

Čl. I Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

Čl. I (1) (5) Všeobecné informácie

Čl. I (1)

Obchodné meno účtovnej jednotky:

HI Kongres Hotel Žilina s.r.o.

Sídlo účtovnej jednotky:

Športová 2, 01001, Žilina

Opis hospodárskej činnosti v nadväznosti na predmet podnikania

ubytovacie služby v ubytovacích zariadeniach s prevádzkovaním pohostinských činností v týchto zariadeniach a v chatovej osade triedy 3, v kempingoch triedy 3 a 4, poskytovanie služieb rýchleho občerstvenia v spojení s predajom na priamu konzumáciu,prevádzkovanie kultúrnych, spoločenských a zábavných zariadení, poskytovanie obslužných služieb pri kultúrnych a iných spoločenských podujatiach

Čl. I (5)

Priemerný počet zamestnancov počas účtovného obdobia

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	50	53
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	51	46
Počet vedúcich zamestnancov	10	12

Čl. I (2) (3) Dátum schválenia účtovnej závierky a právny dôvod

Čl. I (2) Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce obdobie:

28.06.2021

Čl. I (3) Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

☒ riadna

☐ mimoriadna

☐ priebežná

Čl. I (4) Údaje o skupine

(4) a) Obchodné meno a sídlo účtovnej jednotky, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za najväčšiu skupinu, ktorej súčasťou je účtovná jednotka ako dcérska účtovná jednotka:

netýka sa ÚJ

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

netýka sa ÚJ

(4) c) Adresa, kde sa môže vyžiadať kópia konsolidovaných účtovných závierok uvedených v písmenách a) a b):

netýka sa ÚJ

(4) d) Účtovná jednotka je materskou účtovnou jednotkou

☐ Áno

☒ Nie

Účtovná jednotka je oslobodená od povinnosti zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidovanú výročnú správu podľa § 22

☐ Áno

☐ Nie

Vytvorené v programe OMEGA - podvojný účtovníctvo a legislatíva bez starostí. © KROS a.s., www.kros.sk/omega

Strana: 1

Čl. III Informácie o prijatých postupoch

Čl. III (1) Nepretržité pokračovanie účtovnej jednotky

Čl. III (1) Účtovná jednotka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti:

☒ Áno

☐ Nie

Čl. III (4) Spôsob a určenie ocenenia majetku a záväzkov

Čl. III (4) a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov - obstarávacía cena, vlastné náklady, menovitá hodnota

Čl. III (4) a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov - obstarávacía cena, vlastné náklady, menovitá hodnota

Ocenenie majetku a záväzkov	ÚJ má náplň (x)	Poznámka k oceneniu
Obstarávacou cenou		
Hmotný majetok s výnimkou hmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou	X	OC+náklady obstarania
Zásoby s výnimkou zásob vytvorených vlastnou činnosťou	X	OC+nákla&dy obstarania
Podiely na základnom imaní obchodných spoločností, deriváty a cenné papiere		
Pohľadávky pri odplatnom nadobudnutí alebo pohľadávky nadobudnuté vkladom do ZI	X	Menovitá hodnota
Nehmotný majetok s výnimkou nehmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou		
Záväzky pri ich prevzatí		
Vlastnými nákladmi		
Hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou		
Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou	X	OC+vlastné náklady
Nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou		
Príchovky a prírastky zvierat		
Menovitou hodnotou		
Peňažné prostriedky a ceniny	X	Menovitá hodnota
Pohľadávky pri ich vzniku	X	Menovitá hodnota
Záväzky pri ich vzniku	X	Menovitá hodnota

Čl. III (4) a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov - reálna hodnota, hodnota zistená metódou vlastného imania, iné

Čl. III (4) a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov - reálna hodnota, hodnota zistená metódou vlastného imania, iné

