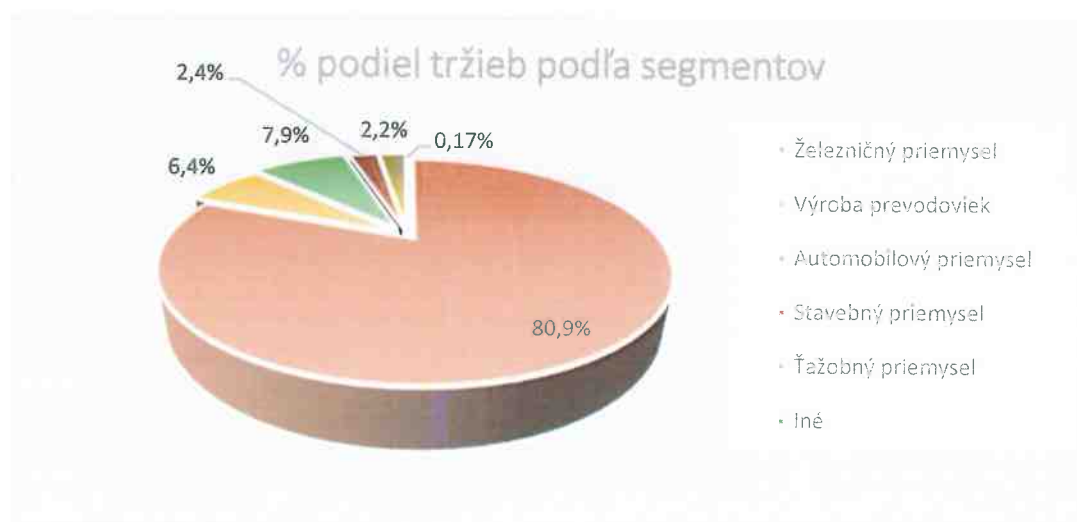
Na dosiahnutom objeme sa k 31.12.2020 podieľalo 52 zamestnancov (na porovnanie v roku 2019 53 zamestnancov).



TREVA s.r.o.

Spoločnosť TREVA s.r.o. pôsobí na trhu od roku 1996, pričom hlavným produktovým radom spoločnosti sú výkovky pre železničné podvozky, automobilové návesy, prevodovkové dielce a brzdné systémy. Spoločnosť TREVA s.r.o. nadväzuje na bohatú históriu spracovania kovov v Prakovciach. Um zamestnancov a technická zdatnosť spolu so skúsenosťami, neustály rozvoj pracovných síl a kovacích zariadení, zavádzanie progresívnych metód riadenia, dávajú záruku ďalšieho rozvoja spoločnosti k spokojnosti zákazníkov.

V roku 2020 spoločnosť dosiahla čistý obrat v celkovej hodnote takmer 10,9 mil. EUR (v roku 2019 11 mil. EUR) .



Spoločnosť dosiahla v roku 2020 hospodársky výsledok pred zdanením zisk vo výške 307 tis. EUR (v roku 2019 482 tis. EUR) a čistý hospodársky výsledok po zdanení bol zisk vo výške 357 tis. EUR (v roku 2019 509 tis. EUR).

Na dosiahnutom objeme sa k 31.12.2020 podieľalo 123 zamestnancov (na porovnanie v roku 2019 125 zamestnancov).

V. ZMENY V PORTFÓLIU SPOLOČNOSTÍ OPTIFIN INVEST V ROKU 2020

V priebehu roka 2020 skupina posilnila svoju pozíciu na trhu novými akvizíciami v oblasti koľajovej výroby a ostatnej strojárenskej výroby ako i v iných segmentoch:

- v apríli 2020 dcérska spoločnosť Zakłady naprawcze Taboru Kolejowego "Paterek" S.A. kúpila poľskú entitu INNOWA SERWIS SPÓŁKA Z OGRANICZONA ODPOWIEDZIALNOSCIA, v ktorej vlastní 100% obchodný podiel na základnom imaní čomu zodpovedá aj výška hlasovacích práv;
- v júni 2020 pridružený podnik DAKO-CZ, a.s. založil novú českú spoločnosť DAKO-CZ SERVICE, s.r.o. v ktorej vlastní 100% obchodný podiel na základnom imaní čomu zodpovedá aj výška hlasovacích práv;
- v októbri 2020 dcérska spoločnosť TATRAVAGÓNKA a.s. kúpila slovenskú entitu ZASTROVA a.s., v ktorej vlastní 98,44% obchodný podiel na základnom imaní čomu zodpovedá aj výška hlasovacích práv;

V priebehu roka 2020 došlo v majetkovej štruktúre skupiny i k ukončeniu nasledovných činností:

- v januári 2020 pridružený podnik DAKO-CZ, a.s. ukončil činnosť v čínskej spoločnosti Shenyang Czech Desing Rail Brake System Co., Ltd. v ktorej vlastnila 100% obchodný podiel na základnom imaní čomu zodpovedá aj výška hlasovacích práv;
- vo februári 2020 materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. predala spoločnosť L&B SHIPPING, s.r.o.. 50% obchodný podiel tretej strane a 50% obchodný podiel na personálne prepojenú osobu;
- v decembri 2020 pridružený podnik DAKO-CZ, a.s. predal tretej strane českú spoločnosť Vagonka Louny, a.s. v ktorej vlastnila 100% obchodný podiel na základnom imaní čomu zodpovedá aj výška hlasovacích práv;

VI. ZÁKLADNÉ UKAZOVATELE SPOLOČNOSTI

	2020	2019	2018
Prevádzkové výnosy	3 469 533,00	12 442 647,00	5 312 705,00
Prevádzkové náklady	10 866 601,00	19 586 498,00	12 195 033,00
Finančné výnosy	5 786 097,00	14 509 344,00	25 997 753,00
Finančné náklady	579 048,00	8 952 093,00	22 546 634,00
Výnosy celkom	9 255 630,00	26 951 991,00	31 310 458,00
Náklady celkom bez dane	11 445 649,00	28 538 591,00	34 741 667,00
Náklady celkom s daňou	11 547 510,00	28 637 184,00	34 869 736,00
Hospod. výsledok bez dane	-2 190 019,00	-1 586 600,00	-3 431 209,00
EBIT	-1 827 151,00	-1 197 621,00	-2 670 924,00
EBITDA	1 197 279,00	386 606,00	-1 214 286,00

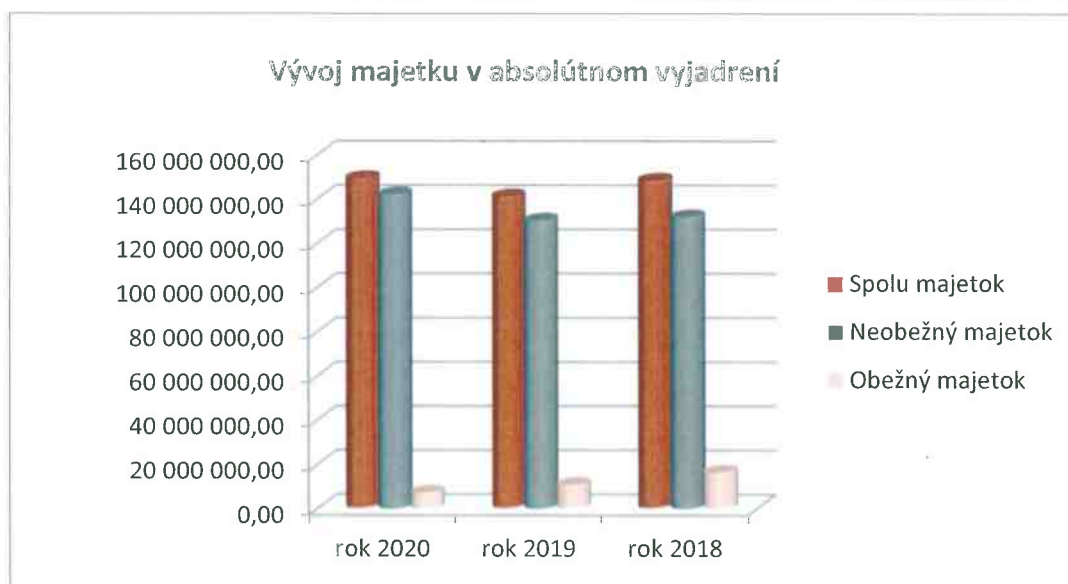
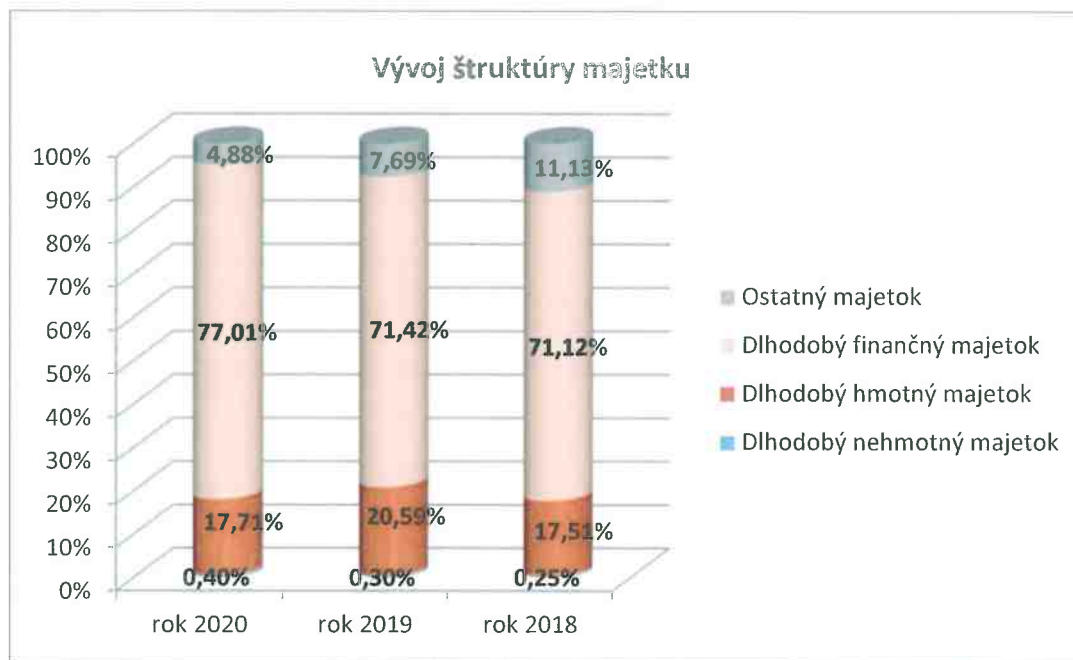
	2020	2019	2018
ROE	-1,88	-1,48	-2,99
Zisk na majetok v %	-1,53	-1,19	-2,39
Zisková marža v %	-24,76	-6,25	-11,37
Obrat majetku*	1,87	1,72	2,15
Čistý zisk v EUR	-2 291 880,00	-1 685 193,00	-3 559 278,00
Výnosy celkom v EUR	9 255 630,00	26 951 991,00	31 310 458,00
Celkové náklady v EUR	11 547 510,00	28 637 184,00	34 869 736,00
Nákladové úroky v EUR	362 868,00	388 979,00	760 285,00
Odpisy a opravné položky k DNM a DHM v EUR	3 024 430,00	1 584 227,00	1 456 638,00
Daň z príjmu v EUR	101 861,00	98 593,00	128 069,00

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

V roku 2020 zaznamenala spoločnosť medziročne (2020/2019) pokles výnosov o 65,66 %, v hodnotovom vyjadrení o 17,70 mil. EUR. Na poklese sa podieľali hlavne výnosy z predaja cenných papierov a podielov.

	2020	2019	2018
Majetok celkom v EUR	149 594 951,00	141 412 649,00	148 668 382,00
Obežný majetok v EUR	7 171 843,00	10 756 951,00	16 426 624,00
Neobežný majetok v EUR	142 289 934,00	130 542 320,00	132 124 915,00
Finančné účty v EUR	2 007 025,00	2 563 677,00	1 351 590,00
Dlhodobý finančný majetok v EUR	115 202 073,00	101 002 618,00	105 732 803,00
Krátkodobé pohľadávky v EUR	4 858 797,00	7 806 714,00	14 628 521,00
Zásoby v EUR	1 286,00	5 850,00	90 200,00

Celkový majetok Spoločnosti vzrástol medziročne o 5,79 %, v hodnotovom vyjadrení o 8,2 mil. EUR.



Ukazovatele likvidity

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

	2020	2019	2018
Celková likvidita firmy	0,56	1,34	1,36
Bežná likvidita	0,56	1,33	1,35
Okamžitá likvidita	0,16	0,33	0,11

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

Ukazovatele aktivity

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

	2020	2019	2018
Doba obratu pohľadávok z obchodného styku	67,92	60,57	76,40
Doba obratu kd. záväzkov z obchodného styku	28,19	40,30	46,66
Obrat neobežného majetku	0,02	0,02	0,02
Obrat celkového majetku	0,02	0,02	0,02

Ukazovatele zadĺženosti

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

	2020	2019	2018
Celková zadĺženosť v %	18,63%	19,37%	19,87%
Stupeň samofinancovania v %	81,37%	80,63%	80,12%
Miera zadĺženosti	0,23	0,24	0,25
Stupeň finan. samostatnosti	4,37	4,16	4,03
Úrokové zaťaženie	-0,20	-0,32	-0,28
Doba návratnosti úverov	12,79	-106,83	-6,48
Celková úverová zaťaženosť v %	6,26%	7,63%	9,17%
Dlhodobá úverová zadĺženosť v %	4,65%	6,12%	7,25%
Bežná zadĺženosť v %	8,10%	5,39%	7,84%

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

Zadlženosť Spoločnosti sa držala na podobnej úrovni ako v roku 2019. Väčšinový podiel majetku spoločnosti je krytý vlastnými zdrojmi.

Ukazovatele rentability

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

	2020	2019	2018
Rentabilita majetku celkom - ROA v %	-1,53%	-1,19%	-2,39%
Rentabilita vlast. imania - ROE v %	-1,88%	-1,48%	-2,99%
Rentabilita tržieb ROS v %*	-81,74%	-69,24%	-111,45%
Rentabilita základného imania v %	-5,25%	-3,86%	-8,15%

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

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

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

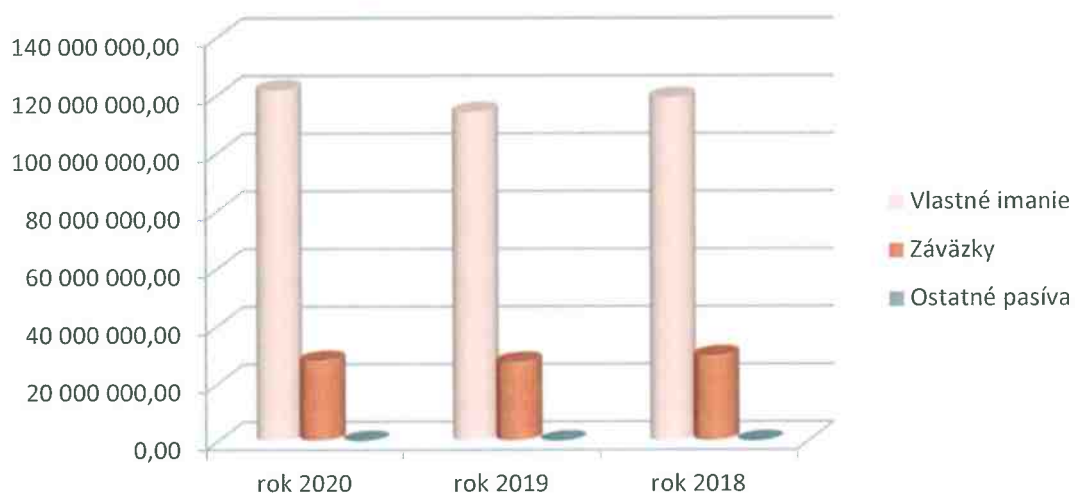
Po zhodnotení vyššie prezentovaných ukazovateľov, neočakávanej situácii vo všetkých priemyselných odvetviach na Slovensku i v zahraničí zapríčinennej aj vplyvom pandémie nového koronavírusu Covid19, považuje vedenie spoločnosti dosiahnuté výsledky v roku 2020 za uspokojivé.

