

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	4	0	0	4	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	3	5	4	8	6	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti:**

GARFIN HOLDING, a. s.
Dvořákovo nábrežie 8
811 02 Bratislava

Spoločnosť GARFIN HOLDING, a. s. (ďalej len Spoločnosť), bola založená 8.8.1995 a do obchodného registra bola zapísaná 10.8.1995 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sa, vložka 893/B).

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- kúpa tovaru za účelom jeho predaja konečnému spotrebiteľovi v rozsahu voľnej živnosti,
- kúpa tovaru za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti v rozsahu voľnej živnosti,
- sprostredkovateľská činnosť,
- poradenská činnosť v oblasti obchodu a služieb v rozsahu voľnej živnosti,

2. Údaje o neobmedzenom ručení

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka, ani podľa podobných ustanovení iných predpisov.

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2020, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 17. decembra 2021.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2021 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021.

Účtovná závierka je určená pre používateľov, ktorí majú primerané znalosti o obchodných a ekonomických činnostiach a účtovníctve a ktorí analyzujú tieto informácie s primeranou pozornosťou. Účtovná závierka neposkytuje a ani nemôže poskytovať všetky informácie, ktoré by existujúci a potencijálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

5. Informácie o skupine

Spoločnosť je materskou účtovnou jednotkou, pretože má viac ako 50 % podiel na hlasovacích právach v iných účtovných jednotkách (pozri časť C.1). Spoločnosť má povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku. Spoločnosť sa nezahŕňa do žiadnej inej konsolidovanej účtovnej závierky.

6. Počet zamestnancov

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti v účtovnom období 2021 bol 20 (v účtovnom období 2020 bol 19).

Počet zamestnancov k 31. decembru 2021 bol 20, z toho 1 vedúci zamestnanci (k 31. decembru 2020 to bolo 20 zamestnancov, z toho 1 vedúci zamestnanci).

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2020 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2020 resp. výročnou správou a dodatkom správy audítora o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou bola uložená do registra účtovných závierok 21. decembra 2021.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 30. júna 2020 schválilo spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 4 0 0 4 3 4

DIČ 2 0 2 0 3 5 4 8 6 4

A. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Predstavenstvo	Ing. Igor Rattaj – predseda predstavenstva Ing. Zuzana Ištvániová – člen predstavenstva Mgr. Miloslav Hrehorčák – člen predstavenstva
Dozorná rada	PhDr. Jozef Duch Ing. Aurel Zrubec Ing. Jozef Hodek Ing. Barbora Krajčovičová, PhD.

B. INFORMÁCIE O AKCIONÁROCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky bola štruktúra akcionárov Spoločnosti takáto:

	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva
	EUR	%	%
NEEVAS INVESTMENT LIMITED (CYP)	5 809 708	21,30	21,30
Anton Chladný (SVK)	3 889 504	14,26	14,26
Roman Kudláček (SVK)	3 073 963	11,27	11,27
Peter Petrička (SVK)	2 149 319	7,88	7,88
HOBACOR a.s. (CZK)	1 701 999	6,24	6,24
akcionári s podielom menej ako 5%	10 651 131	39,05	39,05
Spolu	27 275 624	100,00	100,00

C. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH**1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky**

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

ÚJ k 31.12.2021 vykazuje záporný pracovný kapitál vo výške 15 179 tis. EUR – krátkodobý majetok predstavoval 2 886 tis. EUR (riadok 33 a 74 súvahy), krátkodobé záväzky predstavovali 18 037 tis. EUR (čo zahŕňa krátkodobé záväzky vo výške 14 599 tis. EUR (riadok 122 súvahy), krátkodobé finančné výpomoci 3 252 tis. EUR (riadok 140 súvahy) a krátkodobé rezervy vo výške 186 tis. EUR (riadok 136 súvahy).

Ako ÚJ uvádza v poznámke číslo D19) individuálnej účtovnej závierky, v rámci krátkodobých finančných výpomocí na riadku 140 súvahy ÚJ vykazuje záväzky z nevyplatených, už splatných dlhopisov vo výške 1 820 tis. EUR. Tieto záväzky boli splatné v roku 2007 a keďže doteraz ÚJ nebola požiadaná o ich vyplatenie, vedenie ÚJ neočakáva odliv peňažných prostriedkov týkajúci sa týchto záväzkov počas roka 2022. Ak by aj ÚJ bola o vyplatenie plnej čiastky v roku 2022 požiadaná, ÚJ, spoločnosť predala v roku 2022 podiel v spoločnosti Benware, ktorá je súčasťou skupiny a tým pádom má dostatok disponibilných krátkodobých zdrojov, aby vedela vyššie uvedenú sumu vyplatiť.

Ako ÚJ uvádza v poznámke číslo D17) individuálnej účtovnej závierky, v rámci iných záväzkov na riadku 135 súvahy ÚJ vykazuje iné záväzky, ktoré vznikli z kúpy spoločnosti MM Revital v celkovej hodnote 13 678 tisíc EUR a sú krátkodobé. Spoločnosť podpísala úverovú zmluvu v roku 2022 so spoločnosťou PMIR, ktorá poskytla dlhodobé financovanie a spoločnosť vyplatila záväzok z kúpy podniku v roku 2022.

Na základe vyššie uvedeného vedenie ÚJ považuje ÚJ za schopnú pokračovať v činnosti ako zdravo fungujúci podnik a realizovať svoj majetok v sumách v akých je vykázaný v tejto individuálnej účtovnej závierke, ako aj splácať svoje záväzky ako budú splatné. Na základe tejto skutočnosti bola táto individuálna účtovná závierka zostavená za predpokladu nepretržitého trvania ÚJ (going concern).

Covid-19

Spoločnosť pôsobí v sektore poradenských služieb, ktorý nebol vypuknutím pandémie COVID-19 významne ovplyvnený a za posledných niekoľko týždňov Spoločnosť vykázala relatívne stabilné predaje a jej činnosť vrátane dodávok bola neprerušovaná. Na základe verejne dostupných informácií ku dňu zostavenia účtovnej závierky vedenie Spoločnosti posúdilo potenciálny vývoj pandémie a jeho očakávaný dopad na Spoločnosť a ekonomické prostredie, v ktorom Spoločnosť pôsobí, vrátane opatrení, ktoré už boli prijaté slovenskou vládou a vládami iných krajín, v ktorých pôsobia hlavní obchodní partneri a zákazníci Spoločnosti.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	4	0	0	4	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	3	5	4	8	6	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Na základe aktuálne verejne dostupných informácií, aktuálne dosahovaných kľúčových indikátorov výkonnosti Spoločnosti, ako i vzhľadom na kroky podniknuté vedením Spoločnosti, vedenie Spoločnosti nepredpokladá priamy okamžitý a signifikantne nepriaznivý vplyv pandémie COVID - 19 na Spoločnosť, jej prevádzku, finančnú situáciu a prevádzkové výsledky.

Vedenie Spoločnosti však nemôže vylúčiť možnosť, že predĺženie obmedzeného režimu, stupňovanie závažnosti takýchto opatrení alebo následný nepriaznivý dopad takýchto opatrení na ekonomické prostredie, v ktorom Spoločnosť pôsobí, nebude mať nepriaznivý vplyv na Spoločnosť a jej finančnú situáciu a prevádzkové výsledky v strednodobom a dlhodobom horizonte. Vedenie Spoločnosti situáciu naďalej pozorne sleduje a bude na ňu reagovať s cieľom zmierniť dopad takýchto udalostí a okolností keď nastanú.

Rusko-Ukrajinský konflikt

Vo februári 2022 konflikt medzi Ukrajinou a Ruskou federáciou prerástol do vojnového konfliktu v dôsledku invázie ruských vojenských síl na Ukrajinu. V súvislosti s prebiehajúcim vojenským konfliktom a súvisiacimi sankciami namierenými proti Ruskej federácii Spoločnosť identifikovala riziká a prijala primerané opatrenia na zmiernenie vplyvu na svoje podnikanie.