Ocenenie majetku a záväzkov	ÚJ má náplň (x)	Poznámka k oceneniu
Reálnou hodnotou		
Majetok nadobudnutý bezodplatne		
Hmotný a nehmotný majetok novozistený pri inventarizácii (v účtovníctve doteraz nezachytený)		
Majetok preradený z osobného vlastníctva do podnikania		
Majetok a záväzky nadobudnuté kúpou podniku alebo jeho časti		
Majetok a záväzky nadobudnuté vkladom podniku alebo jeho časti		
Záväzky nadobudnuté zámenou s výnimkou ÚJ účtujúcej v jednoduchom účtovníctve		
Cenné papiere a deriváty a podiely na základnom imaní		
Drahé kovy v majetku fondu		
Hodnotou zistenou metódou vlastného imania		
Iné		
Prenajatý majetok a majetok obstaraný na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci		
Daň z príjmov - splatná	X	MH

Čl. III (4) a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov - vážený aritmetický priemer, FIFO metóda

Čl. III (4) a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov - vážený aritmetický priemer, FIFO metóda

Pri účtovaní zásob postupovala účtovná jednotka podľa § 43 postupov účtovania v PÚ:

☒ spôsobom A účtovania zásob

☐ spôsobom B účtovania zásob

Úbytok zásob rovnakého druhu účtovná jednotka oceňovala:

☒ váženým aritmetickým priemerom z obstarávacích cien alebo vlastných nákladov

☐ metódou FIFO (1. cena na ocenenie prírastku zásob sa použila ako 1. cena na ocenenie úbytku zásob)

☐ iným spôsobom:

Čl. III (4) c) Určenie ocenenia záväzkov, odhad ocenenia rezerv

Čl. III (4) c) Určenie ocenenia záväzkov, odhad ocenenia rezerv

záväzky sú účtované v menovitej hodnote, zákonné rezervy sa tvorili na nevyčerpané dovolenky a príslušné poistné so stavom k 31.12.2020, ostatné nedaňové rezervy boli tvorené na pokuty a penále na neskorú úhradu odvodových povinností voči SR a náklady na zostavenie ÚZ a DP

Čl. III (4) g) Tvorba odpisového plánu

Čl. III (4) g) Tvorba odpisového plánu

☒ Dlhodobý nehmotný majetok

odpisový plán účtovných odpisov vychádzal z požiadavky zákona č. 431/2002 o účtovníctve. Majetok sa odpisoval počas predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy dlhodobého nehmotného majetku sa rovnajú.

☒ Dlhodobý hmotný majetok:

odpisový plán účtovných odpisov sa zostavil interným predpisom, v ktorom sa vychádzalo z predpokladaného opotrebenia zaraďovaného majetku zodpovedajúceho bežným podmienkam jeho používania. Účtovné a daňové odpisy sa nerovnajú.

☐ Dlhodobý hmotný majetok:

odpisový plán účtovných odpisov sa zostavil interným predpisom, v ktorom sa vychádzalo z metód používaných pri vyčíslňovaní daňových odpisov. Účtovné a daňové odpisy sa rovnajú.

Odpisový plán bol ovplyvnený týmito skutočnosťami

Spôsob zostavenia odpisového plánu pre jednotlivé druhy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

Druh majetku	Doba odpisovania	Sadzba odpisov	Odpisová metóda
oceniteľné práva	5 rokov	fixný odpis	rovnomerný odpis
goodwill	4 roky	fixný odpis	rovnomerný odpis
stroje a zariadenia	6 rokov	1/6	rovnomerný odpis
automobily	4 roky	1/4	rovnomerný odpis

Čl. IV Informácie, ktoré vysvetľujú a dopĺňajú súvahu a výkaz ziskov a strát

Čl. IV (1) Charakteristika goodwillu alebo záporného goodwillu

hodnota goodwillu je uvedená po znížení o vytorené oprávky k 31.12.2021

Čl. IV (1) Charakteristika goodwillu alebo záporného goodwillu

Dôvod vzniku goodwillu/záporného goodwillu	Hodnota (BO)	Spôsob výpočtu hodnoty (BO)	Hodnota (PO)	Spôsob výpočtu hodnoty (PO)
kúpa časti podniku rozdiel medzi kúpnu cenou a ocenením jednotlivých zložiek			8 609	