VII. VÝSLEDKY HOSPODÁRENIA SPOLOČNOSTI

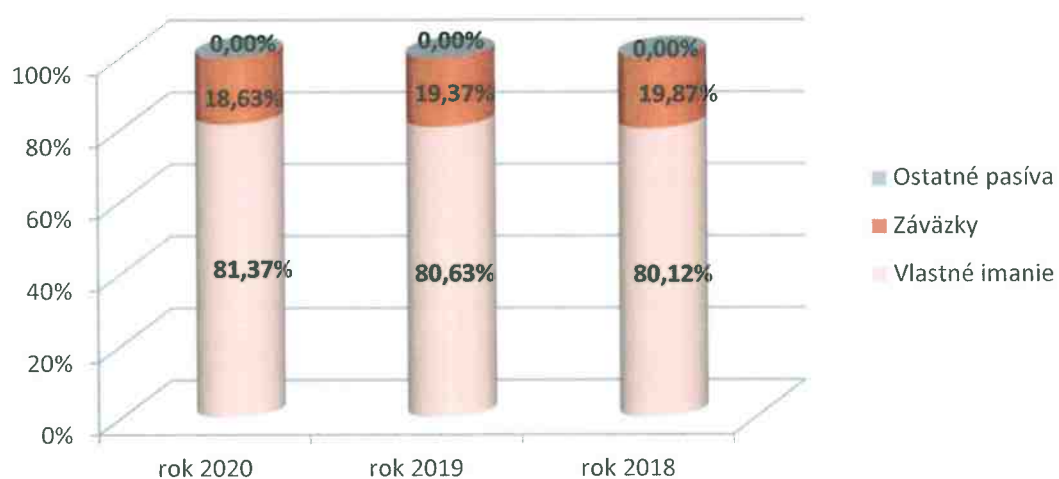
Aktíva v EUR	2020	2019	2018
Spolu majetok	149 594 951,00	141 412 649,00	148 668 382,00
Pohľadávky za up. vl. imanie	0,00	0,00	0,00
Neobežný majetok	142 289 934,00	130 542 320,00	132 124 915,00
<i>Dlhodobý nehmotný majetok</i>	<i>596 575,00</i>	<i>419 133,00</i>	<i>364 259,00</i>
Softvér	168 842,00	241 276,00	364 259,00
Oceniteľné práva	0,00	0,00	0,00
Obstar. dlhodobý nehmotný majetok	427 733,00	177 857,00	0,00
<i>Dlhodobý hmotný majetok</i>	<i>26 491 286,00</i>	<i>29 120 569,00</i>	<i>26 027 853,00</i>
Pozemky	2 066 459,00	2 066 459,00	2 066 459,00
Stavby	14 117 529,00	14 628 860,00	15 259 273,00
Sam.hnut.vecí a súbory hnut.vecí	10 041 601,00	12 159 553,00	5 103 649,00
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	102 298,00	102 298,00	106 710,00
Obst. dlhodobý hmotný majetok	163 399,00	163 399,00	3 491 762,00
Posk. preddavky na dlhod. hm. majetok	0,00	0,00	0,00
<i>Dlhodobý finančný majetok</i>	<i>115 202 073,00</i>	<i>101 002 618,00</i>	<i>105 732 803,00</i>
Podiel. cen. papiere, podiely v prepojených ÚJ	112 526 183,00	97 824 650,00	87 737 542,00
Podielové CP podiely s podiel.účasťou okrem prepojených ÚJ	2 675 890,00	2 757 968,00	12 453 764,00
Ostatný dlhodobý finančný majetok	0,00	0,00	1 561 497,00
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0,00	420 000,00	3 980 000,00
Obežný majetok	7 171 843,00	10 756 951,00	16 426 624,00
<i>Zásoby</i>	<i>1 286,00</i>	<i>5 850,00</i>	<i>90 200,00</i>
Tovar	4,00	64,00	4,00
<i>Dlhodobé pohľadávky</i>	<i>304 735,00</i>	<i>380 710,00</i>	<i>356 313,00</i>
<i>Krátkodobé pohľadávky</i>	<i>4 858 797,00</i>	<i>7 806 714,00</i>	<i>14 628 521,00</i>
Pohľadávky z obchodného styku	2 020 231,00	2 202 455,00	5 140 092,00
Pohľadávky voči dcérskej a materskej ÚJ	367,00	3 997 018,00	5 637 050,00
Ost. pohľadávky v rámci konsol. celku	151 862,00	0,00	3 352 775,00
Daňové pohľadávky	149 523,00	0,00	0,00
Iné pohľadávky	2 536 814,00	1 607 241,00	498 604,00
<i>Finančné účty</i>	<i>2 007 025,00</i>	<i>2 563 677,00</i>	<i>1 351 590,00</i>
Peniaze	9 850,00	8 350,00	7 723,00
Účty v bankách	1 997 175,00	2 555 327,00	1 343 867,00
Krátkodobý finančný majetok	0,00	0,00	0,00
<i>Časové rozlíšenie</i>	<i>133 174,00</i>	<i>113 378,00</i>	<i>116 843,00</i>
Náklady budúcich období	83 121,00	112 059,00	112 678,00
Príjmy budúcich období	50 053,00	1 319,00	4 165,00

Pasíva v EUR	2020	2019	2018
Spolu vlastné imanie a záväzky	149 594 951,00	141 412 649,00	148 668 382,00
Vlastné imanie	121 720 175,00	114 019 845,00	119 119 449,00
Základné imanie spolu	43 675 990,00	43 675 990,00	43 675 990,00
Základné imanie	43 675 990,00	43 675 990,00	43 675 990,00
Kapitálové fondy	63 154 252,00	51 943 997,00	49 358 407,00
Zákonný rezervný fond z kap. vkladov	664,00	664,00	664,00
Oceň. rozdiely z prec. majetku a záväzkov	60 006 804,00	48 796 549,00	46 210 959,00
Oceň.rozdiely z kapitálových účastín	3 146 784,00	3 146 784,00	3 146 784,00
Fondy zo zisku	399 336,00	399 336,00	399 336,00
zákonný rezervný fond	399 336,00	399 336,00	399 336,00
Výsledok hospodárenia minulých rokov	16 782 477,00	19 685 715,00	29 244 994,00
Nerozdelený zisk minulých rokov	16 782 477,00	19 685 715,00	29 244 994,00
Neuhradená strata minulých rokov	0,00	0,00	0,00
Výsl.hosp. za účt.obdobie	-2 291 880,00	-1 685 193,00	-3 559 278,00
Záväzky	27 874 425,00	27 392 229,00	29 543 876,00
Rezervy	186 056,00	143 859,00	172 430,00
Krátkodobé rezervy	186 056,00	143 859,00	172 430,00
Dlhodobé záväzky	8 626 211,00	10 972 095,00	6 927 072,00
Dlhodobé záväzky z obchodného styku	4 267 058,00	6 796 320,00	2 386 334,00
Dlhodobé záväzky voči dcérskej a materskej ÚJ	0,00	0,00	0,00
Záväzky zo sociálneho fondu	364 858,00	370 662,00	377 186,00
Ostatné dlhodobé záväzky	87 598,00	0,00	455 475,00
Odložený daňový záväzok	3 906 697,00	3 805 113,00	3 708 077,00
Krátkodobé záväzky	9 696 365,00	5 489 847,00	8 815 619,00
Záväzky z obchodného styku	4 296 135,00	1 234 058,00	2 319 530,00
Nevyfakturované dodávky	0,00	0,00	0,00
Záväzky voči dcérskej a materskej ÚJ	5 197 420,00	2 831 549,00	1 107 013,00
Ost. záväzky v rámci konsol. celku	0,00	69,00	3 525,00
Záväzky voči spol. a združeniu	29 272,00	25 786,00	524 949,00
Záväzky voči zamestnancom	48 722,00	39 578,00	42 948,00
Záväzky zo sociálneho zabezpečenia	52 179,00	43 149,00	44 500,00
Daňové záväzky a dotácie	20 703,00	37 844,00	61 808,00
Ostatné záväzky	51 934,00	1 277 814,00	4 711 346,00
Bankové úvery a výpomoci	9 365 793,00	10 786 428,00	13 628 755,00
Bankové úvery dlhodobé	6 949 941,00	8 649 595,00	10 782 076,00
Bežné bankové úvery	2 415 852,00	2 136 833,00	2 846 679,00
Časové rozlíšenie	351,00	575,00	5 057,00
Výdavky budúcich období	350,00	233,00	5 057,00
Výnosy budúcich období	1,00	342,00	0,00

Vývoj pasív v absolútnom vyjadrení



Vývoj štruktúry pasív



Výkaz ziskov a strát v EUR

	2020	2019	2018
Výnosy z hospodárskej činnosti	3 469 533,00	12 442 647,00	5 312 705,00
Tržby z predaja tovaru	102,00	0,00	0,00
Tržby z predaja výrobkov a služieb	2 803 711,00	2 433 712,00	3 193 536,00
Tržby z predaja dlhodob. nehm., hmot. majetku a materiálu	100,00	3 045 715,00	213 417,00
Ostatné výnosy z hospodárskej činn.	665 620,00	6 963 220,00	1 905 752,00
Náklady na hospodársku činnosť	10 866 601,00	19 586 498,00	12 195 033,00
Náklady na predaný tovar	60,00	0,00	0,00
Spotreba materiálu, energie	257 085,00	396 389,00	294 091,00
Služby	4 755 503,00	3 707 426,00	3 986 609,00
Mzdové náklady	1 269 588,00	1 159 787,00	1 164 102,00
Odmeny členom orgánov spol.	63 984,00	170 928,00	133 430,00
Náklady na soc. poistenie	455 372,00	423 580,00	415 059,00
Sociálne náklady	21 879,00	18 891,00	16 612,00
Dane a poplatky	32 906,00	34 754,00	61 204,00
Odpisy a opravné položky k DNM a DHM	3 024 430,00	1 584 227,00	1 456 638,00
Zost. Cena predaného dlhodobého majetku a materialu	0,00	3 478 690,00	212 026,00
Opravné položky k pohľadávkam	747 832,00	1 113 032,00	1 065 328,00
Ostatné náklady na hospod. činnosť	237 962,00	7 498 794,00	3 389 934,00
Výsledok hosp. z hosp. činnosti	-7 397 068,00	-7 143 851,00	-6 882 328,00
Výnosy z finančnej činnosti	5 786 097,00	14 509 344,00	25 997 753,00
Tržby z predaja cen. papierov a pod.	5 000,00	9 967 778,00	23 160 000,00
Výnosy z dlhod. finan. majetku	5 636 816,00	4 135 783,00	1 976 278,00
Výnosové úroky	73 454,00	209 001,00	308 056,00
Kurzové zisky	70 827,00	196 782,00	553 419,00
Ostatné výnosy z finančnej činnosti	0,00	0,00	0,00
Náklady na finančnú činnosť	579 048,00	8 952 093,00	22 546 634,00
Predané cenné papiere a podiely	3 800,00	7 638 306,00	21 050 822,00
Nákladové úroky	362 868,00	388 979,00	760 285,00
Kurzové straty	186 563,00	266 037,00	709 844,00
Ost. náklady na finan. činnosť	25 817,00	658 771,00	25 683,00
Výsledok hosp. z fin. činnosti	5 207 049,00	5 557 251,00	3 451 119,00
Výsledok hosp. za ÚO pred zdanením	-2 190 019,00	-1 586 600,00	-3 431 209,00
Daň z príjmov	101 861,00	98 593,00	128 069,00
- splatná	277,00	1 557,00	1 054,00
- odložená	101 584,00	97 036,00	127 015,00
Výsledok hosp. za účt. obd.po zd.	-2 291 880,00	-1 685 193,00	-3 559 278,00

VIII. SOCIÁLNY PROGRAM, SOCIÁLNA STAROSTLIVOSŤ

Za každým čiastkovým úspechom stoja ľudia, ktorí sú rovnako v centre záujmu spoločnosti ako naši interní obchodní partneri. Jednou zo zložiek motivácie zamestnancov je aj každoročná realizácia sociálneho programu, ktorý je súčasťou sociálnej politiky našej spoločnosti. Tá je zameraná na zabezpečenie sociálnych istôt zamestnancov, regeneráciu pracovnej sily, ako aj prehľbovanie vedomostí a obchodných zručností.

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

IX. AKTIVITY A ČINNOSTI NA ROK 2021

- ❖ Implementácia a support licencií SAP a Lotus, ORACLE spoločnostiam v skupine podnikov,
- ❖ rozvíjanie profesionálnej podpory a odborného poradenstva spoločnostiam v skupine pri dosahovaní čo najvyššej produktivity práce, hospodárnosti a ziskovosti ,
- ❖ odborná pomoc s riadením spoločností v skupine,
- ❖ hľadanie nových investičných možností aj v nových odvetviach hospodárstva a na nových trhoch,
- ❖ pokračovanie v zavádzaní systému elektronickej evidencie dokumentov spoločnosti.