Na základe dostupných informácií a aktuálneho vývoja Spoločnosť neustále analyzuje situáciu a posudzuje jej priamy dopad na Spoločnosť. Vedenie Spoločnosti posúdilo potenciálne dopady tejto situácie na svoju prevádzku a podnikanie a dospelo k záveru, že v súčasnosti nemá významný vplyv na účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2021 ani na predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti v roku 2022. Spoločnosť bude sledovať ďalší vývoj konfliktu a kde to bude možné, bude iniciovať vhodné protiopatrenia. Ďalší vývoj a intenzitu súčasného diania nie je možné v tejto chvíli predvídať.

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

2. Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie 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.

Odhady a súvisiace predpoklady sú neustále prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov nie sú vykázané retrospektívne, ale sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie, alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje toto aj budúce obdobia.

Neistoty v odhadoch a predpokladoch

Informácie o tých neistotách v predpokladoch a odhadoch, pri ktorých existuje signifikantné riziko, že by mohli viesť k významnej úprave v nasledujúcom účtovnom období sú bližšie opísané v nasledujúcich bodoch poznámok:

bod D.10) – test na zníženie hodnoty dlhodobého finančného majetku – kľúčové predpoklady týkajúce sa odhadu zníženia budúcich ekonomických úžitkov

3. 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.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého majetku nie sú úroky z úverov, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého 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 a účtujú sa do nákladov v účtovných obdobiach, v ktorých vznikli. Dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vývojom alebo v priebehu jeho vývoja sa aktivuje, ak je možné preukázať:

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	4	0	0	4	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	3	5	4	8	6	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

- a) možnosť jeho technického dokončenia tak, že ho bude možné použiť alebo predat,
- b) zámer jeho dokončenia, používania alebo predaja,
- c) schopnosť účtovnej jednotky jeho používania a predaja,
- d) spôsob vytvárania budúcich ekonomických úžitkov a existenciu trhu pre výstupy dlhodobého nehmotného majetku alebo pre dlhodobý nehmotný majetok sám o sebe, alebo, ak bude používaný vo vnútri účtovnej jednotky jeho použiteľnosť,
- e) dostupnosť zodpovedajúcich technických zdrojov, finančných zdrojov a ostatných zdrojov pre dokončenie jeho vývoja, použitie alebo predaj,
- f) spoľahlivé ocenenie nákladov súvisiacich s jeho obstaraním v priebehu vývoja.

Náklady na vývoj sa aktivujú, ak ich suma neprevýši sumu, u ktorej je pravdepodobné, že sa získa z budúcich ekonomických úžitkov po odpočítaní ďalších nákladov vývoja, predaja a administratívnych nákladov, ktoré sa týkajú priamo marketingu alebo procesov. Aktivované náklady na vývoj sa odpisujú maximálne počas piatich rokov. Ak sa nepreukáže možnosť aktivovania nákladov na vývoj, účtujú sa do nákladov v účtovnom období, v ktorom vznikli.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia.

Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia,

- sa považuje za náklad a účtuje sa na účet 518 – Ostatné služby.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	4	lineárna	25

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobí sa úprava.

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia.

Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia,

- sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania,

Pozemky sa neodpisujú.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Dopravné prostriedky	4	lineárna	25

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobí sa úprava.

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO	3	1	4	0	0	4	3	4		
DIČ	2	0	2	0	3	5	4	8	6	4

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.

Faktory, ktoré sú považované za dôležité pri posudzovaní zníženia hodnoty majetku sú:

- technologický pokrok,
- významne nedostatočné prevádzkové výsledky v porovnaní s historickými alebo plánovanými prevádzkovými výsledkami,
- významné zmeny v spôsobe použitia majetku Spoločnosti alebo celkovej zmeny stratégie Spoločnosti,
- zastaralosť produktov.

Ak Spoločnosť zistí, že na základe existencie jedného alebo viacerých indikátorov zníženia hodnoty majetku možno predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve, vypočíta zníženie hodnoty majetku na základe odhadov projektovaných čistých diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa očakávajú z daného majetku, vrátane jeho prípadného predaja. Odhadované zníženie hodnoty by sa mohlo preukázať ako nedostatočné, ak by analýzy nadhodnotili peňažné toky alebo ak sa zmenia podmienky v budúcnosti. Pre viac informácií pozri bod **D.15**. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky.

4. Dlhodobý finančný majetok

Ako dlhodobý finančný majetok Spoločnosť vykazuje podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách, podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách a ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely.

Dlhodobý finančný majetok sa pri obstaraní (prvotné ocenenie) oceňuje obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním (poplatky, provízie za sprostredkovanie a pod.). Súčasťou obstarávacej ceny cenných papierov nie sú úroky z úverov na obstaranie cenných papierov a podielov, kurzové rozdiely a náklady spojené s držbou cenného papiera a podielu.

Príspevok do kapitálového fondu z príspevkov sa vykáže ako dlhodobý finančný majetok v deň splatenia príspevku, pri nepeňažnom príspevku v deň odovzdania príspevku *akcionárom/spoločníkom*.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa dlhodobý finančný majetok oceňuje takto:

- Podielové cenné papiere a podiely v dcérskych, spoločných a pridružených účtovných jednotkách: obstarávacou cenou upravenou o prípadné zníženie ich hodnoty oproti ich oceneniu v účtovníctve.

5. Zásoby

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

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

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

6. 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.

Pri dlhodobých pôžičkách a pohľadávkach, ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky alebo pôžičky dlhšia ako jeden rok, upravuje sa hodnota tejto pohľadávky alebo pôžičky formou opravnej položky, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ak súčet súčínov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

7. Krátkodobý finančný majetok

Krátkodobý finančný majetok predstavujú krátkodobé cenné papiere majetkového alebo úverového charakteru, ktoré sú v čase obstarania splatné do jedného roka, príp. určené na predaj do jedného roka od ich obstarania, vlastné akcie a vlastné obchodné podiely, emisné kvóty.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO	3	1	4	0	0	4	3	4		
DIČ	2	0	2	0	3	5	4	8	6	4

8. Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely

Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely sa oceňujú obstarávacou cenou. Na vlastné akcie a vlastné obchodné podiely sa vo vlastnom imaní vytvára rezervný fond.

9. Finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť, ceniny, zostatky na bankových účtoch a oceňujú sa menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

10. 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.

11. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

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. Opravné položky sa zrušia alebo sa zmení ich výška, ak nastane zmena predpokladu zníženia hodnoty.

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku a zásob

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná hodnota majetku Spoločnosti, iného ako odloženej daňovej pohľadávky posudzovaná s cieľom zistiť, či existujú indikátory, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, potom sa odhadnú predpokladané budúce ekonomické úžitky z daného majetku.

Opravné položky vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnocujú ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existujú indikátory, ktoré by naznačovali, že došlo k zmene v predpoklade zníženia hodnoty majetku alebo tento predpoklad prestal existovať. Opravná položka sa zruší, ak došlo k zmene predpokladov použitých na určenie predpokladaných ekonomických úžitkov z daného majetku. Opravná položka sa zruší len v rozsahu, v akom účtovná hodnota majetku neprevýši tú účtovnú hodnotu, ktorá by bola stanovená po zohľadnení odpisov, ak by opravná položka nebola vykázaná.

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa finančný majetok, ktorý nie je ocenený reálnou hodnotou posudzuje s cieľom zistiť, či existujú objektívne dôkazy zníženia jeho hodnoty.

Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala, indikácie, že na majetok dlžníka alebo emitenta bude vyhlásený konkurz, alebo skutočnosť, že pre cenný papier prestal existovať aktívny trh. Objektívnym dôkazom zníženia hodnoty investícií do majetkových cenných papierov je aj významné alebo dlhodobé zníženie ich reálnej hodnoty pod úroveň ich obstarávacej ceny.