Čl. IV (2) Informácie o významných položkách derivátov

netýka sa ÚJ

Čl. IV (2) Informácie o významných položkách derivátov

Názov položky	Účtovná hodnota pohľadávky	Účtovná hodnota záväzku	Dohodnutá cena podkladového nástroja	Rozsah a povaha derivátov	Hlavné podmienky ovplyvňujúce budúce peňažné toky
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:					
Zabezpečovacie deriváty, z toho:					

Čl. IV (2) Informácie o majetku a záväzkoch zabezpečených derivátmi

netýka sa ÚJ

Čl. IV (2) Informácie o majetku a záväzkoch zabezpečených derivátmi

Zabezpečovaná položka	Forma zabezpečenia	Reálna hodnota BO	Reálna hodnota PO
Majetok vykázaný v súvahe			
Záväzok vykázaný v súvahe			
Zmluvy, ktoré sa neúčtujú na súvahových účtoch			
Očakávané budúce obchody dosiať zmluvne nezabezpečené			
Spolu	x		

Čl. IV (3) Informácie o záväzkoch

Čl. IV (3) b) Informácie o zabezpečených záväzkoch

ÚJ má poskytnutý kontokorentný úver z UnicreditBANK Czech Republic and Slovakia č. 000290/CORP/2017, spoludlžník PANORÁMA ŠPORT HOTEL, a.s., IČO 36 430 641, prístupujúci dlžník Financial Hotels Management, s. r.o. /ďalej len FHM/, forma zabezpečenia: nehnuteľnosti vo vlastníctve FHM, s.r.o. , zapísané na LV 7032, č. s. 568 - budova ubytovacieho zariadenia. V čase zostavenia ÚZ stav predmetného úveru je 150 077 EUR. Povolené čerpanie je do výšky 150 000 EUR. Tento KTK úver je splatný spolu s hlavným úverom, ktorý ma Financial Hotels Management, s.r.o. a to k 30.06.2022. V roku 2020 spoločnosť načerpala nový úver od Slovenskej záručnej banky č. 316435-2020 vo výške 150.000 EUR v schéme Zmluvných podmienok o poskytovaní finančnej pomoci medzi Ministerstvom financií SR a Záručnou bankou - ako pomoc de minimis na podporu udržania prevádzky a zamestnanosti MSP na účely preklenutia nepriaznivého obdobia spôsobeného pandémieu COVID-19. Predmetný úver je zabezpečený neodvolateľnou Notárskou zápisnicou s výslovným neodvolateľným súhlasom s exekúciou na celý majetok klienta . Tento úver je splatný do 2 rokov od prvého čerpania úveru, s jednoročným odkladom splátok istiny a úrokov. Zostatok istiny tohto úveru je k 31.12.2021: 123 540 EUR.

Čl. IV (3) b) Celková suma zabezpečených záväzkov, opis a spôsoby zabezpečenia záväzkov

Spôsoby zabezpečenia záväzkov	Opis zabezpečenia záväzkov	Celková suma zabezpečených záväzkov (BO)	Celková suma zabezpečených záväzkov (PO)
Záložným právom			
pristúpenie k záväzkom Financial Hotels Management a UnicreditBankSlovakia	vlastná biankozmenaka	5 640 899	5 971 915
Úver COVID-19 Schéma De minimis na podporu udržania prevádzky SZRB	vlastná biankozmenka	123 540	150 000
kontokorentný úver z UnicreditBank	vlastná biankozmenka a majetok prist.dlžníka FHM - Hotel Holiday INN	150 077	150 000
Zmluvné pokuty			
Iné formy zabezpečenia			

Čl. IV (4) Informácie o vlastných akciách

netýka sa ÚJ

Čl. IV (5) Informácie o vytvorení kapitálového fondu z príspevkov

Čl. IV (5) Informácie, či účtovná jednotka vytvorila kapitálový fond z príspevkov podľa § 123 ods. 2 a § 217a Obchodného zákonníka

ÚJ vytvorila kapitálový fond z príspevkov v minulých obdobiach v celkovej výške 283 000 EUR.