Plánované výsledky hospodárenia Spoločnosti	Rok 2021 v EUR
Výnosy z hospodárskej činnosti spolu z toho:	4 246 206
Tržby z predaja tovaru	0
Tržby z predaja vlastných výrobkov	0
Tržby z predaja služieb	2 810 923
Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	0
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	1 435 283
Náklady na hospodársku činnosť spolu z toho:	9 438 141
Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	290 882
Služby	3 518 158
Osobné náklady	1 782 830
Dane a poplatky	25 600
Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	-3 378 068
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	6 275 000
Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	749 918
Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	173 821
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	-5 191 935
Výnosy z finančnej činnosti spolu z toho:	23 166 937
+ r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	
Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	5 000 000
Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	18 083 861
Výnosové úroky	77 548
Ostatné výnosy z finančnej činnosti	5 528
Náklady na finančnú činnosť spolu z toho:	6 344 056
+ r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	
Predané cenné papiere a podiely	5 850 000
Nákladové úroky	288 811
Ostatné náklady na finančnú činnosť	205 245
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (r. 29 - r. 45)	16 822 881
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	11 630 946
Daň z príjmov	648
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	11 630 298

X. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

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

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

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

Po 31. decembri 2020 až do dňa schválenia zostavenej účtovnej závierky nastali nasledovné významné udalosti:

- Dňa 3.3.2021 Československá obchodná banka a.s. podpísala Vzdanie sa práva na plnenie ručiteľa, na základe čoho bolo ukončené ručenie Spoločnosti za záväzky dlžníka PL – PROFY, spol. s r.o. , ktoré pôvodne vzniklo na základe Vyhlásenia ručiteľa zo dňa 28.06.2016, keď sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za účelom zabezpečenia pohľadávok veriteľa Československá obchodná banka, a.s. voči dlžníkovi PL – PROFY, spol. s r.o. za Zmluvu o kontokorentnom úvere č.0649/16/44991 a Zmluvu o účelovom úvere č. 0648/16/44991 najviac do sumy 1.400 TEUR. .
- Spoločnosť ako spoludlžník podpísala dňa 30.06.2015 formou notárskej zápisnice Zmluvu o pristúpení k záväzkom spoločnosti Railway Casted Components a.s. voči veriteľovi Exportno-importná banka SR vo výške 12.571 TEUR, vyplývajúcich z Úverovej zmluvy č. 012/2012/ÚZ zo dňa 04.09.2012 v znení Dodatkov 1 až 7 a z Úverovej zmluvy č. 024/2013/ÚZ zo dňa 30.09.2013 v znení Dodatkov 1 až 3. V tejto súvislosti zároveň Spoločnosť

podpísala dňa 13.07.2015 s Exportno-importnou bankou SR Zmluvu o splátkach, na základe ktorej boli rozvrhnuté pravidelné splátky dlžnej sumy s konečnou splatnosťou do 31.12.2021. Dňa 30.03.2021 Spoločnosť podpísala formou notárskej zápisnice Dodatok č. 4 k Zmluve o splátkach zo dňa 13.7.2015, ktorým sa predĺžila konečná splatnosť do 29.02.2024.

- Na základe Ručiteľskej listiny č. 14/RL/2021 zo dňa 30.4.2021 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za účelom zabezpečenia pohľadávok veriteľa Všeobecná úverová banka a.s. voči dlžníkovi ZTS Sabinov, a.s. za Zmluvu o financovaní č. 19/ZF/2021 do maximálnej sumy istiny 542 TEUR. Konečný deň splatnosti účelového úveru je 31.12.2026.
- Na základe Ručiteľskej listiny č. 22/RL/2020 zo dňa 03.05.2021 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za účelom zabezpečenia pohľadávok veriteľa Všeobecná úverová banka a.s. voči dlžníkovi TREVA s.r.o. za Zmluvu o financovaní č. 25/ZF/2021 zo dňa 03.05.2021 do maximálnej sumy istiny 411 TEUR. Konečný deň splatnosti úveru je 31.12.2026.
- Dňa 12.05.2021 Spoločnosť podpísala Dodatok č. 4 k Zmluve o splátkovom úvere č. S02406/2015 zo dňa 22.12.2015 s Tatra banka, a.s., na základe ktorého sa presunula jedna kvartálna splátka istiny úveru vo výške 347.827,- EUR splatná 30.06.2021 na konečný deň splatnosti úveru.
- Dňa 12.05.2021 Spoločnosť podpísala Dodatok č. 4 k Zmluve o splátkovom úvere č. S01215/2018 zo dňa 07.12.2018 s Tatra banka, a.s., na základe ktorého sa presunula jedna kvartálna splátka istiny úveru vo výške 85.000,- EUR splatná 30.06.2021 na konečný deň splatnosti úveru.
- Dňa 11.02.2021 Spoločnosť predala tretej strane lietadlo Hawker OM-OIG, ktoré spoločnosť evidovala v dlhodobom majetku. V tejto súvislosti Spoločnosť podpísala Dodatok č. 2 k Zmluve o kúpe lietadla Hawker s Raiffeisen-Leasing Equipment Finance GmbH, na základe ktorého spoločnosť vyplatila predčasne zostatok dlžnej čiastky vo výške 1.621 TEUR ku dňu 4.2.2021.

- Koncom roka 2019 sa prvýkrát objavili správy z Číny a koronavírusu. V prvých mesiacoch roka 2020 sa vírus rozšíril do celého sveta a jeho negatívny vplyv nadobudol veľké rozmery. Spoločnosť v roku 2020 zaznamenala v súvislosti so šírením vírusu výrazný pokles obratu oproti roku 2019. 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 zvážilo 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). Preto 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 rizikám 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.

XII. OBLASŤ VÝSKUMU A VÝVOJA

V priebehu roka 2020 Spoločnosť nevynaložila žiadne výdavky v oblasti výskumu a vývoja.

XIII. VPLYV NA ŽIVOTNÉ PROSTREDIE

Zamestnanci sú oboznámení s prevádzkovo-bezpečnostnými predpismi a pracovnými postupmi na všetkých úrovniach riadenia. Spoločnosť všetky činnosti spojené s odpadovým hospodárstvom v plnom rozsahu zabezpečuje prostredníctvom externých spoločností.

XIV. NÁVRH ŠTATUTÁRNYCH ZÁSTUPCOV NA ROZDELENIE ZISKU PRE VALNÉ ZHROMAŽDENIE

Navrhujeme valnému zhromaždeniu Spoločnosti naložiť s celou dosiahnutou stratou za rok 2020 v sume -2.291.880 € takto:

Celú dosiahnutú stratu v sume -2.291.880 € previesť a dočasne ponechať na účte nerozdelených strát minulých rokov.

XV. DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA K VÝROČNEJ SPRÁVE



AZ AUDITING

Dodatok správy nezávislého audítora

spoločníkom a štatutárnemu orgánu spoločnosti Optifin Invest s.r.o. Bratislava

k výročnej správe

v zmysle § 27 odsek 6 zákona č. 423/2015 Z.z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“)

I. Overili sme účtovnú závierku spoločnosti Optifin Invest s.r.o., Bratislava (ďalej aj „Spoločnosť“) k 31. decembru 2020, uvedenú v bode XVI. Účtovná závierka 2020 priloženej výročnej správy Spoločnosti, ku ktorej sme dňa 15. júna 2021 vydali správu nezávislého audítora z auditu účtovnej závierky v nasledujúcom znení:

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Optifin Invest s.r.o., ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2020, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2020 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa



AZ AUDITING

nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných auditorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivé alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných auditorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.*
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektivnosť interných kontrol Spoločnosti.*
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.*
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.*
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.*



AZ AUDITING

II. Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe – dodatok správy nezávislého audítora

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Naš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdili sme, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2020 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,*
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.*

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme dostali po dátume vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Bratislava, 13. septembra 2021

*Ing. Jana Bezúchová
Licencia UDVA číslo 1003*

*AZ AUDITING, s.r.o.
Bajkalská 5
831 04 Bratislava
Licencia UDVA 401
spoločnosť je zapísaná v OR
Okresného súdu Bratislava I,
Oddiel S.r.o., vložka č. 115955/B*

XVI. ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA ZA ROK 2020

Účtovná závierka podnikateľov v podvojnóm účtovníctve zostavená k 31.12.2020 (Úč POD)

V Bratislave 30.09.2021



Ing. Miroslav Betík
konateľ spoločnosti



JUDr. Ľudovít Wittner
konateľ spoločnosti

ÚČ POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve zostavená
k 31. 12. 2020

Daňové identifikačné číslo

2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

IČO

3 5 7 3 5 4 5 7

SK NACE

7 0 2 2 0

Účtovná závierka

☒ - riadna
☐ - mimoriadna
☐ - priebežná

Účtovná jednotka

☐ - malá
☒ - veľká

Do obdobia

mesiac rok

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

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 1 9
do 1 2 2 0 1 9

(vyznačí sa ☒)

Priložené súčasťou účtovnej závierky

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

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

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

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

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

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo

R u s o v s k á c e s t a 1

PSČ

8 5 1 0 1

Obec

B r a t i s l a v a

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

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

Telefónne číslo

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

19. mája 2021

Schválená dňa:

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




DIČ: 2020269570

IČO: 35735457

Súvaha úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
	Spolu majetok r. 02 + r. 33 + r. 74	01	170 301 556	20 706 605	149 594 951	141 412 649
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	159 214 696	16 924 762	142 289 934	130 542 320
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03	2 843 181	2 246 606	596 575	419 133
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04	0	0	0	0
2.	Softvér (013)-/073, 091A/	05	2 259 241	2 090 399	168 842	241 276
3.	Oceniteľné práva (014)-/074, 091A/	06	156 207	156 207	0	0
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07	0	0	0	0
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08	0	0	0	0
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09	427 733	0	427 733	177 857
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10	0	0	0	0
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11	41 139 442	14 648 156	26 491 286	29 120 569
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12	2 066 459	0	2 066 459	2 066 459
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13	17 108 602	2 991 073	14 117 529	14 628 860
3.	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí (022) - /082, 092A/	14	21 698 684	11 657 083	10 041 601	12 159 553
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15	0	0	0	0
5.	Základné stádo a fašné zvieratá (026) - /086, 092A/	16	0	0	0	0
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17	102 298	0	102 298	102 298
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18	163 399	0	163 399	163 399
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19	0	0	0	0
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20	0	0	0	0
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21	115 232 073	30 000	115 202 073	101 002 618
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22	112 526 183	0	112 526 183	97 824 650
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23	2 675 890	0	2 675 890	2 757 968
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24	0	0	0	0
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25	0	0	0	0
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26	0	0	0	0

DIČ: 2020269570		IČO: 35735457		Súvaha Úč POD 1-01		
Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1		2	
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27	0	0	0	0
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	28	0	0	0	0
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29	0	0	0	0
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30	0	0	0	0
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31	30 000	30 000	0	420 000
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32	0	0	0	0
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	10 953 686	3 781 843	7 171 843	10 756 951
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34	1 286	0	1 286	5 850
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35	1 282	0	1 282	5 786
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36	0	0	0	0
3.	Výrobky (123) - /194/	37	0	0	0	0
4.	Zvieratá (124) - /195/	38	0	0	0	0
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39	4	0	4	64
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	40	0	0	0	0
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41	320 592	15 857	304 735	380 710
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42	320 592	15 857	304 735	380 710
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43	0	0	0	0
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44	0	0	0	0
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45	320 592	15 857	304 735	380 710
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46	0	0	0	0
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47	0	0	0	0
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48	0	0	0	0
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49	0	0	0	0
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50	0	0	0	0

DIČ: 2020269570		IČO: 35735457		Súvaha Úč POD 1-01		
Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1		2	
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51	0	0	0	0
8	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52	0	0	0	0
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	8 624 783	3 765 986	4 858 797	7 806 714
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	2 020 231	0	2 020 231	2 202 455
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55	1 322 419	0	1 322 419	1 274 310
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56	0	0	0	0
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	697 812	0	697 812	928 145
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58	0	0	0	0
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59	367	0	367	3 997 018
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60	151 862	0	151 862	0
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61	35 000	0	35 000	501 959
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62	0	0	0	0
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63	149 523	0	149 523	0
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64	0	0	0	0
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	6 267 800	3 765 986	2 501 814	1 105 282
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66	0	0	0	0
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67	0	0	0	0
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68	0	0	0	0
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)	69	0	0	0	0
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70	0	0	0	0
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	2 007 025	0	2 007 025	2 563 677
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	9 850	0	9 850	8 350
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	1 997 175	0	1 997 175	2 555 327

DIČ: 2020269570

IČO: 35735457

Súvaha úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	133 174	0	133 174	113 378
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75	8 161	0	8 161	16 935
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	74 960	0	74 960	95 124
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77	0	0	0	0
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	50 053	0	50 053	1 319

DIČ: 2020269570		IČO: 35735457		Súvaha Úč POD 1-01
Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	Spolu vlastné imanie a záväzky r. 80 + r. 101 + r. 141	79	149 594 951	141 412 649
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	121 720 175	114 019 845
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	43 675 990	43 675 990
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	43 675 990	43 675 990
2.	Zmena základného imania +/- 419	83	0	0
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	84	0	0
A.II.	Emisné ážio (412)	85	0	0
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86	0	0
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	400 000	400 000
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	400 000	400 000
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	89	0	0
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	90	0	0
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91	0	0
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	92	0	0
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	93	63 153 588	51 943 333
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94	60 006 804	48 796 549
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí (+/- 415)	95	3 146 784	3 146 784
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	96	0	0
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	16 782 477	19 685 715
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	16 782 477	19 685 715
2.	Neuhradená strata minulých rokov (/-/429)	99	0	0
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	-2 291 880	-1 685 193
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	27 874 425	27 392 229
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	8 626 211	10 972 095
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103	4 267 058	6 796 320
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104	0	0

DIČ: 2020269570		IČO: 35735457		Súvaha Úč POD I-01	
Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5	
1.b.	Závazky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105	0	0	0
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106	4 267 058	6 796 320	
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107	0	0	0
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108	0	0	0
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109	0	0	0
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110	0	0	0
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111	0	0	0
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112	0	0	0
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113	0	0	0
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	364 858	370 662	
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115	87 598	0	0
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116	0	0	0
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117	3 906 697	3 805 113	
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118	0	0	0
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119	0	0	0
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	0	0	0
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121	6 949 941	8 649 595	
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	9 696 365	5 489 847	
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r.124 až r. 126)	123	4 296 135	1 234 058	
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	1 535 520	38 877	
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125	0	0	0
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	2 760 615	1 195 181	
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127	0	0	0
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128	5 197 420	2 831 549	

DIČ: 2020269570		IČO: 35735457		Súvaha Úč POD 1-01	
Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5	
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129	0	69	
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130	29 272	25 786	
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	48 722	39 578	
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	52 179	43 149	
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	20 703	37 844	
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134	0	0	
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	51 934	1 277 814	
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	186 056	143 859	
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	115 341	71 094	
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	70 715	72 765	
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	2 415 852	2 136 833	
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A)	140	0	0	
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	351	575	
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142	0	0	
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143	350	233	
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144	1	0	
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	0	342	

DIČ: 2020269570

IČO: 35735457

Výkaz ziskov a strát ÚČ POD 2-01

Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Čistý obrát (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	8 519 083	16 746 274
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	3 469 533	12 442 647
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	102	0
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04	0	0
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	2 803 711	2 433 712
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06	0	0
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07	0	0
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	100	3 045 715
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	665 620	6 963 220
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10	10 866 601	19 586 498
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	60	0
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	257 085	396 389
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13	0	0
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	4 755 503	3 707 426
E.	Osobné náklady súčet (r. 16 až r. 19)	15	1 810 823	1 773 186
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	1 269 588	1 159 787
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17	63 984	170 928
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	455 372	423 580
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	21 879	18 891
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	32 906	34 754
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	3 024 430	1 584 227
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	1 977 002	1 584 227
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23	1 047 428	0
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24	0	3 478 690
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	747 832	1 113 032

DIČ: 2020269570

IČO: 35735457

Výkaz ziskov a strát ÚČ POD 2-01

Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	237 962	7 498 794
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	-7 397 068	-7 143 851
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	-2 208 835	-1 670 103
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	5 786 097	14 509 344
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30	5 000	9 967 778
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31	5 636 816	4 135 783
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32	5 636 816	4 135 783
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33	0	0
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34	0	0
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35	0	0
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36	0	0
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37	0	0
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38	0	0
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	73 454	209 001
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	72 757	156 115
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	697	52 886
XII.	Kurzové zisky (663)	42	70 827	196 782
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43	0	0
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44	0	0
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	579 048	8 952 093
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46	3 800	7 638 306
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47	0	0
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48	0	0
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	362 868	388 979
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	162 992	113 549

DIČ: 2020269570

IČO: 35735457

Výkaz ziskov a strát ÚČ POD 2-01

Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	199 876	275 430
O.	Kurzové straty (563)	52	186 563	266 037
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53	0	0
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	25 817	658 771
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	5 207 049	5 557 251
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	-2 190 019	-1 586 600
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	101 861	98 593
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	277	1 557
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	101 584	97 036
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60	0	0
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	-2 291 880	-1 685 193

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

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

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

2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

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

3. Počet zamestnancov

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

	2020	2019
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	23	22
Počet zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	24	22
počet vedúcich zamestnancov	4	4

4. Údaje o neobmedzenom ručení

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

5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2020 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2019, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 30. septembra 2020.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2019 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2019 a výročnou správou a dodatkom správy audítora o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou bola uložená do registra účtovných závierok 18. novembra 2020 a 31. decembra 2020.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 02. decembra 2020 schválilo spoločnosť AZ AUDITING, s.r.o. číslo licencie UDVA 401, ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020 a overenie súladu Výročnej správy s individuálnymi finančnými výkazmi Spoločnosti za uvedené obdobie.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konatelia

Ing. Miroslav Betík
JUDr. Ľudovít Wittner

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Štruktúra spoločníkov spoločnosti k 31.12.2020 bola takáto:

	podiel na základom imaní EUR	%	hlasovacie práva %
JUDr. Michal Lazar, Strmý vŕšok 173, Bratislava	21 837 995	50	50
Ing. Alexej Beljajev, Ľubovnianska 3195/4, Bratislava	21 837 995	50	50
spolu	43 675 990	100	100

D. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

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

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

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

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

Zostavenie riadnej účtovnej závierky si vyžaduje, aby manažment spoločnosti urobil úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných metód a účtovných zásad a hodnotu vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch považovaných za primerané okolnostiam, na základe ktorých sa formuje východisko pre posúdenie účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie sú zrejme z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov.