Predpokladané budúce ekonomické úžitky z investícií Spoločnosti v podielových cenných papieroch a v podieloch a z pohľadávok sa vypočítajú ako súčasná hodnota odhadovaných diskontovaných budúcich peňažných tokov. Pri určení návratnej hodnoty úverov a pohľadávok sa tiež berie do úvahy schopnosť a výkonnosť dlžníka a hodnota kolaterálov a záruk od tretích strán.

Opravná položka sa zruší, ak následné zvýšenie predpokladaných budúcich ekonomických úžitkov možno objektívne spájať s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní opravnej položky.

12. Závazky

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky 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.

13. 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 alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO	3	1	4	0	0	4	3	4		
DIČ	2	0	2	0	3	5	4	8	6	4

záväzkov. Rozpustenie nepotrebných rezervy alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

Nevyfakturované dodávky majetku

Rezervy na nevyfakturované dodávky majetku sa nevykazujú s vplyvom na výsledok hospodárenia a oceňujú sa v odhadovanej výške záväzku.

14. Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do dôchodkových a poisťných fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

15. 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.

Odložená daňová pohľadávka ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri:

- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní (angl. initial recognition) majetku alebo záväzku v účtovníctve, ak v čase prvotného zaúčtovania nemá tento účtovný prípad vplyv ani na výsledok hospodárenia ani na základ dane a zároveň nejde o kombináciu podnikov (t. j. nejde o účtovný prípad vznikajúci u kupujúceho pri kúpe podniku alebo časti podniku, prijímateľa vkladu podniku alebo časti podniku alebo u nástupníckej účtovnej jednotke pri zlúčení, splnutí alebo rozdelení),
- dočasných rozdieloch súvisiacich s podielmi v dcérskych, spoločných a pridružených účtovných jednotkách, ak Spoločnosť je schopná ovplyvniť vyrovnanie týchto dočasných rozdielov a je pravdepodobné, že tieto dočasné rozdiely nebudú vyrovnané v blízkej budúcnosti,
- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní goodwillu alebo záporného goodwillu.

O odloženej daňovej pohľadávke z odpočítateľných dočasných rozdielov, z nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových odpočtov a iných daňových nárokov sa účtuje len vtedy, ak je pravdepodobné, že budúci základ dane, voči ktorému ich bude možné využiť, je dosiahnuteľný. Odložená daňová pohľadávka sa preveruje ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znižuje sa vo výške, v akej je nepravdepodobné, že základ dane z príjmov bude dosiahnutý. Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

V súvahe sa odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok vykazujú samostatne. Ak sa vzťahujú na odloženú daň z príjmov toho istého daňovníka a ide o ten istý daňový úrad, môže sa vykázat len výsledný zostatok účtu 481 – Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka.

16. 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.

17. Dotácie zo štátneho rozpočtu

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

Dotácie na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku 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 so zaúčtovaním odpisov z tohto dlhodobého majetku.

Dotácie na úhradu nákladov, ktoré kompenzujú konkrétne náklady spojené s činnosťou 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.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	4	0	0	4	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	3	5	4	8	6	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

18. Prenájom (lízing) (Spoločnosť ako nájomca)

Operatívny prenájom. Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca. Prenájom majetku formou operatívneho leasingu sa účtuje do nákladov priebežne počas doby trvania leasingovej zmluvy.

19. Prenájom (lízing) (Spoločnosť ako prenajímateľ)

Operatívny prenájom. Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca. Prenájom majetku formou operatívneho leasingu sa účtuje do výnosov priebežne počas doby trvania leasingovej zmluvy.

20. Cudzia mena

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

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

Na ocenenie prírastku cudzej meny nakúpenej za inú cudziu menu sa použije hodnota inej cudzej meny v eurách alebo na ocenenie prírastku cudzej meny v eurách sa použije referenčný kurz v deň uzavretia obchodu.

Na ocenenie cudzej meny obstarávanej v rámci menového derivátu

- ak je zmluvnou stranou banka alebo pobočka zahraničnej banky, použije sa ku dňu ocenenia kurz banky alebo pobočky zahraničnej banky, ktorá je zmluvnou stranou tohto menového derivátu alebo sa použije referenčný kurz ku dňu ocenenia,
- ak zmluvnou stranou nie je banka alebo pobočka zahraničnej banky, použije sa na ocenenie referenčný kurz ku dňu ocenenia.

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,

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.

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.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa už neprepočítavajú.

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.

21. Príspevok do kapitálového fondu z príspevkov (Spoločnosť ako príjemca príspevku)

Príspevok do kapitálového fondu z príspevkov sa vykáže vo vlastnom imaní na účte 413 – Ostatné kapitálové fondy v deň splatenia peňažného príspevku, pri nepeňažnom príspevku v deň prevzatia príspevku Spoločnosťou od akcionára.

22. 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.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	4	0	0	4	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	3	5	4	8	6	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Tržby z predaja výrobkov a tovaru sa vykazujú v deň splnenia dodávky podľa Obchodného zákonníka.

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.

Výnosy z dividend sa zaúčtujú v čase vzniku práva Spoločnosti na prijatie platby.

23. Porovnateľné údaje

Ak v dôsledku zmeny účtovných metód a účtovných zásad nie sú hodnoty za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v jednotlivých súčiastiach účtovnej závierky porovnateľné, uvádza sa vysvetlenie o neporovnateľných hodnotách v poznámkach.

24. 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.

V roku 2021 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 4 0 0 4 3 4

DIČ 2 0 2 0 3 5 4 8 6 4

D. INFORMÁCIE K POLOŽKÁM SÚVAHY**9. Dlhodobý hmotný majetok**

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020 je uvedený v tabuľkách na posledných stranách účtovnej závierky.

Spoločnosť neeviduje v roku 2021 dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo s ktorým má obmedzené právo nakladať (v roku 2020: žiadny). Majetok je poistený v plnej výške (2020: plná výška)

10. Dlhodobý finančný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2020 do 31. decembra 2020 je uvedený v tabuľke na stranách 27 a 28.

Z prírastkov dlhodobého finančného majetku v priebehu účtovného obdobia pripadá 13 677 689 EUR na dcérsku účtovnú jednotku MM Revital a.s.. Spoločnosť je 100%-tným spoločníkom tejto dcérskej účtovnej jednotky, obstarala ho kúpou akcií MM Revital a.s.

Výška vlastného imania k 31. decembru 2021 a výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2021 a za predchádzajúce účtovné obdobie účtovných jednotiek je uvedená v nasledujúcom prehľade. Sídla predmetných účtovných jednotiek sú uvedené pod prehľadom.

	Podiel na ZI	Podiel na hlas. právach	Mena	Výsledok hospodárenia		Príspevky do kapitálového fondu z príspevkov		Vlastné imanie		Účtovná hodnota vykázaná v súvahe	
	%	%		2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
a) Účtovné jednotky s rozhodujúcim vplyvom											
<i>Dcérske účtovné</i>											
G1 INVESTMENT LIMITED	100	100	EUR	95 908	375 205	0	0	18 061 433	20 435 549	3 420	3 420
Kolifaktor, s.r.o.	100	100	EUR	42 789	-261 888	0	0	2 392 841	2 350 052	4 750 000	4 750 000
MM REVITAL a.s.	100	100	EUR	1 272 521	-	0	0	2 892 125	-	13 470 681	-
PROBUILDING s.r.o. v likvidácii	100	100	EUR	n/a	-971 248	0	0	n/a	-674 950	0	0
Spolu										18 224 101	4 753 420

Dcérska účtovná jednotka Probuildling s.r.o. v likvidácii nemala k dispozícii finančné výkazy za rok 2021 z dôvodu jej vstúpení do konkurzu počas roka 2021.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	4	0	0	4	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	3	5	4	8	6	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Sídla účtovných jednotiek:

Názov	Sídlo
a) Účtovné jednotky s rozhodujúcim vplyvom	
<i>Dcérske účtovné jednotky</i>	
G1 INVESTMENT LIMITED	Akropoleos, 59-61 SAVVIDES CENTER, 1. floor, Flat/Office 102, P.C.2012, Nikózia, Cyprus
Kolifaktor, s.r.o.	Dvořákovo nábrežie 8, 811 02 Bratislava
MM REVITAL a.s.	Šustekova 10, 851 04 Bratislava
PROBUILDING s.r.o. v likvidácii	Dvořákovo nábrežie 8, 811 02 Bratislava

Podielové cenné papiere a podiely v dcérskych, spoločných a pridružených účtovných jednotkách sa k 31. decembru 2021 ocenili obstarávacou cenou upravenou o zníženie hodnoty podielových cenných papierov a podielov (opravná položka) oproti ich oceneniu v účtovníctve (31. december 2020: obstarávacía cena znížená o opravné položky).