(b) Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

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

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

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

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

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

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

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

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

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

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

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby	30 – 123 rokov	lineárna	0,81 – 3,33
Stroje, prístroje a zariadenia	2 – 10 rokov	lineárna	10 – 50
Dopravné prostriedky	4 – 7 rokov	lineárna	14,29 – 25
Lietadlo	12 – 20 rokov	lineárna	5 – 8,33
Vrtuľník	30 – 40 rokov	lineárna	2,5 – 3,33

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

(c) Cenné papiere a podiely

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

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

(d) Zásoby

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

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

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

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

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

(e) Zákazková výroba

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia 2020 neúčtovala o zákazkovej výrobe.

(f) Zákazková výstavba nehnuteľností

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia 2020 neúčtovala o zákazkovej výstavbe nehnuteľností.

(g) Pohľadávky

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

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

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

(h) Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou.

(i) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

(j) Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku proti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravné položky sa zrušia alebo zmení sa ich výška, ak nastane zmena predpokladu zníženia hodnoty.

(k) Rezervy

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový a majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebných rezerv alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

Tvorba rezervy na bonusy, rabaty, skontá a vrátenie kúpnej ceny pri reklamácii sa účtuje ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

(l) Záväzky

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

(m) Odložené dane

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

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

(n) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

(o) Emisné kvóty

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia roka 2020 neúčtovala o emisných kvótach.

(p) Dotácie zo štátneho rozpočtu

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

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

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

(q) Prenájom (lízíng)

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

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

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

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

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

(r) Deriváty

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia roka 2020 neúčtovala o derivátových operáciách.

(s) Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

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

(t) Cudzía mena

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

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

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

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

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

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

(u) Výnosy

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

Tržby z predaja výrobkov a tovaru sa vykazujú v deň splnenia dodávky podľa Obchodného zákonníka, podľa Incoterms alebo iných podmienok dohodnutých v zmluve.

Tržby z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté.

Výnosové úroky sa účtujú rovnomerne v účtovných obdobiach, ktorých sa vecne a časovo týkajú / na základe časového rozlíšenia metódou efektívnej úrokovej miery.

(v) Oprava chýb minulých období

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch 428 – Nerozdelený zisk minulých rokov a 429 – Neuhradená strata minulých rokov, t.j. bez vplyvu na výsledok hospodárenia v bežnom účtovnom období. Opravy nevýznamných chýb minulých účtovných období sa účtujú v bežnom účtovnom období na príslušný nákladový alebo výnosový účet.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

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

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 je uvedený v prílohe týchto poznámok.

Spoločnosť k 31.12.2020 vykazuje v rámci dopravných prostriedkov tri osobné motorové vozidlá v celkovej obstarávacej cene 130.615,- EUR (zostatková cena k 31.12.2020: 118.835,- EUR, zostatková cena majetku obstarávaného formou finančného leasingu k 31.12.2019: 85 909,- EUR). Uvedené osobné motorové vozidlá sú predmetom finančného lízingu poskytnutého Tatra-leasing, s.r.o.. Uvedené motorové vozidlá sú až do splatenia celej výšky istiny predmetom zabezpečovacieho práva.

Spoločnosť k 31.12.2020 vykazuje v rámci dopravných prostriedkov vrtuľník Agusta v celkovej obstarávacej cene 1.306.134,- EUR (zostatková cena k 31.12.2020: 1.182.229,- EUR, k 31.12.2019: 1.222.414,- EUR). Uvedený vrtuľník je predmetom finančného lízingu poskytnutého Tatra-leasing, s.r.o. Uvedený vrtuľník je až do splatenia celej výšky istiny predmetom zabezpečovacieho práva.

Spoločnosť k 31.12.2020 vykazuje v rámci dopravných prostriedkov lietadlo obstarané kúpou na splátky v roku 2008 v obstarávacej cene 9.833.084,- EUR (zostatková cena k 31.12.2020: 1.265.392,- EUR, k 31.12.2019 : 2.596.456,- EUR).

Uvedené lietadlo je až do splatenia celej výšky záväzku predmetom zabezpečovacieho práva.

Spoločnosť na základe vypracovaného znaleckého posudku prehodnotila k 31.12.2015 zostatkovú účtovnú hodnotu lietadla. Znalec stanovil trhovú hodnotu lietadla v sume 4 330 000,-. Porovnaním zostatkovej ceny účtovnej a stanovenej hodnoty znalcom vytvorila spoločnosť opravnú položku k lietadlu vo výške 3 997 717,-. Tvorba opravnej položky bola vykázaná v roku 2015 na ťarchu nákladov spoločnosti. Spoločnosť koncom roka 2020 začala rokovať o predaji lietadla s potencionálnym kupujúcim, pričom dohodnutá cena s potencionálnym kupujúcim bola vo výške 1.550.000,- USD. Porovnaním zostatkovej ceny účtovnej a trhovej ceny, za ktorú spoločnosť mohla lietadlo predajť navýšila spoločnosť opravnú položku k lietadlu o sumu 1.047.428,- EUR.

Spoločnosť k 31.12.2020 vykazuje v rámci dopravných prostriedkov lietadlo obstarané kúpou na splátky v roku 2019 v obstarávacej cene 8.015.989,- EUR (zostatková cena k 31.12.2020: 7.125.576,- EUR, k 31.12.2019 : 7.790.962,- EUR).

Uvedené lietadlo je až do splatenia celej výšky záväzku predmetom zabezpečovacieho práva.

Spoločnosť k 31.12.2020 vykazuje v rámci dlhodobého majetku historickú budovu v celkovej obstarávacej cene 7.785.675,- EUR (zostatková cena k 31.12.2020: 7.310.932,- EUR, k 31.12.2019: 7.374.231,- EUR), technické zhodnotenie tejto budovy v celkovej obstarávacej cene 8.235.944,- EUR (zostatková cena k 31.12.2020: 6.121.814,- EUR, k 31.12.2019: : 6.533.613,- EUR) a pozemky pod budovou v celkovej obstarávacej cene 2.066.459,- EUR. Na uvedenú budovu a pozemky je zriadené záložné právo v prospech OTP Banka Slovensko, a.s..

Spoločnosť v roku 2020 obstarala výpočtovú techniku a elektroniku v celkovej obstarávacej cene 27.542,- EUR, dopravné prostriedky v celkovej obstarávacej cene 130.615,- EUR. S spoločnosť v roku 2020 vykonala technické zhodnotenie lietadiel v celkovej obstarávacej cene 156.585,- EUR.

Spoločnosť v roku 2020 vyradila z dôvodu predaja osobné motorové vozidlo v zostatkovej hodnote 0,- EUR, a z dôvodu opotrebenia výpočtovú techniku a nábytok a inventár v zostatkovej hodnote 0,- EUR.

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou a živelnou pohromou až do výšky 35.625 TEUR (2019: 29.708 TEUR).

Spoločnosť má uzatvorené poisťné zmluvy pre tieto riziká:

1. Poistenie majetku			
- Nehnutel'ný majetok	poistná suma	16.097	TEUR *
- Hnutel'ný inv .majetok	poistná suma	750	TEUR *
- Stavebné úpravy nehnuteľ. majetku	poistná suma	1.094	TEUR *
- Stavebné súčasti	poistná suma	20	TEUR *
- Sklené výplne	poistná suma	20	TEUR *
- Umelecké diela	poistná suma	73	TEUR
- Peniaze a cennosti	poistná suma	200	TEUR
- Náklady na odvoz sutín	poistná suma	100	TEUR *

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO	3	5	7	3	5	4	5	7		
DIČ	2	0	2	0	2	6	9	5	7	0

- Náklady na demontáž al. remontáž	poistná suma	30	TEUR *
- Stacionárne stroje a Elektronika	poistná suma	230	TEUR
- Technologické súčasti stavieb	poistná suma	1.050	TEUR

* Ide o nakumulovanú poistnú sumu za všetky miesta poistenia

2. Poistenie všeobecnej zodpovednosti za škodu

- Všeobecná zodpovednosť	poistná suma	1.100	TEUR
- Regresy z titulu pracovných úrazov	poistná suma	100	TEUR
- Nehnuteľnosti v nájme	poistná suma	500	TEUR
- Veci prevzaté	poistná suma	200	TEUR

3. Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú členmi orgánov spoločnosti

- Zodpovednosť	poistná suma	10.000	TEUR
----------------	--------------	--------	------

4. Poistenie dopravných prostriedkov (lietadiel a helikoptérov)

- Poistenie zodpovednosti - lietadlo (OM -OIG)	poistná suma	125.000	TEUR
- helikoptéra	poistná suma	12.500	TEUR
- lietadlo (OM-BLS)	poistná suma	100.000	TUSD
- Havarijné poistenie - lietadlo (OM-OIG)	poistná suma	4.500	TUSD
- helikoptéra	poistná suma	2.370	TEUR
- lietadlo (OM-BLS)	poistná suma	8.600	TUSD

5. Poistenie dopravných prostriedkov (motorových vozidiel)

- povinné zmluvné poistenie - limity poistenia Kooperatíva:			
a) škody na zdraví		6.000	TEUR
b) vecné škody		6.000	TEUR
- povinné zmluvné poistenie – limity poistenia Allianz:			
a) škody na zdraví		5.000	TEUR
b) vecné škody		1.000	TEUR
- havarijné poistenie Kooperatíva	poistná suma	1.679	TEUR
- havarijné poistenie Allianz	poistná suma	436	TEUR

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

Dlhodobý hmotný majetok	Hodnota za bežné účtovné obdobie
Dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	23 124 777

2. **Dlhodobý finančný majetok**

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 je uvedený v prílohe týchto poznámok.

Z prírastkov dlhodobého finančného majetku v priebehu účtovného obdobia pripadá suma 420.000,- EUR z dôvodu zvýšenia základného imania v dcérskom podniku ZLH Plus, a. s., v ktorom má Spoločnosť 100 % podiel, suma 2.993.000,- EUR z dôvodu tvorby ostatného kapitálového fondu v dcérskom podniku TREVA, s. r. o., v ktorom má spoločnosť 100 % podiel. Z dôvodu precenenia podielov metódou vlastného imania pripadá 10.684.701,- EUR na dcérsky podnik TATRAVAGÓNKA a.s., v ktorom má Spoločnosť 50 % podiel, z dôvodu precenenia podielu metódou vlastného imania pripadá 1.040.322,- EUR na dcérsky podnik G&S Rail Investments GmbH, v ktorom má Spoločnosť 100 % podiel, z dôvodu precenenia podielu metódou vlastného imania pripadá 8.294,- EUR na dcérsky podnik Optifin Energo, s.r.o. v ktorom má Spoločnosť 100 % podiel, z dôvodu precenenia podielu metódou vlastného imania pripadá 354.313,- EUR na spoločnosť TREVA, s.r.o., v ktorom má Spoločnosť 100 % podiel.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

Z úbytkov dlhodobého finančného majetku v priebehu účtovného obdobia pripadá z dôvodu predaja 100 % podielu v spoločnosti L&B Shipping, s.r.o. suma 2.692,- EUR Z dôvodu precenenia podielu metódou vlastného imania pripadá úbytok dlhodobého finančného majetku v sume 82.078,- EUR na spoločnosť VÍTKOVICE GEARWORKS a.s. v ktorom má Spoločnosť 50 % podiel, z dôvodu precenenia podielu metódou vlastného imania pripadá suma 496.388,- EUR na dcérsky podnik EBA, s.r.o., v ktorom má Spoločnosť 100 % podiel, z dôvodu precenenia podielu metódou vlastného imania pripadá suma 6.262,- EUR na dcérsky Optifin Real, a.s.. v ktorom má Spoločnosť 66,7 % podiel, z dôvodu precenenia podielu metódou vlastného imania pripadá suma 55.318,- EUR na spoločnosť ZTS Sabinov a.s., v ktorom má Spoločnosť 69,56 % podiel na hlasovacích právach a z dôvodu precenenia podielu metódou vlastného imania pripadá suma 238.437,- EUR na dcérsky podnik ZLH Plus, a.s., v ktorom má Spoločnosť 100 % podiel.