V dôsledku existencie indikátorov znehodnotenia majetku Spoločnosť vykonala test na posúdenie možného zníženia hodnoty majetku. Pre posúdenie rizika znehodnotenia majetku Spoločnosť vypočítala reálnu hodnotu majetku na základe výpočtu diskontovaných peňažných tokov. Hlavné predpoklady použité pri odhade spätne získateľnej hodnoty majetku sú diskontná sadzba a konečná hodnota rýchlosti rastu. Pri týchto predpokladoch hodnota spätne získateľnej hodnoty majetku presahovala účtovnú hodnotu majetku spoločností a preto nebola identifikovaná potreba dotvorenia opravnej položky nad rámec roka 2020.

GARFIN HOLDING, a. s.
Prehľad o pohybe neobežného majetku
31.12.2021

9	9	9	9	9	9	9	9
---	---	---	---	---	---	---	---

9	9	9	9	9	9	9	9
---	---	---	---	---	---	---	---

 IC_0

GARFIN HOLDING, a. s.
Prehľad o pohybe neobežného majetku
31.12.2020

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacía cena/Vlastné náklady)					Oprávky/Opravné položky					Zostatková cena	
	1.1.2020	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2020	1.1.2020	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Softvér	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Oceniteľné práva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozemky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stavby	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	0	131 173	0	0	131 173	0	13 664	0	0	13 664	0	117 509
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý hmotný majetok spolu	0	131 173	0	0	131 173	0	13 664	0	0	13 664	0	117 509
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách	23 306 030	0	17 052 120	0	6 253 910	0	1 500 490	0	0	1 500 490	23 306 030	4 753 420
Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý finančný majetok spolu	23 306 030	0	17 052 120	0	6 253 910	0	1 500 490	0	0	1 500 490	23 306 030	4 753 420
Neobežný majetok spolu	23 306 030	131 173	17 052 120	0	6 385 083	0	1 514 154	0	0	1 514 154	23 306 030	4 870 929

Poznámky Úč PODV 3 - 01

DIČ

IČO

9
9
9
9
9
9
9
9
9

9
9
9
9
9
9
9
9
9

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 4 0 0 4 3 4

DIČ 2 0 2 0 3 5 4 8 6 4

11. Pohľadávky

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

	Stav k 1.1.2021 EUR	Tvorba (zvýšenie) EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31.12.2021 EUR
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	0	33 000	0	0	33 000
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	18 627 069	0	0	0	18 627 069
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	37 190	15 548	0	0	52 738
Spolu	18 664 259	48 548	0	0	18 712 807

Opravné položky k pohľadávkam zohľadňujú bonitu klienta a jeho schopnosť splácať svoje záväzky.

K použitiu opravnej položky dochádza pri čiastočnej úhrade alebo odpísaní pohľadávky po splatnosti, ku ktorej bola v minulosti vytvorená opravná položka.

K zrušeniu opravnej položky dochádza v prípadoch, kedy pominulo resp. znížilo sa riziko, že dlžník pohľadávku úplne alebo čiastočne nesplati.

Veková štruktúra pohľadávok po opravných položkách je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2021 EUR	31. 12. 2020 EUR
Pohľadávky v lehote splatnosti	2 692 374	4 340 833
Pohľadávky po lehote splatnosti	71 991	129 961
Spolu	2 764 365	4 470 794

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 4 0 0 4 3 4

DIČ 2 0 2 0 3 5 4 8 6 4

12. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2021 EUR	31. 12. 2020 EUR
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou		
– odpočítateľné	1 500 490	1 500 490
– zdaniteľné		
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	361 170	
Nevyužitá daňová odpočty a iné daňové nároky		
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	390 949	315 103
Vykázaná odložená daňová pohľadávka	0	0

Odložená daňová pohľadávka sa vykázala vo výške, v ktorej je pravdepodobné, že sa v budúcnosti využije.

	EUR
Stav k 31. decembru 2021	0
Stav k 31. decembru 2020	0
Zmena	0
z toho:	
– zaúčtované do výsledku hospodárenia	0
– zaúčtované do vlastného imania	0

Spoločnosť neúčtovala o odloženej daňovej pohľadávke z dôvodu neistého umorenia odloženej daňovej pohľadávky v budúcnosti.

13. Krátkodobý finančný majetok

Ako krátkodobý finančný majetok sú vykázané akcie v rôznych spoločnostiach:

	31. 12. 2021 EUR	31. 12. 2020 EUR
Akcie		
I. Vlna kuponovej privatizácie	3 051	3 051
Spolu	3 051	3 051

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

	Stav k 1.1.2021 EUR	Tvorba (zvýšenie) EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31.12.2021 EUR
Krátkodobý finančný majetok	3 051	0	0	0	3 051
Spolu	3 051	0	0	0	3 051

14. Finančné účty

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 4 0 0 4 3 4

DIČ 2 0 2 0 3 5 4 8 6 4

15. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

	31. 12. 2021 EUR	31. 12. 2020 EUR
Náklady budúcich období - krátkodobé		
Nájomné	30 925	30 742
Poistné	2 617	2 944
Domény	24	24
Spolu náklady budúcich období - krátkodobé	33 567	33 711
Spolu	33 567	33 711

16. Vlastné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31. decembru 2021 je 27 275 624 EUR (k 31. decembru 2020: 27 275 624 EUR).

Základné imanie bolo splatené v plnom rozsahu.

Počet akcií Spoločnosti:

ISIN SK1120005824 – 7 012 844 ks,

ISIN SK1120005832 – 2 026 278 ks,

Nominálna hodnota 1 akcie (a.s.):

ISIN SK1120005824 – 1 EUR,

ISIN SK1120005832 – 10 EUR

Hodnota upísaného vlastného imania

Výška upísaného imania zapísaného v obchodnom registri: 27 275 624 EUR

Komentár:

akcie (ISIN SK1120005832) 2 026 278 ks (menovitá hodnota 10,- EUR, podiel 74,29 %, strata na akciu 0,4030 EUR)

akcie (ISIN SK1120005824) 7 012 844 ks (menovitá hodnota 1,- EUR podiel 25,71 %, strata na akciu 0,0403 EUR)

Účtovná strata za rok 2020 vo výške 1 671 962 EUR bola vysporiadaná takto:

	EUR
Zo zákonného rezervného fondu	
Zo štatutárnych a ostatných fondov	
Z nerozdelného zisku minulých rokov	
Úhrada straty spoločníkmi	
Prevod na neuhradenú stratu minulých rokov	1 671 962
Iné	
Spolu	1 671 962

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2021 vo výške -1 099 098 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

– prevod na neuhradenú stratu minulých rokov vo výške 1 099 098 EUR.

Spoločnosť je podľa Obchodného zákonníka povinná tvoriť zákonný rezervný fond pri svojom vzniku vo výške minimálne 10 % základného imania. Každoročne ho dopĺňa o sumu vo výške minimálne 10 % z čistého zisku, maximálne do výšky 20 % základného imania

Výška zákonného rezervného fondu k 31. decembru 2021 bola 122 305 EUR (k 31. decembru 2020: 122 305 EUR).

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	4	0	0	4	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	3	5	4	8	6	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Rezervy

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

	Stav k 1.1.2021 EUR	Tvorba EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31. 12. 2021 EUR
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	2 052 207	186 485	2 052 207	0	186 485
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	28 429	26 505	28 429	0	26 505
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	28 429	26 505	28 429	0	26 505
Ostatné rezervy krátkodobé					
Pokuta kartel EU - úroky	1 978 778	0	1 978 778	0	0
Rezerva na audit	45 000	159 980	45 000	0	159 980
	2 023 778	159 980	2 023 778	0	159 980
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	2 023 778	159 980	2 023 778	0	159 980

Rezerva na mzdy za dovolenku bola vytvorená na základe počtu dní nevyčerpanej dovolenky a násobku priemerného hodinového zárobku vrátane odvodov sociálneho a zdravotného poistenia. Rezerva na audit bola vytvorená na základe predpokladaných nákladov na audit individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky.

Rezerva na kartel EU – úroky bola v plnej výške vysporiadaná v roku 2021.

17. Závazky

Závazky (okrem pôžičiek, návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa doby splatnosti sú nasledovné:

	31. 12. 2021 EUR	31. 12. 2020 EUR
Závazky po lehote splatnosti	24 258	26 210
Závazky v lehote splatnosti	14 323 589	617 181
	14 347 847	643 391

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2021 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 4 0 0 4 3 4

DIČ 2 0 2 0 3 5 4 8 6 4

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	23 100	23 100	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	551 274	551 274	0	0
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	251 394	251 394	0	0
Závazky voči zamestnancom	27 738	27 738	0	0
Závazky zo sociálneho poistenia	15 098	15 098	0	0
Daňové záväzky a dotácie	52 948	52 948	0	0
Iné záväzky	13 677 689	13 677 689	0	
	14 599 241	14 599 241	0	0

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2020 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Ostatné záväzky z obchodného styku	553 948	553 948	0	0
Závazky voči zamestnancom	25 227	25 227	0	0
Závazky zo sociálneho poistenia	13 069	13 069	0	0
Daňové záväzky a dotácie	51 147	51 147	0	0
	643 391	643 391	0	0

Sociálny fond

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

	2021 EUR	2020 EUR
Stav k 1. januáru	1 960	1 976
Tvorba na ťarchu nákladov	1 726	1 423
Tvorba zo zisku	0	0
Čerpanie	-1 732	-1 439
Stav k 31. decembru	1 954	1 960

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.

18. Vydané dlhopisy

Spoločnosť vydala dlhopisy dňa 23.9.2002 so splatnosťou 23.9.2007. Dlhopis bol vydaný ako zaknihovaný cenný papier na meno v menovitej hodnote 1.000,- SK, ISIN SK 4120003393 séria 01. Cenný papier bol vydaný na základe verejnej ponuky. Emisný kurz bol stanovený na 96 % - 100 % menovitej hodnoty dlhopisu, pričom pevná cena bola stanovená v deň začiatku vydávania emisie dlhopisov. Emisný kurz bol určený tak, že prvých 5 dní sa dlhopisy predávali v emisnom kurze a počnúc 6 dňom sa už predávali za cenu zvýšenú o alikvotný úrokový výnos (AUV) za obdobie od dátumu začiatku vydávania dlhopisov, ku dňu ich predaja. Na dlhopis bol vyhotovený Prospekt cenného papiera v súlade s § 123 zákona O. 566/2001 o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov a bol schválený rozhodnutím Úradu pre finančný

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	4	0	0	4	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	3	5	4	8	6	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

trh O. GRUFT 007/2002/SPCP zo dňa 09. 09. 2002. Prospekt cenného papiera je k nahliadnutiu v sídle spoločnosti. Na Dlhopis l. garantovaná a.s. bola podaná žiadosť na obchodovanie na voľnom trhu Burzy cenných papierov v Bratislave v roku 2002, pričom v tomto roku bolo aj kladne rozhodnuté v tejto veci a súčasne sa začalo obchodovanie na burze. Dlhopis bol úročený pevnou ročnou úrokovou sadzbou vo výške 8,75 % p. a. počas úročeného obdobia, počítanou spôsobom 30/360. Výnos dlhopisu bol vyplácaný jedenkrát ročne, k 23. 09. príslušného roka výplaty výnosu. Výplatu výnosov zabezpečuje emitent. Výnosy z dlhopisu sú zdaňované v zmysle platných daňových predpisov, platných v čase ich vyplácania. Dlhopis je krytý majetkom spoločnosti. V zmysle emisných podmienok Spoločnosť k 23. 09. 2007 (deň splatnosti) mala vyplatené menovité hodnoty všetkých dlhopisov (spolu s adekvátnymi úrokovými výnosmi) tým majiteľom, ktorý riadne a včas oznámili Spoločnosti všetky potrebné náležitosti k výplate. K 31.12.2020 spoločnosť evidovala záväzky z nevyplatených už splatných dlhopisov spolu s úrokmi vo výške 1 819 676,- EUR /z toho istina 1 182 892,- EUR a úroky 636 784,- EUR.

K 31.12.2021 Spoločnosť evidovala záväzky z nevyplatených už splatných dlhopisov spolu s úrokmi vo výške 1.819.676,- EUR, z toho istina 1.182.892,- EUR a úroky 636.784,- EUR.

19. Bankové úvery

Spoločnosť nemá žiadne bankové úvery.

20. Pôžičky a návratné finančné výpomoci

Spoločnosť obdržala pôžičky a finančné výpomoci od nasledujúcich účtovných jednotiek:

	Mena	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2021	Suma istiny v eurách k 31.12.2021	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2020	Suma istiny v eurách k 31.12.2020
Dlhodobé pôžičky a finančné výpomoci							
Pôžička City logistic Property fund SICAV	EUR	6	30.6.2023	500 000	500 000	0	0
Pôžička City logistic Property fund SICAV	EUR	10	31.12.2023	1 045 941	1 045 941	0	0
				1 545 941	1 045 941	0	0
Krátkodobé pôžičky a finančné výpomoci							
Pôžička P.M.I.R.	EUR	5,5	na vyžiadanie	1 257 000	1 257 000	4 354 100	4 354 100
				1 257 000	1 257 000	4 354 100	4 354 100
Spolu				2 802 941	2 302 941	4 354 100	4 354 100

Štruktúra pôžičiek a návratných finančných výpomocí podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2021 EUR	31.12.2020 EUR
Po splatnosti	0	0
Zostatková doba splatnosti do 1 roka	1 507 000	4 354 100
Zostatková doba splatnosti 1 až 5 rokov	1 545 941	0
Zostatková doba splatnosti dlhšia ako 5 rokov	0	0
Spolu	3 052 941	4 354 100

21. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 4 0 0 4 3 4

DIČ 2 0 2 0 3 5 4 8 6 4

E. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

	2021			2020		
	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %
Výsledok hospodárenia pred zdanením	-1 099 098			-1 663 342		
z toho teoretická daň 21 %		-230 811	21,00 %		-349 302	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	794 235	166 789	-15,18 %	1 704 692	357 985	-21,52 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-56 307	-11 824	1,08 %	-306	-64	0,00 %
Využitie daňovej straty	0	0	0,00 %		0	0,00 %
Využitie daňových odpočtov a iných daňových nárokov		0	0,00 %		0	0,00 %
Daň vyberaná zrážkou		0	0,00 %		0	0,00 %
	-361 170	-75 846	6,90 %	41 043	8 619	-0,52 %
Splatná daň		0	0,00 %		8 619	-0,52 %
Odložená daň		0	0,00 %		0	0,00 %
Celková vykázaná daň		0	0,00 %		8 619	-0,52 %

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Suma odložených daní z príjmov účtovaných v bežnom účtovnom období ako náklad alebo výnos vyplývajúcej zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej v bežnom účtovnom období týkajúcej 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	0	0
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	0	0
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	1 861 661	1 508 300
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
Sadzba dane z príjmov	0	0

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 4 0 0 4 3 4

DIČ 2 0 2 0 3 5 4 8 6 4

Od 1. januára 2017 je sadzba dane z príjmov v Slovenskej republike 21 %.