Výška vlastného imania k 31. decembru 2020 a výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2020 podnikov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Obchodné meno a sídlo spoločnosti, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie (rok 2020)				
	Podiel účtovnej jednotky na základnom imaní v %	Podiel účtovnej jednotky na hlas. právach v %	Hodnota vlastného imania účtovnej jednotky, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Výsledok hospodárenia účtovnej jednotky, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Účtovná hodnota dlhodobého finančného majetku
	a	b	c	d	e
a) Dcérske účtovné jednotky					
Optifin Real, a.s.	66,7	66,7	454 377	2 664	303 069
ZLH Plus, a.s.	100	100	3 334 207	163 712	3 334 207
TREVA s.r.o.	100	100	8 825 064	356 990	8 825 064
Express Group, a.s.	100	100	-578 223	594 841	0
Optifin Energo, s.r.o.	100	100	1 734 273	8 295	1 734 273
TATRAVAGÓNKA, a.s.	50	50	162 561 666	29 369 402	81 280 833
EBA, s.r.o.	100	100	8 329 014	1 146 169	8 329 014
G&S Rail Investments, Švajčiarsko	100	100	7 207 719	-59 915	7 207 719
ZTS Sabinov, a.s.	29,84	69,56	5 125 437	-187 253	1 512 004
b) Účtovné jednotky s podstatným vplyvom					
Spoločné podniky					
VÍTKOVICE GEARWORKS a.s.	50	50	5 351 780	47 443	2 675 890
Dlhodobý finančný majetok spolu					115 202 073

Na 2 ks listinných cenných papierov v nominálnej hodnote 2.000.000,- EUR, emitovaných dcérskou spoločnosťou Express Group, a.s. a na 100 % podiel spoločnosti EBA, s.r.o., Bratislava bolo zriadené v prospech banky záložné právo:

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

Dlhodobý finančný majetok

Hodnota za bežné účtovné obdobie

Dlhodobý finančný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo 8 329 014

Výška vlastného imania k 31. decembru 2019 a výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2019 podnikov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2019)					
Obchodné meno a sídlo spoločnosti, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Podiel účtovnej jednotky na základnom imaní v %	Podiel účtovnej jednotky na hlas. právach v %	Hodnota vlastného imania účtovnej jednotky, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Výsledok hospodárenia účtovnej jednotky, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Účtovná hodnota dlhodobého finančného majetku
a	b	c	d	e	f
a) Dcérske účtovné jednotky					
Optifin Real, a.s.	66,7	66,7	463 764	381 384	309 331
ZLH Plus, a.s.	100	100	3 152 644	525 624	3 152 644
TREVA s.r.o.	100	100	5 477 751	509 360	5 477 751
Express Group, a.s.	100	100	-2 534 422	671 051	0
L&B Shippin, s.r.o.	100	100	2 692	-60	2 692
Optifin Energo, s.r.o.	100	100	1 725 979	139 871	1 725 979
TATRAVAGÓNKA, a.s.	50	50	141 192 264	14 819 124	70 596 132
EBA, s.r.o.	100	100	8 825 402	2 027 565	8 825 402
G&S Rail Investments, Švajčiarsko	100	100	6 167 397	-23 495	6 167 397
ZŤS Sabinov, a.s.	29,84	69,56	5 312 956	-849 633	1 567 322
b) Účtovné jednotky s podstatným vplyvom					
Spoločné podniky					
VÍTKOVICE GEARWORKS a.s.	50	50	5 515 936	-1 256 616	2 757 968
Dlhodobý finančný majetok spolu					100 582 618

Pozn.:

Prehľad k 31.12.2020

Prehľad obchodných podielov spoločnosti Optifin Invest s.r.o. vychádza z finálnych účtovných závierok dcérskych, spoločných a pridružených podnikov k 31.12.2020, s výnimkou obchodných podielov podnikov G&S Rail Investments Švajčiarsko, ktoré vychádza z ich predbežných účtovných závierok.

Spoločnosť predala dňa 14.02.2020 100 % podiel v spoločnosti L&B Shipping, s.r.o., čím Spoločnosť zanikol podiel na majetku uvedenej spoločnosti.

Dňa 02.02.2020 bolo zapísané v Obchodnom registri SR zvýšenie základného imania dcérskej spoločnosti ZLH Plus a.s. o sumu 420.000,- EUR.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

*Pozn.:**Precenenie k 31.12.2019*

Precenenie obchodných podielov spoločnosti Optifin Invest s.r.o. vychádza z finálnych účtovných závierok dcérskych, spoločných a pridružených podnikov k 31.12.2019, s výnimkou obchodných podielov podnikov G&S Rail Investments Švajčiarsko, ktoré vychádza z ich predbežných účtovných závierok.

Spoločnosť ako jediný spoločník rozhodla dňa 04.06.2019 o zvýšení základného imania spoločnosti VIKING, s.r.o. formou prevzatia záväzku na nový vklad o sumu 1.782.331,- EUR, uvedené zvýšenie bolo zapísané dňa 16.07.2019 v obchodnom registri.

Spoločnosť na základe rozhodnutia Valného zhromaždenia VÚOOD a.s. zo dňa 15.07.2019 sa podieľala na zvýšení základného imania spoločnosti VÚOOD a.s. upísaním novej akcie v nominálnej hodnote 324.000,- EUR, uvedené zvýšenie bolo zapísané dňa 07.09.2019 v obchodnom registri.

Spoločnosť predala dňa 30.04.2019 50 % akcií v spoločnosti INTEGRA CAPITAL a.s., čím Spoločnosti zanikol podiel na majetku uvedenej spoločnosti.

Spoločnosť predala dňa 06.08.2019 80 % akcií v spoločnosti Formfix Ltd., čím Spoločnosti zanikol podiel na majetku uvedenej spoločnosti.

Spoločnosť predala dňa 08.07.2019 100 % obchodný podiel v spoločnosti VIKING, s.r.o., čím Spoločnosti zanikol podiel na majetku uvedenej spoločnosti.

Spoločnosť predala dňa 02.10.2019 35,21 % akcií v spoločnosti VÚOOD, a.s., čím Spoločnosti zanikol podiel na majetku uvedenej spoločnosti.

Dňa 13.11.2019 bola ukončená likvidácia 100 % dcérskej spoločnosti OPTIFASHION s.r.o. v likvidácii a týmto dňom bola spoločnosť vymazaná z Obchodného registra SR.

3. Zásoby

Spoločnosť ku dňu 31.12.2020 ani v priebehu roka 2020 netvorila opravnú položku k zásobám.

Spoločnosť ku dňu 31.12.2020 nemá zásoby, na ktoré by bolo zriadené záložné právo.

4. Údaje o zákazkovej výrobe

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia 2020 neúčtovala o zákazkovej výrobe.

5. Údaje o zákazkovej výstavbe nehnuteľnosti na predaj

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia 2020 neúčtovala o zákazkovej výstavbe nehnuteľnosti na predaj.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

6. Pohľadávky

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

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie (rok 2020)				
	Stav opravnej položky k 1.1.2020	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 31.12.2020
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	27 382	0	11 525	0	15 857
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	6 406 629	759 357	0	3 400 000	3 765 986
Pohľadávky spolu	6 434 011	759 357	11 525	3 400 000	3 781 843

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

Pohľadávky k 31.12.2020	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	320 592	0	320 592
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	320 592	0	320 592
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	606 828	1 413 403	2 020 231
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	367	0	367
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	151 862	0	151 862
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	35 000	0	35 000
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	149 523	0	149 523
Iné pohľadávky	2 123 913	4 143 887	6 267 800
Krátkodobé pohľadávky spolu	3 067 493	5 557 290	8 624 783

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

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

Pohľadávky k 31.12.2019	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	408 092	0	408 092
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	408 092	0	408 092
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	930 828	1 271 627	2 202 455
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	3 997 018	0	3 997 018
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	501 959	0	501 959
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Iné pohľadávky	1 091 107	6 420 804	7 511 911
Krátkodobé pohľadávky spolu	6 520 912	7 692 431	14 213 343

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

Opis predmetu záložného práva	Bežné účtovné obdobie (2020)	
	Hodnota predmetu záložného práva	Hodnota pohľadávky
a		
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	x	x
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	391 174	8 170 422

7. Finančné účty

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

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

Názov položky	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Pokladnica, ceniny	9 850	8 350
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	1 687 746	2 229 461
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	309 429	325 866
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	2 007 025	2 563 677

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

8. Krátkodobý finančný majetok

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia 2020 neúčtovala o krátkodobom finančnom majetku.

9. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

Opis položky časového rozlíšenia	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	8 161	16 935
Sprostredkovanie investície	8 161	16 321
Ostatné	0	614
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	74 960	95 124
Poistenie	16 064	13 893
Nájomné	13 514	10 406
Propagácia, reklama	5 132	44 639
Licencie	2 797	1 402
Ostatné	37 453	24 784
Príjmy budúcich období dlhodobé:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	50 053	1 319
Obchodné poradenstvo	0	0
Dotácie	45 810	0
Ostatné	4 243	1 319
Spolu	133 174	113 378

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

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

2. Rezervy

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

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

Názov položky	Bežné účtovné obdobie (rok 2020)				
	Stav	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav
	k 1. 1. 2020				k 31. 12. 2020
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé					
Iné	0	0	0	0	0
Odchodné do dôchodku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	143 859	186 056	143 242	617	186 056
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	71 094	115 341	71 094	0	115 341
Iné	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	71 094	115 341	71 094	0	115 341
Ostatné rezervy krátkodobé					
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	71 265	70 715	71 265	0	70 715
Iné	1 500	0	883	617	0
	72 765	70 715	72 148	617	70 715
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	72 765	70 715	72 148	617	70 715

Nevyfakturované dodávky majetku

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

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

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

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2019)				
	Stav k 1. 1. 2019 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav k 31. 12. 2019 f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé					
Iné	0	0	0	0	0
Odchodné do dôchodku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	172 430	143 859	171 396	1 034	143 859
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	91 855	71 094	91 855	0	71 094
Iné	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	91 855	71 094	91 855	0	71 094
Ostatné rezervy krátkodobé					
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	78 995	71 265	78 495	500	71 265
Iné	1 580	1 500	1 046	534	1 500
	80 575	72 765	79 541	1 034	72 765
Nevy fakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	80 575	72 765	79 541	1 034	72 765

3. Závazky

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

Názov položky	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Dlhodobé záväzky spolu	4 719 514	7 166 982
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	2 035 650	2 800 196
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	2 683 864	4 366 786
Krátkodobé záväzky spolu	9 696 365	5 489 847
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	9 506 335	5 373 499
Záväzky po lehote splatnosti	190 030	116 348

Súčasťou vekovej štruktúry záväzkov nie je odložený daňový záväzok (účet 481). Informácie o odloženej dani sú uvedené v časti G.4.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

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

Názov položky	31. 12. 2020			31. 12. 2019		
	Splatnosť			Splatnosť		
	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
a	b	c	d	e	f	g
Istina	31 218	87 598	0	455 425	0	50
Finančný náklad	1 736	2 055	0	3 689	0	0
Spolu	32 954	89 653	0	459 114	0	50

Záväzky z finančného prenájmu sú kryté záložným právom k predmetom prenájmu do výšky 1.301.064,- EUR.

4. Odložený daňový záväzok

Výpočet odloženého daňového záväzku je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:		
– odpočítateľné	18 603 319	18 119 586
– zdaniiteľné	0	0
	18 603 319	18 119 586
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:		
– odpočítateľné	0	0
– zdaniiteľné	0	0
	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	0
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	0	0
Uplatnená daňová pohľadávka	0	0
Zaúčtovaná ako náklad	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Odložený daňový záväzok	3 906 697	3 805 113
Zmena odloženého daňového záväzku	101 584	97 036
Zaúčtovaná ako náklad	101 584	97 036
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Iné	0	0

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

5. Sociálny fond

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

Názov položky	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Začiatočný stav sociálneho fondu	370 662	377 186
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	6 099	5 571
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>6 099</i>	<i>5 571</i>
 <i>Čerpanie sociálneho fondu</i>	 <i>11 903</i>	 <i>12 095</i>
Konečný zostatok sociálneho fondu	364 858	370 662

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

6. Bankové úvery

Štruktúra bankových úverov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Mena	Úrok p.a. %	v	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2020	Suma istiny v eurách k 31.12.2020	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2019
a	b	c		d	e	f	g
Dlhodobé bankové úvery							
Zmluva o splátkovom úvere č. S01215/2018 Tatra banka	EUR	vid' časť I bod 1		31.12.2023	935 000	935 000	1 105 000
Zmluva o splátkovom úvere č. 1415/14/21 OTP Banka Slovensko, a.s.	EUR	vid' časť I bod 1		30.4.2025	3 928 000	3 928 000	4 762 000
Zmluva o splátkovom úvere č. S02406/2015 Tatra banka	EUR	vid' časť I bod 1		30.9.2022	2 086 941	2 086 941	2 782 595
					6 949 941	6 949 941	8 649 595
Krátkodobé bankové úvery							
Zmluva o splátkovom úvere č. S02406/2015 Tatra banka	EUR	vid' časť I bod 1		31.12.2021	1 043 481	1 043 481	1 043 481
Zmluva o splátkovom úvere č. S01215/2018 Tatra banka	EUR	vid' časť I bod 1		31.12.2021	255 000	255 000	255 000
Kreditné platobné karty	EUR	vid' časť I bod 1		20.1.2021	5 371	5 371	4 352
Zmluva o splátkovom úvere č. 1415/14/21 OTP Banka	EUR	vid' časť I bod 1		31.10.2021	1 112 000	1 112 000	834 000
					2 415 852	2 415 852	2 136 833
Spolu					9 365 793	9 365 793	10 786 428

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

Štruktúra pôžičiek je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Mena	Úrok p.a.	v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2020	Suma istiny v eurách k 31.12.2020	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2019
a	b	c		d	e	f	g
Dlhodobé pôžičky							
		3M EURIBOR +					
Raiffeisen Leasing Aircraft	EUR	1,85 % p.a.		30.9.2022	0	0	2 257 567
		3M LIBOR +					
RBI Leasing GbmH Aircraft	USD	2,23 % p.a.		30.9.2027	5 236 107	4 267 058	4 769 668
Dlhodobé pôžičky spolu USD					5 236 107	4 267 058	7 027 235
Krátkodobé pôžičky							
		3M EURIBOR +					
Raiffeisen Leasing Aircraft - KD časť	EUR	1,85 % p.a.		4.2.2021	1 839 326	1 839 826	417 907
		3M LIBOR +					
RBI Leasing GbmH Aircraft - KD časť	USD	2,23 % p.a.		30.9.2021	513 405	418 389	246 184
Krátkodobé pôžičky spolu USD					2 352 731	2 258 215	664 091
TREVA, s.r.o.	EUR	vid' časť I bod 1		31.12.2021	6 911	6 911	496
Optifin Energo, a.s.ro.	EUR	vid' časť I bod 1		31.12.2021	172	172	510 063
ZTS Sabinov a.s.	EUR	vid' časť I bod 1		31.12.2021	7 775	7 775	39 987
EBA s.r.o.	EUR	vid' časť I bod 1		31.12.2021	4 380 940	4 380 940	2 267 242
Express Group a.s.	EUR	vid' časť I bod 1		31.12.2021	992	992	0
Wep Trading a.s.	EUR	vid' časť I bod 1		31.12.2021	800 630	800 630	0
A.B.F. Invest, s.r.o.	EUR	vid' časť I bod 1		31.12.2020	0	0	400 000
Krátkodobé pôžičky spolu EUR					5 197 420	5 197 420	3 217 788
Krátkodobé finančné výpomoci							
Krátkodobé finančné výpomoci spolu					0	0	0
Spolu					x	11 722 693	x

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

7. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Výdavky budúcich období dlhodobé:	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	350	233
Úroky	350	233
Ostatné	0	0
Výnosy budúcich období dlhodobé:	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé:	1	342
Nájomné	1	342
Spolu	351	575

H. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH

1. Tržby za vlastné výkony a tovar

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

Názov položky	2020	2019
Nájomné a ostatné služby súvisiace s nájmom	1 045 327	883 450
Poplatky za poradenstvo a vedenie účtovníctva	1 253 292	1 250 055
Sprostredkovanie	150 000	0
Iné služby	355 092	300 207
Tržby za tovar	102	0
Spolu	2 803 813	2 433 712

2. Zmena stavu zásob vlastnej výroby

V roku 2020 spoločnosť neúčtovala o zásobách vlastnej výroby.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

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

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

Názov položky	2020	2019
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	0	0
Dlhodobý hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou	0	0
Ostatná aktivácia	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	665 620	6 963 220
Postúpenie pohľadávok	5 670	6 923 112
Náhrada prevádzkových škôd	17 146	8 466
Odpísané záväzky	401 720	0
Dotácie zo ŠR	93 930	0
Prepočet koeficientu DPH	136 369	0
Iné	10 785	31 642
Finančné výnosy, z toho:	5 786 097	14 509 344
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>70 827</i>	<i>196 782</i>
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	18 092	195 328
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>5 715 270</i>	<i>14 312 562</i>
Výnosy z cenných papierov a podielov v dcérskej účtovnej jednotke	5 636 816	4 135 783
Výnosové úroky	73 454	209 001
Tržby z predaja cenných papierov a podielov	5 000	9 967 778

4. Čistý obrat

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

Názov položky	2020	2019
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	2 803 711	2 433 712
Tržby za tovar	102	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	5 715 270	14 312 562
Čistý obrat celkom	8 519 083	16 746 274

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

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

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

Názov položky	2020	2019
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	4 755 503	3 707 426
<i>Náklady voči audítorovi, auditorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>75 000</i>	<i>75 000</i>
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	75 000	75 000
Iné uisťovacie auditorské služby	0	0
Súvisiace auditorské služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neauditorské služby	0	0
 <i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	 <i>4 680 503</i>	 <i>3 632 426</i>
Školenia	36 593	94 156
Prevádzkovanie lietadla, helikoptéry, letecká preprava	1 621 169	1 239 091
Komunikácia (telefóny, dátové služby, IT)	406 970	409 162
Nájomné (vr. služieb súv. s nájomom)	86 149	88 445
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	310 665	291 912
Náklady na inzerciu, reklamu	191 568	141 097
Opravy a udržiavanie	1 214 741	568 264
Cestovné	28 787	29 859
Reprezentačné	528 048	499 492
Ostatné	255 812	270 948
 Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	 237 962	 7 498 794
Manká a škody	2 436	0
Postúpené a odpísané pohľadávky	5 670	7 265 942
Poistenie	123 012	101 029
Neuplatnená DPH	98 038	123 383
Ostatné náklady z hospodárskej činnosti	8 806	8 440
 Finančné náklady, z toho:	 579 048	 8 952 093
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>186 563</i>	<i>266 037</i>
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	391	239 961
 <i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	 <i>392 485</i>	 <i>8 686 056</i>
Predané cenné papiere a podiely	3 800	7 638 306
Nákladové úroky	362 868	388 979
Bankové poplatky	25 817	16 369
Náklady na likvidáciu finančných investícií	0	642 402

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

J. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

Názov položky	2020			2019		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
a	b	c	d	e	f	g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:						
teoretická daň	-2 190 018		100,00 %	-1 586 601		100,00 %
		-459 904	21,00 %		-333 186	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	6 125 761	1 286 410	-58,74 %	6 583 073	1 382 445	-87,13 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-9 462 548	-1 987 135	90,74 %	-4 895 339	-1 028 021	64,79 %
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	5 526 805	1 160 629	-53,00 %	0	0	0,00 %
Umorenie daňovej straty	0	0	0,00 %	-101 133	-21 238	1,34 %
Zmena sadzby dane	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Iné	1 321	277	-0,01 %	7 414	1 557	-0,10 %
Spolu	1 321	277	-0,01 %	7 414	1 557	-0,10 %
Splatná daň z príjmov		277	-0,01 %		1 557	-0,10 %
Odložená daň z príjmov		101 584	-4,64 %		97 036	-6,12 %
Celková daň z príjmov		101 861	-4,65 %		98 593	-6,21 %

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2020	2019
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	3 720 699	2 684 379
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	0	0
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	17 717 615	12 782 755
Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

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

Spoločnosť v 06/2008 uzatvorila Dohodu o nájme o kúpe s Raiffeisen-Leasing Aircraft Finance GmbH., Hollandstrasse 11-13, 1020 Wien, predmetom, ktorej je Hawker 800XP, rok výroby 2003. Dohoda je uzatvorená na 16 rokov s pravidelnými kvartálnymi splátkami. Spoločnosť v roku 2020 uzatvorila dodatok k dohode, v ktorej sa dohodla na konverzii zostatku dlžnej čiastky z USD do EUR od 1.7.2020. Kvartálne splátky sú vo výške 189.971,- EUR upravované vzhľadom na fluktuáciu 3M EURIBOR pre EUR + 1,85% p.a. štvrťročne. Predávajúci je oprávnený zrušiť/ukončiť túto Dohodu v dôsledku opodstatnených dôvodov a to kedykoľvek a s okamžitým účinkom. Kupujúci nemá žiadne právo na postúpenie práv podľa tejto Dohody na tretie strany.

Spoločnosť v 09/2019 uzatvorila Kúpnu zmluvu na splátky s RBI Leasing GmbH., Mooslackengasse 12, 1090 Wien, predmetom, ktorej je Citation XLS+, rok výroby 2016. Dohoda je uzatvorená na 8 rokov s pravidelnými kvartálnymi splátkami. V roku 2020 sa spoločnosť dohodla na konverzii dlžnej čiastky do USD, ktoré sú upravované vzhľadom na fluktuáciu 3M LIBOR + 2,23% p.a. štvrťročne. Predávajúci je oprávnený zrušiť/ukončiť túto Dohodu v dôsledku opodstatnených dôvodov a to kedykoľvek a s okamžitým účinkom. Kupujúci nemá žiadne právo na postúpenie práv podľa tejto Dohody na tretie strany.

Spoločnosť má od Správy služieb diplomatickému zboru, a.s. v nájme obchodné priestory nachádzajúce sa v budove na Panskej ulici 18 v Bratislave (LV č. 939), ktoré dlhodobé rekonštruoval za účelom využívania budovy na ďalší podnájom. Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu určitú do 31.12.2022. Ročné nájomné predstavuje približne 24 TEUR. Zabezpečenie záväzkov z nájomnej zmluvy je formou depozitu vo výške 13 TEUR (výška polročného nájomného). Zmluvné strany sa dohodli, že nájom dohodnutý touto zmluvou sa končí: a) vzájomnou dohodou zmluvných strán, b) uplynutím dohodnutej doby nájmu, c) výpoveďou zo strany nájomcu alebo prenajímateľa – možné len z opodstatnených dôvodov. V zmysle č. VII sa nájomca zaviazal na vlastné náklady zvýšiť štandard predmetu nájmu vykonaním rekonštrukcie predmetu nájmu, kt. min. výška bude 28.800 TSKK, s kolaudáciou do 31.12.2008. V prípade, že v rámci rekonštrukcie predmetu nájmu, nájomca nepreinvestuje min. čiastku, ku ktorej sa touto zmluvou zaviazal, je povinný uhradiť prenajímateľovi rozdiel medzi prijatým záväzkom a skutočne preinvestovanou sumou ako zmluvnú pokutu. Pokuta je splatná v plnej výške, jednorázovo na účet prenajímateľa do 30 dní od platného kolaudačného rozhodnutia. (Suma reálne investovaná do rekonštrukcie je 1.086.982,30 EUR = 32.746.428,77 SK).

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

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

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

- 1) Carlton Property,s.r.o.; 1 PM Carlton nevyhradené; ročná fakturácia: 01.11.19-31.10.20 (12M); cena: 3000,- €; zmluva sa automaticky predlžuje na rovnaké obdobie, ak najneskôr 21 dní pred ukončením zmluvy nebude zmluva vypovedaná;
- 2) Carlton Property,s.r.o.; 3 PM Carlton vyhradené; polročná fakturácia : 01.01.-31.12.20 (12M); cena: 15.000,- €,zmluva na dobu určitú, predlžuje sa na základe písomnej žiadosti o predĺženie;
- 3) Saba Infra Slovakia, s.r.o.; 12 PM Opera nevyhradené; fakturácia štvrťročne: 01.01.-31.12.20 (12M); cena: 17.568,- €; zmluva na dobu neurčitú, výpoveď možná - s výpovednou lehotou 1 mesiac;

Spoločnosť uzavrela 29.04.2016 zmluvu o odplatnom užívaní dopravného prostriedku s M.L.I. s.r.o., predmetom ktorej je automobil značky LAND ROVER, EČV BAML150. Zmluva je na dobu neurčitú. Odplata vo výške 1915,- EUR/mesiac zahŕňa povinné zmluvné poistenie a havarijné poistenie. Náklady spojené s užívaním automobilu hradí užívateľ.

Prenajatý majetok

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

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO	3	5	7	3	5	4	5	7		
DIČ	2	0	2	0	2	6	9	5	7	0

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

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

Spoločnosť prenajíma prúdové lietadlo Cessna Citation XLS+ s registračným označením OM – BLS tretím osobám. Cena za prenájom sa vypočíta na základe skutočných odlietanych hodín a odplaty za letovú hodinu.

Spoločnosť prenajíma vrtuľník AGUSTA A109E Power s registračným označením OM – TTV tretím osobám. Cena za prenájom sa vypočíta na základe skutočných odlietanych hodín a odplaty za letovú hodinu.

Spoločnosť prenajíma v zmysle sublicenčných zmlúv spriazneným osobám licencie k software SAP, Lotus Notes, RGU OPTI a databáze ORACLE STANDARD EDITION ONE. Sublicenčné zmluvy sú uzatvorené na dobu 8 rokov pričom niektoré z nich sa prolongovali na dobu neurčitú.

L. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. Podmienené záväzky

Na základe Vyhlásenia ručiteľa zo dňa 28.06.2016 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za účelom zabezpečenia pohľadávok veriteľa Československá obchodná banka, a.s. voči dlžníkovi PL – PROFY, spol. s r.o. za Zmluvu o kontokorentnom úvere č.0649/16/44991 a Zmluvu o účelovom úvere č. 0648/16/44991 najviac do sumy 1.400 TEUR. Konečný deň splatnosti účelového úveru je 21.06.2021 a kontokorentného úveru na základe výzvy banky. Aktuálna výška ručenia k 31.12.2020 je 846 TEUR.

Dňa 2.2.2012 bola uzatvorená Rámcová zmluva o vkladoch (ďalej len „Zmluva“) medzi Tatra bankou a.s. (ďalej len „Banka“) a Spoločnosťou ako ručiteľom. Predmetom Zmluvy je dohoda zmluvných strán o zriaďovaní vkladov za účelom zabezpečenia celkovej pohľadávky Banky postúpením pohľadávok z vkladov na Banku. Banka uzatvorila s klientom – EBA, s.r.o. so sídlom Rusovská cesta 1, 851 01 Bratislava, Rámcovú zmluvu o vystavovaní bankových záruk č. 335979 v znení jej neskorších dodatkov, na základe ktorej je Klient oprávnený žiadať Banku o vystavovanie jednotlivých záruk až do výšky 3.000 TEUR. Spoločnosť ako ručiteľ touto Zmluvou vyhlasuje, že zaplatí Banke celkovú pohľadávku za klienta, ak celkovú pohľadávku klienta nezaplatí klient v zmysle Rámcovej zmluvy. Aktuálna výška vystavených bankových záruk k 31.12.2020 je 179 TEUR.

Spoločnosť ako spoludlžník podpísala dňa 30.06.2015 formou notárskej zápisnice Zmluvu o pristúpení k záväzkom spoločnosti Railway Casted Components a.s. voči veriteľovi Exportno-importná banka SR vo výške 12.571 TEUR, vyplývajúcej z Úverovej zmluvy č. 012/2012/ÚZ zo dňa 04.09.2012 v znení Dodatkov 1 až 7 a z Úverovej zmluvy č. 024/2013/ÚZ zo dňa 30.09.2013 v znení Dodatkov 1 až 3. V tejto súvislosti zároveň Spoločnosť podpísala dňa 13.07.2015 s Exportno-importnou bankou SR Zmluvu o splátkach, na základe ktorej boli rozvrhnuté pravidelné splátky dlžnej sumy s konečnou splatnosťou do 31.12.2021. Dňa 20.12.2018 Spoločnosť podpísala formou notárskej zápisnice Dodatok č. 1 k Zmluve o splátkach zo dňa 13.7.2015, ktorým sa predĺžila konečná splatnosť do 28.02.2023. Dňa 20.12.2018 Spoločnosť podpísala formou notárskej zápisnice Dodatok č. 2 k Zmluve o splátkach zo dňa 13.7.2015, ktorým sa predĺžila konečná splatnosť do 31.05.2023. Dňa 26.06.2020 Spoločnosť podpísala formou notárskej zápisnice Dodatok č. 3 k Zmluve o splátkach zo dňa 13.7.2015, ktorým sa predĺžila konečná splatnosť do 31.08.2023. Zostatok 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 Spoločnosť Optifin Invest s.r.o. založila v prospech záložného veriteľa Exportno-importnej banky Slovenskej republiky 1 ks listinných cenných papierov v hodnote 332.000,- EUR, emitovaných spoločnosťou Express Group a.s. (predtým Express Slovakia „Medzinárodná preprava a.s.“), Plynárenská 7/B, 821 0 Bratislava, IČO: 35 795 123, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. :2535/B.

Na základe Vyhlásenia ručiteľa formou notárskej zápisnice zo dňa 20.08.2019 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za účelom zabezpečenia pohľadávok veriteľa Exportno-importná banka Slovenskej republiky voči dlžníkovi Express Group, a.s. z Mandátnej zmluvy č. 32/2013/210/MZ zo dňa 6.2.2014 v znení Dodatku č. 1 zo dňa 10.06.2015, Dodatku č. 2 zo dňa 26.11.2015, Dodatku č. 3 zo dňa 31.05.2017 a Dodatku č. 4 zo dňa 22.8.2017, Dodatku č. 5 zo dňa 20.08.2019, predmetom ktorej je vystavenie platobnej bankovej záruky za bankový kontokorentný úver v prospech Tatra banka, a.s. poskytnutého vo výške istiny 2.650 TEUR. Konečný deň splatnosti úverového rámca je 26.08.2021. Aktuálna výška ručenia k 31.12.2020 je 1.850 TEUR. V súvislosti so zabezpečením vyššie spomenutého záväzku sa spoločnosť Optifin Invest stala dňa 31.05.2017 zmenečným ručiteľom na blankozmenke vystavenej spoločnosťou Express Group a.s. v prospech Exportno-importná banka Slovenskej republiky.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

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

Na základe Úverovej zmluvy č. 1415/14/21 zo dňa 05.12.2014, bol Spoločnosti poskytnutý splátkový úver do výšky 10.600 TEUR od OTP Banka Slovensko, a.s., na refinancovanie úverov poskytnutých Sberbank Slovensko a.s. a krytie investičných potrieb v súvislosti s rekonštrukciou historickej budovy v kat. území Bratislava Staré Mesto. Aktuálna výška čerpania úveru k 31.12.2020 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 nájmu nehnuteľnosti 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.

Na základe Zmluvy o splátkovom úvere č. S02406/2015 zo dňa 22.12.2015, bol spoločnosti poskytnutý splátkový úver vo výške 10.000 TEUR od Tatra banka, a.s., na kúpu 50 % obchodného podielu v spoločnosti EBA, s.r.o. so sídlom Rusovská cesta 1, 851 01 Bratislava, IČO: 31 376 134, čím sa spoločnosť stala 100 % vlastníkom uvedenej spoločnosti. Aktuálna výška čerpania úveru k 31.12.2020 je 3.130 TEUR a konečná splatnosť úveru 9/2022. Spoločnosť ručí sa úver záložným právom k pohľadávkam EBA s.r.o. a záložným právom na obchodný podiel EBA s.r.o.

Spoločnosť ako avalista avalovala dňa 20.10.2017 bianko zmenku v prospech spoločnosti VÚB Leasing, a.s. a zároveň podpísala dohodu o vyplňovacom práve k blankozmenke za účelom zabezpečenia záväzkov spoločnosti ZTS Sabinov, a.s. podľa leasingovej zmluvy č. LZC/17/10848, ktorej predmetom je finančný leasing hnuťelných vecí. Ručenie trvá do 9/2021, zostatok záväzku k 31.12.2020 je 500 TEUR.

Na základe Ručiteľského vyhlásenia č. TL00231960 zo dňa 29.09.2017 sa Spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka Alfafin Plus, s.r.o., v prospech Tatra-Leasing s.r.o. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej z Leasingovej zmluvy č. LZC/17/01314, predmetom ktorej je prenájom automobilu Mercedes Benz AMG GLS. Ručenie trvá do 10/2021, zostatok záväzku k 31.12.2020 je 19 TEUR.

Na základe Ručiteľských listín č. ZIN/17/05387, ZIN/17/05384, ZIN/17/05385, ZIN/17/05386 zo dňa 20.07.2017 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka Express Group, a.s., v prospech ČSOB Leasing, a.s. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej z Leasingových zmlúv č. LZF/17/80457, LZF/17/80454, LZF/17/80455 a LZF/17/80456, predmetom ktorých je prenájom 40 ks železničných vagónov Uacns 128 m3 do najvyššej hodnoty istiny 5.333 TEUR vrátane DPH. Ručenie trvá do 10/2024, zostatok záväzku k 31.12.2020 je 2.169 TEUR.

Na základe Ručiteľského vyhlásenia zo dňa 21.6.2018 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka 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 uložení tovaru a následnej kúpe tovaru a iných zmlúv uzatvorených ku dňu podpisu Ručiteľského vyhlásenia v prípade, že dlžník nezaplatí riadne a včas, a to 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.

Na základe Vyhlásenia ručiteľa zo dňa 21.11.2019 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka Optifin Energo, 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 uzatvorenej dňa 29.11.2018 v prípade, že dlžník nezaplatí riadne a včas, a to do maximálne výšky istiny 1.400 TEUR. Ručenia trvá po celú dobu platnosti zmlúv, maximálne však do 28.02.2022. Výška záväzku k 31.12.2020 je 841 TEUR.

Na základe Vyhlásenia ručiteľa zo dňa 18.12.2019 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka Optifin Energo, s.r.o. (dlžník), v prospech Slovenský plynárenský priemysel, a.s. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej zo Zmlúv o dodávke plynu uzatvorenej dňa 18.12.2019 v prípade, že dlžník nezaplatí riadne a včas, a to do maximálne výšky istiny 1.100 TEUR. Ručenia trvá po celú dobu platnosti zmlúv, maximálne však do 28.02.2022. Výška záväzku k 31.12.2020 je 0 TEUR.

Spoločnosť ako avalista avalovala dňa 19.02.2018 bianko zmenku v prospech spoločnosti VÚB Leasing, a.s. a zároveň podpísala dohodu o vyplňovacom práve k blankozmenke za účelom zabezpečenia záväzkov spoločnosti ZTS Sabinov, a.s. podľa leasingovej zmluvy č. LZC/17/11037, ktorej predmetom je finančný leasing hnuťelných vecí. Ručenie trvá do 4/2024, zostatok záväzku k 31.12.2020 je 465 TEUR.

Na základe Ručiteľskej listiny č. 9/RL/2019 zo dňa 20.02.2019 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka Express Group, a.s. (dlžník), v prospech Všeobecná úverová banka, a.s. (veriteľ) za účelom zabezpečenia

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO	3	5	7	3	5	4	5	7		
DIČ	2	0	2	0	2	6	9	5	7	0

pohľadávky veriteľa vyplývajúcej zo Zmluvy o úvere č. 11/ZU/2012 zo dňa 21.6.2012 v prípade, že dlžník nezaplatí riadne a včas, a to do maximálne výšky istiny 11.500 TEUR. Konečný deň splatnosti úverového rámca je 30.09.2021. Aktuálna výška ručenia k 31.12.20 10.500 TEUR.

Na základe Dohody o ručení zo dňa 16.4.2019 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka Express Group, a.s. (dlžník), v prospech Tatra banka, a.s. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej z Rámcovej zmluvy o vystavovaní 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.

Na základe Ručiteľskej listiny č. 51/RL/2020 zo dňa 21.9.2020 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za účelom zabezpečenia pohľadávok veriteľa Všeobecná úverová banka a.s. voči dlžníkovi ZTS Sabinov, a.s. za Zmluvu o financovaní č. 49/ZF/2020 zo dňa 21.9.2020 do maximálnej sumy istiny 1.000 TEUR. Konečný deň splatnosti účelového úveru je 30.09.2021. Výška záväzku k 31.12.2020 je 872 TEUR.

Na základe Ručiteľskej listiny č. 11/RL/2020 zo dňa 13.3.2020 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za účelom zabezpečenia pohľadávok veriteľa Všeobecná úverová banka a.s. voči dlžníkovi TREVA s.r.o. 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 162 TEUR. Konečný deň splatnosti úveru č. 15/ZF/2020 je 13.3.2025 a výška záväzku k 31.12.2020 je 1.700 TEUR.

Na základe Vyhlásenia ručiteľa zo dňa 26.2.2020 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za účelom zabezpečenia pohľadávok veriteľa Československá obchodná banka, a.s. voči dlžníkovi Optifin Energo, s.r.o. za Zmluvu o účelovom úvere č. 0728/19/45161 zo dňa 26.2.2020, na základe ktorej veriteľ poskytol finančné prostriedky do výšky 2.275 TEUR. Konečný deň splatnosti účelového úveru je 20.09.2027. Výška záväzku k 31.12.2020 je 2.168 TEUR.

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

Odmeny členov štatutárnych orgánov Spoločnosti z dôvodu výkonu ich funkcie pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období boli vo výške 63.984,- EUR (v roku 2019: 170.928,- EUR).

Členom štatutárneho orgánu neboli v roku 2020 poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov, ktoré sa vyúčtovávajú (v roku 2019: žiadne).

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

N. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

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

Spriaznená osoba	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
	2020	2019
a) transakcie s dcérskymi podnikmi:		
Tržby z predaja výrobkov a služieb	2 596 546	2 091 920
Tržby z predaja tovaru	60	0
Tržby za predaj dlhodobého majetku	0	31 520
Nákup služieb	26 525	143 786
Výnosové úroky	24 518	156 115
Výnosy z prijatých dividend	5 636 816	4 135 783
Ostatné finančné výnosy	0	89
Spotreba materiálu a energie	80 454	94 185
Odpustenie dlhu	0	525 182
Nákladové úroky	162 992	113 729
Výnos z postúpenia pohľadávok	0	160 907
Ostatné finančné náklady	0	643 402
Nákup dlhodobého majetku	12 752	0
b) transakcie so spoločnými podnikmi:		
Výnosové úroky	1 862	33 621
c) transakcie s ostatnými spriaznenými podnikmi:		
Tržby z predaja výrobkov a služieb	81 926	69 404
Tržby z predaja tovaru	42	0
Tržby za predaj dlhodobého majetku	0	2 800 000
Výnosy z postúpených pohľadávok	5 670	3 429 984
Výnosové úroky	46 377	19 104
Tržby za predaj cenných papierov a podielov	2 500	2 800 000
Spotreba materiálu a energie	0	364
Nákup služieb	411 342	348 417
Nákladové úroky	0	8 705
Ostatné prevádzkové výnosy	401 720	0
d) transakcie so spoločníkmi:		
Nákladové úroky	0	20 137

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

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

	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Pohľadávky z obchodného styku	2 015 566	1 902 554
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	367	3 997 018
Pohľadávky voči spoločníkom a združeniu	35 000	501 959
Pohľadávky v rámci podielovej účasti	151 862	0
Iné pohľadávky	2 457 166	1 085 323
Spolu aktíva	4 659 961	7 486 854
Závazky z obchodného styku	1 703 823	61 701
Závazky voči spoločníkom a združeniu	29 272	25 786
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku	5 197 420	2 831 549
Iné záväzky	0	401 720
Spolu pasíva	6 930 515	3 320 756

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

Po 31. decembri 2020 nastali tieto udalosti :

- Dňa 3.3.2021 Československá obchodná banka a.s. podpísala Vzdanie sa práva na plnenie ručiteľa, na základe čoho bolo ukončené ručenie Spoločnosti za záväzky dlžníka PL – PROFY, spol. s r.o. , ktoré pôvodne vzniklo na základe Vyhlásenia ručiteľa zo dňa 28.06.2016, keď sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za účelom zabezpečenia pohľadávok veriteľa Československá obchodná banka, a.s. voči dlžníkovi PL – PROFY, spol. s r.o. za Zmluvu o kontokorentnom úvere č.0649/16/44991 a Zmluvu o účelovom úvere č. 0648/16/44991 najviac do sumy 1.400 TEUR. .
- Spoločnosť ako spoludlžník podpísala dňa 30.06.2015 formou notárskej zápisnice Zmluvu o pristúpení k záväzkom spoločnosti Railway Casted Components a.s. voči veriteľovi Exportno-importná banka SR vo výške 12.571 TEUR, vyplývajúcich z Úverovej zmluvy č. 012/2012/ÚZ zo dňa 04.09.2012 v znení Dodatkov 1 až 7 a z Úverovej zmluvy č. 024/2013/ÚZ zo dňa 30.09.2013 v znení Dodatkov 1 až 3. V tejto súvislosti zároveň Spoločnosť podpísala dňa 13.07.2015 s Exportno-importnou bankou SR Zmluvu o splátkach, na základe ktorej boli rozvrhnuté pravidelné splátky dlžnej sumy s konečnou splatnosťou do 31.12.2021. Dňa 30.03.2021 Spoločnosť podpísala formou notárskej zápisnice Dodatok č. 4 k Zmluve o splátkach zo dňa 13.7.2015, ktorým sa predĺžila konečná splatnosť do 29.02.2024.
- Na základe Ručiteľskej listiny č. 14/RL/2021 zo dňa 30.4.2021 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za účelom zabezpečenia pohľadávok veriteľa Všeobecná úverová banka a.s. voči dlžníkovi ZTS Sabinov, a.s. za Zmluvu o financovaní č. 19/ZF/2021 do maximálnej sumy istiny 542 TEUR. Konečný deň splatnosti účelového úveru je 31.12.2026.
- Na základe Ručiteľskej listiny č. 22/RL/2020 zo dňa 03.05.2021 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za účelom zabezpečenia pohľadávok veriteľa Všeobecná úverová banka a.s. voči dlžníkovi TREVA s.r.o. za Zmluvu o financovaní č. 25/ZF/2021 zo dňa 03.05.2021 do maximálnej sumy istiny 411 TEUR. Konečný deň splatnosti úveru je 31.12.2026.
- Dňa 12.05.2021 Spoločnosť podpísala Dodatok č. 4 k Zmluve o splátkovom úvere č. S02406/2015 zo dňa 22.12.2015 s Tatra banka, a.s., na základe ktorého sa presunula jedna kvartálna splátka istiny úveru vo výške 347.827,- EUR splatná 30.06.2021 na konečný deň splatnosti úveru.
- Dňa 12.05.2021 Spoločnosť podpísala Dodatok č. 4 k Zmluve o splátkovom úvere č. S01215/2018 zo dňa 07.12.2018 s Tatra banka, a.s., na základe ktorého sa presunula jedna kvartálna splátka istiny úveru vo výške 85.000,- EUR splatná 30.06.2021 na konečný deň splatnosti úveru.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO	3	5	7	3	5	4	5	7		
DIČ	2	0	2	0	2	6	9	5	7	0

- Dňa 11.02.2021 Spoločnosť predala tretej strane lietadlo Hawker OM-OIG, ktoré spoločnosť evidovala v dlhodobom majetku. V tejto súvislosti Spoločnosť podpísala Dodatok č. 2 k Zmluve o kúpe lietadla Hawker s Raiffeisen-Leasing Equipment Finance GmbH, na základe ktorého spoločnosť vyplatila predčasne zostatok dlžnej čiastky vo výške 1.621 TEUR ku dňu 4.2.2021.
- Koncom roka 2019 sa prvýkrát objavili správy z Číny a koronavírusu. V prvých mesiacoch roka 2020 sa vírus rozšíril do celého sveta a jeho negatívny vplyv nadobudol veľké rozmery. Spoločnosť v roku 2020 zaznamenala v súvislosti so šírením vírusu výrazný pokles obratu oproti roku 2019. 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 zvážilo 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 (goingconcern). Preto 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 rizikám 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.

P. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

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

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie (2020)				
	Stav k 1.1.2020	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2020
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	43 675 990	0	0	0	43 675 990
Základné imanie	43 675 990	0			43 675 990
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonné rezervné fondy	400 000	0	0	0	400 000
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	400 000	0	0	0	400 000
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0			0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	51 943 333	12 088 738	878 483	0	63 153 588
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	48 796 549	12 088 738	878 483	0	60 006 804
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	3 146 784	0	0	0	3 146 784
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	19 685 715	0	1 218 045	-1 685 193	16 782 477
Nerozdelený zisk minulých rokov	19 685 715	0	1 218 045	-1 685 193	16 782 477
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-1 685 193	-2 291 880	0	1 685 193	-2 291 880
Spolu	114 019 845	9 796 858	2 096 528	0	121 720 175

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

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

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

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (2019)				
	Stav k	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k
	1.1.2019				31.12.2019
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	43 675 990	0	0	0	43 675 990
Základné imanie	43 675 990	0			43 675 990
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonné rezervné fondy	400 000	0	0	0	400 000
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	400 000	0	0	0	400 000
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0			0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	49 357 743	10 158 423	7 572 833	0	51 943 333
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	46 210 959	10 158 423	7 572 833	0	48 796 549
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	3 146 784	0	0	0	3 146 784
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	29 244 993	0	6 000 000	-3 559 278	19 685 715
Nerozdelený zisk minulých rokov	29 244 993	0	6 000 000	-3 559 278	19 685 715
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-3 559 278	-1 685 193	0	3 559 278	-1 685 193
Spolu	119 119 448	8 473 230	13 572 833	0	114 019 845

Účtovná strata za rok 2019 bola vysporiadaná takto:

Názov položky	2019
Účtovná strata	1 685 193

Vysporiadanie účtovnej straty	2020
Zo zákonného rezervného fondu	0
Zo štatutárnych a ostatných fondov	0
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	1 685 193
Úhrada straty spoločníkmi, členmi	0
Prevod na účet neuhradenej straty minulých rokov	0
Iné	0
Spolu	1 685 193

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

O vysporiadaní výsledku hospodárenia - straty za účtovné obdobie 2020 vo výške 2.291.880,- EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- Preúčtovanie na neuhradenú stratu minulých rokov 2.291.880,- EUR

Q. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2020

Prehľad peňažných tokov k 31.12.2020 je uvedený v prílohe týchto poznámok.