I. INFORMÁCIE O POLOŽKÁCH VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**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:

	2021 EUR	2020 EUR
Výrobky		
	0	0
	0	0
Tovar		
ochranné pomôcky	90 426	1 129 348
	90 426	1 129 348
Služby		
manažérske / poradenské služby	1 128 610	1 065 259
prenájom motorového vozidla	60 000	20 000
	1 188 610	1 085 259
Spolu	1 279 036	2 214 607

2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

	2021 EUR	2020 EUR
Výnosy z odpísaných pohľadávok - postúpenie pohľadávky	0	2 214 121
Iné	0	3
Spolu	0	2 214 123

3. Osobné náklady

	2021 EUR	2020 EUR
Mzdy	310 066	260 645
Ostatné náklady na závislú činnosť	17 520	17 520
Sociálne poistenie	81 768	69 970
Zdravotné poistenie	32 316	27 973
Zákonné sociálne náklady	7 169	8 634
Spolu	448 839	384 742

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 4 0 0 4 3 4

DIČ 2 0 2 0 3 5 4 8 6 4

4. Kurzové zisky

	2021 EUR	2020 EUR
Kurzové zisky	0	2
Kurzové zisky účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	5 818	22
Spolu	5 818	24

5. Finančné výnosy

Štruktúra finančných výnosov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	2021 EUR	2020 EUR
Výnosy z precenenenia derivátov určených na obchodovanie na reálnu hodnotu	0	0
Výnos z rozdielu medzi uznanou hodnotou vkladu a účtovnou hodnotou vkladateľného majetku	0	0
Výnosy z cenných papierov a podielov v dcérskej účtovnej jednotke	33	29
Výnosové úroky	121 708	40 923
Ostatné finančné výnosy	3	0
Spolu	121 744	40 952

6. Náklady na poskytnuté služby

	2021 EUR	2020 EUR
Prenájom priestorov	176 844	176 499
Rezerva na auditorské služby	159 980	45 000
Auditorské služby	86 600	47 120
Právne služby	82 246	73 527
Admin.služby, poradenstvo, finan.služby, VZ	78 409	82 468
Cestovné	65 827	80 581
Ostatné služby šoféra	46 400	67 200
Spracovanie účtovníctva	42 675	29 020
Iné	118 622	153 878
Spolu	857 603	755 292

7. Ostatné náklady na hospodársku činnosť

	2021 EUR	2020 EUR
Úroky z omeškania - Exekučné konanie EX1996/2017	526 564	-
Ostatné náklady na hospodársku činnosť - Exekučné konanie EX1996/2017	40 653	-
DPH-koeficient	11 338	1 084
Poistné	6 768	4 627
Postúpenie pohľadávok	-	2 214 121
Iné	1 739	8 900
Spolu	587 062	2 228 731

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	4	0	0	4	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	3	5	4	8	6	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

8. Kurzové straty

	2021 EUR	2020 EUR
Kurzové straty	34 126	10
Kurzové straty účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	207 007	60
Spolu	241 133	71

9. Finančné náklady

	2021 EUR	2020 EUR
Nákladové úroky	195 569	74 295
Bankové poplatky	257	249
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku	0	1 500 490
Náklady na precenenie akcií na ich reálnu hodnotu	0	0
Iné	0	0
Spolu	195 826	1 575 034

10. Náklady za audit a poradenstvo

Náklady za audit a poradenstvo obsahujú náklady za overenie účtovnej závierky audítorskou spoločnosťou a iné služby poskytnuté touto spoločnosťou v nasledujúcom členení:

	2021 EUR	2020 EUR
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky audítorom alebo audítorskou spoločnosťou	246 580	119 820
Iné uisťovacie služby		
Daňové poradenstvo		
Spolu	246 580	119 820

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	4	0	0	4	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	3	5	4	8	6	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

11. Čistý obrat

Členenie čistého obratu podľa § 2 ods. 15 zákona o účtovníctve podľa jednotlivých typov výrobkov, tovarov a služieb alebo iných činností účtovnej jednotky a hlavných geografických oblastí odbytu:

Výrobky, tovary a služby	2021 EUR	2020 EUR
manažérske / poradenské služby	1 030 610	985 259
prenájom motorového vozidla	60 000	20 000
tovar	90 426	1 129 348
Spolu Slovenská Republika	1 181 036	2 134 607
manažérske / poradenské služby	98 000	80 000
Spolu EU	98 000	80 000
manažérske / poradenské služby	1 128 610	1 065 259
prenájom motorového vozidla	60 000	20 000
tovar	90 426	1 129 348
	0	0
Spolu	1 279 036	2 214 607

J. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH**1. Podmienený majetok**

Spoločnosť neeviduje žiadny podmienený majetok.

2. Podmienené záväzky

Spoločnosť neeviduje žiadne podmienené záväzky, ktoré sa nesledujú v bežnom účtovníctve a neuvádzajú sa v súvahe.

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol významný náklad.

3. Ostatné finančné povinnosti

Spoločnosť nemá žiadne ostatné finančné povinnosti, ktoré sa nesledujú v bežnom účtovníctve a neuvádzajú sa v súvahe.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO	3	1	4	0	0	4	3	4		
DIČ	2	0	2	0	3	5	4	8	6	4

4. Najatý majetok

Spoločnosť má v nájme nasledujúce nebytové priestory a hnutelné veci:

- 1) Časť administratívnych nebytových priestorov. Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu určitú do 30.9.2025, výpovedná lehota je 9 mesiacov. Ročné náklady na nájomné sú približne vo výške 103.000 EUR.
- 2) Hnutelné veci v prenajatých nebytových priestoroch. Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú, výpovedná lehota je 1 mesiac. Ročné náklady na nájomné sú približne vo výške 34.800 EUR
- 3) Nebytový priestor s výmerou 65,48 m² a hnutelné veci nachádzajúce sa v ňom. Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú, výpovedná lehota je 6 mesiacov. Ročné náklady na nájomné sú približne vo výške 14.400 EUR
- 4) Osobné motorové vozidlo, nájomná zmluva je uzatvorená do 31.7.2024, výpovedná lehota nie je stanovená. Ročné náklady na nájomné sú vo výške 11.500 EUR

5. Prenajatý majetok

Spoločnosť prenája osobné motorové vozidlo. Ročné výnosy z nájomného sú približne 60.000 EUR. Nájomná zmluva je uzatvorená do 31.8.2022. Spoločnosť vykazuje prenájované auto v súvahe ako dlhodobý hmotný majetok.

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

Po 31. decembri 2021 do dňa zostavenia účtovnej závierky sa zmenila štruktúra akcionárov Spoločnosti nasledovne:

	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva
	EUR	%	%
NEEVAS INVESTMENT LIMITED (CYP)	5 809 708	21,30	21,30
Anton Chladný (SVK)	3 799 494	13,93	13,93
Igor Rattaj (SVK)	2 967 588	10,88	10,88
Peter Petrička (SVK)	2 149 319	7,88	7,88
HOBACOR a.s. (CZK)	1 701 999	6,24	6,24
akcionári s podielom menej ako 5%	10 847 516	39,77	39,77
Spolu	27 275 624	100,00	100,00

Počas prvých mesiacov roku 2022 bol ukončený predaj 40%-ného podielu spoločnosti pôsobiacej v segmente prenájmu nehnuteľností - BenWare, s.r.o., táto bola súčasťou skupiny GARFIN HOLDING, a. s. od roku 2019 prostredníctvom dcérskej spoločnosti G1 INVESTMENT LIMITED registrovanej na Cypre.

L. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spriaznenými osobami Spoločnosti sú spriaznené účtovné jednotky v skupine, ako aj ich štatutárne orgány, riaditelia a výkonní riaditelia. Najvyššou kontrolujúcou účtovnou jednotkou je Spoločnosť.

Transakcie s akcionármi

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s materskou účtovnou jednotkou:

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
	EUR	EUR
Prijaté pôžičky	251 394	0
Závazky spolu	251 394	0

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	4	0	0	4	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	3	5	4	8	6	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
	EUR	EUR
Úrokové náklady	1 394	0
Náklady spolu	1 394	0

Transakcie s dcérskymi účtovnými jednotkami

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s dcérskymi účtovnými jednotkami:

	2021	2020
	EUR	EUR
Výnosy z poradenských/manažerských služieb	20 625	44 000
Tržby za tovar	-	202
Postúpenie pohľadávky	-	2 214 121
Úroky z poskytnutej pôžičky	119 101	6 777
Výnosy spolu	139 726	2 265 100

	2021	2020
	EUR	EUR
Prenájom automobilov	3 629	53 144
Postúpenie pohľadávky	-	2 214 121
Iné	150	677
Nákupy spolu	3 779	2 267 942

Majetok a záväzky z transakcií s dcérskymi účtovnými jednotkami sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
	EUR	EUR
Pohľadávky z obchodného styku	0	0
Krátkodobá poskytnutá pôžička	2 676 949	4 151 448
Majetok spolu	2 676 949	4 151 448

	31. 12. 2021	31. 12. 2020
	EUR	EUR
Záväzky z obchodného styku	23 100	0
Záväzky spolu	23 100	0

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	4	0	0	4	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	3	5	4	8	6	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Transakcie s kľúčovým manažmentom

Kľúčovým manažmentom sú osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti účtovnej jednotky, priamo alebo nepriamo, vrátane každého výkonného riaditeľa alebo iného riaditeľa účtovnej jednotky. Priemerný počet osôb kľúčového manažmentu v roku 2021 bol 1 a v roku 2020 bol 1.

Odmeny vyplatené alebo záväzky voči osobám kľúčového manažmentu (ktoré sa vykazujú v rámci osobných nákladov vo výkaze ziskov a strát) sú nasledovné:

	2021	2020
	EUR	EUR
Mzdy a ostatné krátkodobé zamestnanecké požitky	54 779	54 958
Úrokové náklady	27 888	-
Spolu	82 667	54 958

Transakcie so spoločnosťami v ktorých kľúčový manažment vlastní väčšinový podiel

	2021	2020
	EUR	EUR
Prijaté dlhodobé pôžičky	1 573 851	-
Záväzky spolu	1 573 851	-

Kľúčovému manažmentu neboli poskytnuté žiadne iné významné platby alebo výhody.

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 10 800 EUR (v roku 2020: 10 800 EUR), odmeny dozorných orgánov Spoločnosti vo výške 6 720 EUR (v roku 2020: 6 720 EUR).

Členom štatutárneho orgánu, ani členom dozorných orgánov neboli v roku 2021 poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov, ktoré sa vyúčtovávajú (v roku 2020: žiadne).

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 4 0 0 4 3 4

DIČ 2 0 2 0 3 5 4 8 6 4

N. PREHĽAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	Stav k 1.1.2021 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2021 EUR
Základné imanie	27 275 624	0	0	0	27 275 624
Základné imanie	27 275 624	0			27 275 624
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	9 958 176	0	0	0	9 958 176
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonné rezervné fondy	122 305	0	0	0	122 305
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	122 305	0	0	0	122 305
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	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-33 020 338	0	0	-1 671 962	-34 692 300
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-33 020 338	0	0	-1 671 962	-34 692 300
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-1 671 962	-1 099 098	0	1 671 962	-1 099 098
Spolu	2 663 805	-1 099 098	0	0	1 564 707

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	4	0	0	4	3	4
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	3	5	4	8	6	4
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

	Stav k 1.1.2020 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2020 EUR
Základné imanie	27 275 624	0	0	0	27 275 624
Základné imanie	27 275 624	0	0	0	27 275 624
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohládavy za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	9 958 176	0	0	0	9 958 176
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonné rezervné fondy	122 305	0	0	0	122 305
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	122 305	0	0	0	122 305
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	17 052 122	0	17 052 122	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	17 052 122	0	17 052 122	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-33 008 675	0	0	-11 663	-33 020 338
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-33 008 675	0	0	-11 663	-33 020 338
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-11 663	-1 671 962	0	11 663	-1 671 962
Spolu	21 387 888	-1 671 962	17 052 122	0	2 663 804

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 4 0 0 4 3 4

DIČ 2 0 2 0 3 5 4 8 6 4

O. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2021

Tabuľka: Výkaz o peňažných tokoch k 31.12.2021, GARFIN HOLDING, a.s., Bratislava			
č.č. - označ.	Text položky (EUR)	2 020	2 021
001 - A.	-- Peňažné toky z prevádzkovej činnosti --		
002 - +Z/-S.	Zisk/Strata (+/-)	-1 663 343	-1 099 098
003 - A.1.	NEPEŇAŽNÉ OPERÁCIE OVPLYVNÚJUCE VH Z BČ	-15 490 706	-1 577 230
004 - A.1.1.	Odpisy neobežného majetku (+)	13 694	32 793
005 - A.1.2.	Dary (+)		
006 - A.1.3.	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)		
007 - A.1.4.	Odpis pohľadávok (+)		
008 - A.1.5.	Zmena stavu rezerv (+/-)	49 292	-1 865 722
009 - A.1.6.	Zmena stavu prechodných účtov aktív (+/-)	-2 060	144
010 - A.1.7.	Zmena stavu prechodných účtov pasív (+/-)		
011 - A.1.8.	Zmena stavu opravných položiek k neobežnému majetku (+/-)	1 500 490	
012 - A.1.9.	Zmena stavu oceň.rozdielov z kapitálových účastín (+/-)	-17 052 122	
013 - A.1.10.	Nárok na dividendy a iné podiely na zisku (-)		
014 - A.1.11.	Ostatné nepeňažné operácie ovplyvňujúce VH z BČ (+/-) /opravné položky k pohľadávkam, nerealizované kurzové straty/		255 555
015 - A.2.	ZMENY STAVU PRACOVNEHO KAPITALU	-5 930 161	1 901 002
016 - A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok PČ (-/+)	-1 224 891	1 657 881
017 - A.2.2.	Zmena stavu krátkodobých/dlhodobých záväzkov PČ (+/-)	-4 697 652	238 075
018 - A.2.3.	Zmena stavu zásob (-/+)	-7 618	5 046
019 - A.2.4.	Zmena stavu finančných účtov (-/+)		
020 - A.3.	Úroky účtované do nákladov (+)	74 295	195 569
021 - A.4.	Úroky účtované do výnosov (-)	-40 923	-121 708
022 - A*	Σ VH Z BČ PRED ZDANENIM UPRAVENÝ	-23 050 838	-701 465
023 - A.5.	POLOŽKY VYLÚČENÉ Z PČ (PATRIACE DO IČ A FČ)		
024 - A.5.1.	Zisk z predaja neobežného majetku (-)		
025 - A.5.2.	Strata z predaja neobežného majetku (+)		
026 - A.5.3.	Ostatné položky vylúčené z PČ (+/-)		
027 - A.6.	ŠPECIFICKÉ POLOŽKY PČ	-8 695	0
028 - A.6.1.	Zaplatená daň z príjmov z BČ vzťahujúca sa k PČ (-/+)	-8 619	
029 - A.6.2.	Zaplatená daň z príjmov z MČ (-/+)		
030 - A.6.3.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa k PČ (+)		
031 - A.6.4.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa k PČ (-)		
032 - A.6.5.	Príjem prenajímateľa vzťahujúci sa na finančný prenájom (+)		
033 - A.6.6.	Výdavky zo sociálneho fondu ak bol tvorený zo zisku (-)		
034 - A.6.7.	Príjmy a výdavky z kúpy a predaja CP (+)		
035 - A.6.8.	Príjmy zo splácania úverov a pôžičiek, okrem spriaznených osôb (+)		
036 - A.6.9.	Výdavky súvisiace s poskytovaním úverov a pôžičiek, okrem		
037 - A.6.10.	Ostatné špecifické položky PČ (+/-)	-76	0
038 - A**	PEŇAŽNÉ TOKY PRED ALTER.VYKAZOVANÁ	-23 059 533	-701 465

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 4 0 0 4 3 4

DIČ 2 0 2 0 3 5 4 8 6 4

039 - A.7.	ALTERNATIVNE VYKAZOVANE POLOŽKY PČ	-33 343	121 708
040 - A.7.1.	Prijaté úroky (+)	40 923	121 708
041 - A.7.2.	Zaplatené úroky (okrem kapitalizovaných) (-)	-74 295	
042 - A.7.3.	Prijaté dividendy a iné podiely na zisku (+)	29	
043 - A.7.4.	Vyplatené dividendy a iné podiely na zisku (-)		
044 - A.8.	Ostatné položky ovplyvňujúce peňažné toky PČ		
045 - A***	ČISTÝ PEŇAŽNÝ TOK PČ A***+A.7.+A.8.	-23 092 876	-579 757
046 - B.	-- Peňažné toky z investičných činností --		
047 - B.1.	VYDAVKY SPOJENE S OBSTARANÍM NEOBEŽNEHO	16 920 949	0
048 - B.1.1.	Obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)		
049 - B.1.2.	Obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	-131 173	
050 - B.1.3.	Obstaranie dlhodobého finančného majetku (-)		-13 481 481
051 - B.1.4.	Zmena stavu záväzkov v súvislosti s obstaraním dlhodobého	17 052 122	13 481 481
052 - B.2.	PRÍJMY Z PREDAJA NEOBEŽNEHO MAJETKU		
053 - B.2.1.	Prijmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)		
054 - B.2.2.	Prijmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)		
055 - B.2.3.	Prijmy z predaja dlhodobého finančného majetku (+)		
056 - B.3.	2 PEŇAŽNÉ TOKY Z PRENÁJMU VECÍ PRENÁJÍMANÝCH		
057 - B.3.1.	Prijmy z prenájmu vecí prenajímaných ako celok (+)		
058 - B.3.2.	Výdavky spojené s prenájomom vecí prenajímaných ako celok		
059 - B.4.	2 PEŇAŽNÉ TOKY Z ÚVEROV A POŽIČIEK VOČI		
060 - B.4.1.	Prijmy zo splácania úverov a pôžičiek poskytnutých spriazneným osobám (+)		
061 - B.4.2.	Výdavky na splácanie úverov a pôžičiek od spriaznených osôb (-)		
062 - B.5.	ŠPECIFICKÉ POLOŽKY IČ		
063 - B.5.1.	Prijmy mimoriadneho charakteru IČ (+)		
064 - B.5.2.	Výdavky mimoriadneho charakteru IČ (-)		
065 - B.6.	ALTERNATIVNE VYKAZOVANE POLOŽKY IČ		
066 - B.6.1.	Prijaté úroky (+)		
067 - B.6.2.	Zaplatené úroky (okrem kapitalizovaných) (-)		
068 - B.6.3.	Prijaté dividendy a iné podiely na zisku (+)		
069 - B.6.4.	Vyplatené dividendy a iné podiely na zisku (-)		
070 - B.6.5.	Prijmy vyplývajúce z future, forward, opčných a swap zmlúv (+)		
071 - B.6.6.	Výdavky vyplývajúce z future, forward, opčných a swap zmlúv		
072 - B.7.	Ostatné položky ovplyvňujúce peňažné toky IČ		
073 - B***	ČISTÝ PEŇAŽNÝ TOK IČ	16 920 949	-579 757
074 - C.	2 ČISTÝ PEŇAŽNÝ TOK PO FINANCOVANÍ INVESTÍCIÍ	-6 171 927	0
075 - D.	-- Peňažné toky z finančných činností --		
076 - D.1.	2 ZMENY STAVU DLHODOBYCH A KRÁTKODOBYCH	6 183 253	-1 523 249

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 4 0 0 4 3 4

DIČ 2 0 2 0 3 5 4 8 6 4

077 - D.1.1.	Príjmy z prijatia úverov a pôžičiek od finančných inštitúcií (+)		
078 - D.1.2.	Výdavky na splácanie úverov a pôžičiek od finančných inštitúcií		
079 - D.1.3.	Príjmy z emitovaných dlhopisov (+)		
080 - D.1.4.	Výdavky na splácanie emitovaných dlhopisov (-)		
081 - D.1.5.	Príjmy z ostatných záväzkov z finanč. činnosti (+)	6 183 253	1 573 851
082 - D.1.6.	Výdavky na splácanie záväzkov z finanč. činnosti (-)		-3 097 100
083 - D.1.7.	Výdavky nájomcu na finančný prenájom (leasing) (-)		
084 - D.2.	PENÁŽNE TOKY V OBLASTI VLASTNEHO IMANIA		
085 - D.2.1.	Príjmy z upísaných CP a vkladov (+)		
086 - D.2.2.	Príjmy z rôznych ďalších vkladov od majiteľov (+)		
087 - D.2.3.	Prijaté peňažné dary a dotácie do vlastného imania (+)		
088 - D.2.4.	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+)		
089 - D.2.5.	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní (-)		
090 - D.2.6.	Výdavky spojené so znížením fondov (-)		
091 - D.3.	SPECIFICKÉ POLOŽKY FČ		
092 - D.3.1.	Príjmy mimoriadneho charakteru FČ (+)		
093 - D.3.2.	Výdavky mimoriadneho charakteru FČ (-)		
094 - D.3.3.	Ostatné špecifické položky FČ		
095 - D.4.	ALTERNATÍVNE VYKAZOVANÉ POLOŽKY FČ		
096 - D.4.1.	Prijaté úroky (+)		
097 - D.4.2.	Zaplatené úroky (okrem kapitalizovaných) (-)		
098 - D.4.3.	Prijaté dividendy a iné podiely na zisku (+)		
099 - D.4.4.	Vyplatené dividendy a iné podiely na zisku (-)		
100 - D.4.5.	Príjmy vyplývajúce z future, forward, opčných a swap zmlúv (+)		
101 - D.4.6.	Výdavky vyplývajúce z future, forward, opčných a swap zmlúv		
102 - D.5.	Ostatné položky ovplyvňujúce peňažné toky FČ (+/-)		
103 - D.***	ČISTÝ PEŇAŽNÝ TOK FČ	6 183 253	-1 523 249
104 - E.	Σ VÝSLEDKOVÉ KURZOVE ROZDIELY VÝČISLENÉ NA KONCI		
105 - E.1.	Kurzové straty (-)		
106 - E.2.	Kurzové zisky (+)		
107 - F.	Σ ZMENA STAVU PEŇ PROSTRIEDKOV A EKVIVALENTOV	11 326	-2 103 007
108 - G.	Stav peň. prostriedkov a ekvivalentov na začiatku účt.obd.(k 1.1.)	2 150 238	2 161 564
109 - H.	Zost.peň.prostr.a ekviv.na konci účt.obd.(k 31.12.)	2 161 564	58 557
110 - I.	Σ ZMENA STAVU PEŇ PROSTRIEDKOV A EKVIVALENTOV	11 326	-2 103 007

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumie peňažná hotovosť, ekvivalenty peňažnej hotovosti, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk, kontokorentný účet a časť zostatku účtu peniaze na ceste, ktorý sa viaže k prevodu medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Peňažné ekvivalenty

Peňažnými ekvivalentmi (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.