Peňažné prostriedky

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

Ekvivalenty peňažných prostriedkov

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

Optifin Invest s.r.o.

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku

31.12.2020

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	2 256 006	156 207	0	0	0	177 857	0	2 590 070
Prírastky	0	0	0	0	0	0	253 111	0	253 111
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	3 235	0	0	0	0	-3 235	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	2 259 241	156 207	0	0	0	427 733	0	2 843 181
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	2 014 730	156 207	0	0	0	0	0	2 170 937
Prírastky	0	75 669	0	0	0	0	0	0	75 669
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	2 090 399	156 207	0	0	0	0	0	2 246 606
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	241 276	0	0	0	0	177 857	0	419 133
Stav na konci účtovného obdobia	0	168 842	0	0	0	0	427 733	0	596 575

Optijm Invest s.r.o.

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku

31.12.2019

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								Spolu
	a	b	c	d	e	f	g	h	
		Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddávky na dlhodobý nehmotný majetok	
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	2 247 531	156 207	0	0	0	0	0	2 403 738
Prírastky	0	8 475	0	0	0	0	177 857	0	186 332
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	2 256 006	156 207	0	0	0	177 857	0	2 590 070
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	1 883 272	156 207	0	0	0	0	0	2 039 479
Prírastky	0	131 458	0	0	0	0	0	0	131 458
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	2 014 730	156 207	0	0	0	0	0	2 170 937
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	364 259	0	0	0	0	0	0	364 259
Stav na konci účtovného obdobia	0	241 276	0	0	0	0	177 857	0	419 133

Optifin Invest s.r.o.

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku

31.12.2020

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie									
	Pozemky	Stavby	Samostatné hmotné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	Spolu	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
Prvotné ocenenie										
Stav na začiatku účtovného obdobia	2 066 459	17 108 602	21 487 850	0	0	102 298	163 399	0	40 928 608	
Prírastky	0	0	319 478	0	0	0	0	0	319 478	
Úbytky	0	0	108 644	0	0	0	0	0	108 644	
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Stav na konci účtovného obdobia	2 066 459	17 108 602	21 698 684	0	0	102 298	163 399	0	41 139 442	
Oprávky										
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	2 479 742	5 330 580	0	0	0	0	0	7 810 322	
Prírastky	0	511 331	1 390 002	0	0	0	0	0	1 901 333	
Úbytky	0	0	108 644	0	0	0	0	0	108 644	
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Stav na konci účtovného obdobia	0	2 991 073	6 611 938	0	0	0	0	0	9 603 011	
Opravné položky										
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	3 997 717	0	0	0	0	0	3 997 717	
Prírastky	0	0	1 047 428	0	0	0	0	0	1 047 428	
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	5 045 145	0	0	0	0	0	5 045 145	
Zostatková hodnota										
Stav na začiatku účtovného obdobia	2 066 459	14 628 860	12 159 553	0	0	102 298	163 399	0	29 120 569	
Stav na konci účtovného obdobia	2 066 459	14 117 529	10 041 601	0	0	102 298	163 399	0	26 491 286	

Optifin Invest s.r.o.

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku

31.12.2019

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie									
	Pozemky	Stavby	Samostatné hmuteľné veci a súbory	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	Spolu	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	j
Prvotné ocenenie										
Stav na začiatku účtovného obdobia	2 066 459	17 273 679	13 594 472	0	0	106 710	3 491 762	0	36 533 082	
Prírastky	0	0	8 024 175	0	0	0	0	0	8 024 175	
Úbytky	0	165 077	130 797	0	0	4 412	3 328 363	0	3 628 649	
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Stav na konci účtovného obdobia	2 066 459	17 108 602	21 487 850	0	0	102 298	163 399	0	40 928 608	
Oprávky										
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	2 014 406	4 493 106	0	0	0	0	0	6 507 512	
Prírastky	0	630 413	968 271	0	0	0	0	0	1 598 684	
Úbytky	0	165 077	130 797	0	0	0	0	0	295 874	
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Stav na konci účtovného obdobia	0	2 479 742	5 330 580	0	0	0	0	0	7 810 322	
Opravné položky										
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	3 997 717	0	0	0	0	0	3 997 717	
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	3 997 717	0	0	0	0	0	3 997 717	
Zostatková hodnota										
Stav na začiatku účtovného obdobia	2 066 459	15 259 273	5 103 649	0	0	106 710	3 491 762	0	26 027 853	
Stav na konci účtovného obdobia	2 066 459	14 628 860	12 159 553	0	0	102 298	163 399	0	29 120 569	

31.12.2020

[illegible]

Optifin Invest s.r.o.

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku

31.12.2019

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie																	
Dlhodobý finančný majetok	Podielové cenné papiere a podiely v		Podielové cenné papiere a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom		Ostatné dlhodobé cenné papiere a podiely		Pôžičky účtovnej jednotke v konsolidovanom celku		Ostatný dlhodobý finančný majetok		Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok		Obstarávaný dlhodobý finančný majetok		Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok		Spolu
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j							
Prvotné ocenenie																	
Stav na začiatku účtovného obdobia																	
	87 737 542	12 453 764	0	0	1 406 000	155 497	0	4 010 000	0	105 762 803							
Prírastky	9 713 574	0	0	0	0	0	0	420 000	0	10 133 574							
Úbytky	3 606 466	9 695 796	0	0	1 406 000	155 497	0	0	0	14 863 759							
Presuny	3 980 000	0	0	0	0	0	0	-3 980 000	0	0							
Stav na konci účtovného obdobia	97 824 650	2 757 968	0	0	0	0	0	450 000	0	101 032 618							
Opravné položky																	
Stav na začiatku účtovného obdobia																	
	0	0	0	0	0	0	0	30 000	0	30 000							
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	30 000	0	30 000							
Účtovná hodnota																	
Stav na začiatku účtovného obdobia																	
	87 737 542	12 453 764	0	0	1 406 000	155 497	0	3 980 000	0	105 732 803							
Stav na konci účtovného obdobia	97 824 650	2 757 968	0	0	0	0	0	420 000	0	101 002 618							

**Prehľad peňažných tokov s použitím
nepriamej metódy za Optifin Invest s.r.o.
(CASH FLOW STATEMENTS) Rok 2020**

v €

Ozn.	Názov položky	č. r.	Účtovné obdobie	
			bežné	minulé
A	Peňažné toky z hospodárskych činností	x	x	x
Z/S	Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie		-2 190 019	-1 586 600
A.1.	Nepeňažné operácie A.1.1. až A.1.13.		-4 996 455	-2 984 225
A.1.1.	Odpisy dlhodob. nehmot. a hmotného majetku		1 977 002	1 584 227
A.1.2.	Zost. cena dlhodob. majetku účtovaná pri vyradení do nákladov		0	0
A.1.3.	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku		0	0
A.1.4.	Zmena stavu dlhodobých rezerv		0	0
A.1.5.	Zmena stavu opravných položiek		-1 604 740	643 448
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov		-20 061	-1 250
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov		-5 636 816	-4 135 783
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov		362 868	388 979
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov		-73 454	-209 001
A.1.10.	Kurzový zisk vyčíslený k peňaž. prostriedkom a peňaž. ekvivalentom ku dňu zostavenia úč.závierky		-1	-15
A.1.11.	Kurzová strata vyčíslená k peňaž. prostriedkom a peňaž. ekvivalentom ku dňu zostavenia úč.závierky		47	18
A.1.12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou toho, ktorý sa považuje za peňažné ekvivalenty		-1 300	-1 896 497
A.1.13.	Ostatné položky nepeňažného charakteru, vplývajúce na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti, s výnimkou tých, ktoré sa musia uvádzať osobitne v iných častiach		0	641 649
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu, s výnimkou položiek, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		2 201 545	256 764
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti		1 985 858	5 632 645
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti		211 123	-5 460 231
A.2.3.	Zmena stavu zásob		4 564	84 350
A.2.4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou toho, ktorý je súčasťou peň.prostriedkov a peň. ekvivalentov		0	0
A*	Peňažný tok vytvorený v prevádzkových činnostiach, s výnimkou príjmov a výdavkov, kt. sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu (súčet Z/S + A.1. + A.2.)		-4 984 929	-4 314 061
A.3.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností		118	0
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností		0	-5
A.5.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (665)		0	0
A.6.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností		0	0
A**	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S + A1. až A. 6.)		-4 984 811	-4 314 067

A.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (vrátane výdavkov na úhradu dodatočných vyrubení a príjmu z vrátení preplatku), s výnimkou tých, kt. sa špecificky začlenia do investičných alebo finančných činností)		-277	-1 557
A.8.	Príjmy výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa k prevádzkovej činnosti		0	0
A.9.	Výdavky výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa k prevádzkovej činnosti		0	0
A***	Čistý peňažný tok z prevádzkových činností (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.9.)		-4 985 088	-4 315 624
B.	Peňažné toky z investičných činností (IČ)	x	x	x
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)		-253 111	-186 332
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)		-185 923	-2 886 377
B.3.	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenn. papierov a podielov v iných účt. jed., s výnimkou cenn. papierov, ktoré sa považujú za peň. ekvivalenty a cenn. papierov určených na predaj alebo obchodovanie (-)		0	-402 332
B.4.	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)		0	0
B.5.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)		100	214 195
B.6.	Príjmy z predaja dlhodobých cenn. papierov a podielov v iných účt. jed., s výnimkou cenn. papierov, ktoré sa považujú za peň. ekvivalenty a cenn. papierov určených na predaj alebo obchodovanie (+)		5 000	7 167 778
B.7.	Výdavky na pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke v konsolid. celku (-)		-876 893	-1 553 554
B.8.	Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke v konsolidovanom celku (+)		1 729 316	724 132
B.9.	Výdavky na pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytovaných inej účtovnej jednotke v konsolid. celku (-)		-1 360 093	-761 500
B.10.	Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytovaných inej účtovnej jednotke v konsolid. celku (+)		0	1 145 579
B.11.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začlenia do prevádzkových činností (+)		47 335	386 850
B.12.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začlenia do prevádzkových činností (+)		5 636 816	3 661 568
B.13.	Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou prípadov, keď sú určené na predaj alebo obchodovanie s nimi alebo ak sa tieto výdavky považujú za finančnú činnosť (-)		0	0
B.14.	Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou prípadov, keď sú určené na predaj alebo obchodovanie s nimi alebo ak sa tieto príjmy považujú za finančnú činnosť (+)		0	0
B.15.	Výdavky na daň z príjmov, ak je ich možné začleniť do investič. činností (-)		0	0
B.16.	Príjmy výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		0	156 250
B.17.	Výdavky výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		0	0
B.18.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		3 346	4 535
B.19.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		0	0
B	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B 1 až B 19)		4 745 893	7 670 792
C.	Peňažné toky z finančných činností (FČ)	x	x	x
C.1.	Peňažné toky vyplývajúce z vlastného imania (súčet C.1.1. až C.1.8.)		0	0
C.1.1.	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (z D 353)		0	0

C.1.2.	Príjmy z rôznych ďalších vkladov do vlastného imania majiteľmi účtovnej jednotky	0	0
C.1.3.	Prijaté peňažné dary a dotácie do vlastného imania (z D 413)	0	0
C.1.4.	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (D 354)	0	0
C.1.5.	Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (z MD 365, 379)	0	0
C.1.6.	Výdavky spojené so znížením fondov zahrňovaných do vlastného imania	0	0
C.1.7.	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní (vyrovnanie podiely spoločníkov, členov a iné úhrady zo zníženia vlastného imania) (z MD 365)	0	0
C.1.8.	Výdavky z rôznych ďalších dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania	0	0
C.2.	Peňažné toky v oblasti dlhodobých a krátkodobých záväzkov z finančných činností (súčet C.2.1. až C.2.9.)	47 817	-1 361 526
C.2.1.	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov	0	0
C.2.2.	Výdavky na splácanie záväzkov z emitovaných dlhových cenných papierov	0	0
C.2.3.	Príjmy z úverov, ktoré účt. jednotke poskytla fin. inštitúcia, s výnimkou úverov na zabezpečenie hlavnej zárob. činnosti	0	0
C.2.4.	Výdavky na splácanie úverov, ktoré poskytla fin. inštitúcia, s výnim. úverov na zabezpečenie hlavnej zárob. činnosti	-1 421 654	-2 843 308
C.2.5.	Príjmy z prijatých pôžičiek	34 525 662	42 510 234
C.2.6.	Výdavky na splácanie pôžičiek	-32 592 160	-40 546 543
C.2.7.	Výdavky nájomcu na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenajatej veci	-464 031	-481 909
C.2.8.	Príjmy z ostatných dlh. a krát. záväzkov vyplývajúcich z fin.činn.účt.jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa musia uvádzať samostatne	0	0
C.2.9.	Výdavky na splác. ost. dlh. a krát. záväz. vyplývajúcich z fin.činn.účt.jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa musia uvádzať samostatne	0	0
C.3.	Výdavky na zaplatené úroky okrem tých, ktoré sa začlenia do hosp. činností	-366 247	-382 534
C.4.	Výdavky na vyplat. dividendy a iné podiely na zisku, okrem začl. v hosp.činn.	0	-400 000
C.5.	Výdavky súvisiace s derivátmi, okrem určených na predaj al. obchodovanie s nimi, alebo ak sa považujú za invest. činnosť	0	0
C.6.	Príjmy súvisiace s derivátmi, okrem určených na predaj alebo obchod. s nimi, alebo ak sa považujú za invest. činnosť	0	0
C.7.	Výdavky na daň z príjmov, ak je ju možné začleniť do finančných činností	0	0
C.8.	Príjmy výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa k FČ	0	0
C.9.	Výdavky výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa k FČ	0	0
C***	Čistý peňažný tok z finančných činností (súčet C.1. až C.9.)	-318 430	-2 144 060
D.	Čisté zvýšenie, resp. zníženie peňažných prostriedkov (+,-) (súčet A*** + B*** + C***)	-557 625	1 211 109
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňaž. ekvivalentov na začiatku účt. obdobia	2 559 325	1 348 219
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňaž. ekvivalentov na konci účt. obd. pred zohľad. kurz.rozd. ku dňu úč.závierky	2 001 700	2 559 328
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňaž. prostriedkom a peňaž. ekvivalentom ku dňu zostavenia úč.závierky	-46	-3

H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňaž. ekvivalent. na konci účt. obd., upravený o kurz.rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zost. úč. závierka		2 001 654	2 559 325
----	--	--	-----------	-----------