Čl. IV (6) Informácie o sume a dôvodoch vzniku položiek nákladov a výnosov, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt

Čl. IV (6) Informácie o sume a dôvodoch vzniku položiek nákladov a výnosov, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt

Názov položky	Dôvod vzniku	Hodnota (BO)	Hodnota (PO)
Výnosy, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt, z toho:			
preplatky na poistnom, náhrady škody		2 305	21 336
Prijaté dotácie na podporu zamestnanosti-Prvá pomoc		236 539	165 145
Prijaté dotácie na nájomné		185 625	232 375
Prijaté dotácie na podporu cest.ruchu		198 600	148 780
príjmy z hospodárskej mobilizácie			119 457
odpis záväzkov		13 198	10 288
Náklady, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt, z toho:			
záväzky minulých rokov zistené pri inventarizácii		2 370	407

Čl. V Informácie o iných aktívach a iných pasívach

Čl. V (3) Informácie k údajom sledovaných na podsúvahových účtoch

ÚJ má v prenájme automobily na operatívny prenájom a budovu Hotel Holiday INN, ktorú spravuje na základe Nájomnej zmluvy.

Čl. V (3) Informácie k údajom sledovaných na podsúvahových účtoch

Názov položky	Hodnota (BO)	Hodnota (PO)
Prenajatý majetok	60 000	60 000
Majetok v nájme (operatívny prenájom)	15 500 000	15 500 000
Majetok prijatý do úschovy		
Pohľadávky z derivátov		
Závazky z opcí derivátov		
Odpísané pohľadávky		
Pohľadávky z lízingu		
Závazky z lízingu		
Iné položky		

ČI. VI Informácie, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky

Na konci roku 2019 sa prvýkrát objavili správy z Číny týkajúce sa COVID-19 (Coronavirus). V prvých mesiacoch roku 2020 sa vírus rozšíril do celého sveta a negatívne ovplyvnil mnoho krajín. Pandémia CORONA mala negatívny dopad na ekonomiku spoločnosti, k čomu prispeli značné obmedzenia a reštrikcie v ekonomickej oblasti, reštrikcie počas celého roka, ktoré obmedzovali až zakazovali organizovanie kultúrnych a spoločenských podujatí, čo sa vážne podpísalo na celkovej finančnej situácii podniku. Obsadenosť hotela v roku 2020 dramaticky poklesla oproti roku 2019 o 65 % a skončila s priemerom 19,89 % k 31.12.2020 a následne aj tržby z hlavnej podnikateľskej činnosti poklesli o 64 % oproti roku 2019. Vývoj v roku 2021 bol ovplyvnený COVID situáciou a protipandemickými opatreniami zo strany štátu, v letných mesiacoch a začiatkom jesene sa mierne naštartovala ekonomika čo sa priaznivo prejavilo aj na obchodnej činnosti spoločnosti, avšak koniec roka opätovne zásahom štátu bola podnikateľská činnosť opätovnej utlmená. Vývoj pre rok 2022je veľmi ťažko predpovedať, vzhľadom na končiacu štátnu pomoc v jednotlivých dotačných programoch je viac-menej potrebné veriť v znovu oživenie ekonomiky, aj keď čísla obsadenosti a tržbovosti dosiahnuté v predkoronových rokoch budú ešte na veľmi dlho len optimistickou víziou. Dôležité bude udržať náklady pod kontrolou a zavedené kontrolné mechanizmy len naďalej precizovať a udržiavať tak spoločnosť v stave základnej platobnej schopnosti, hlavne čo sa týka záväzkov voči financujúcim inštitúciám.

ČI. VI Informácie, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky

Zoznam udalostí	Dôvod	Hodnota (BO)	Hodnota (PO)
a) Pokles alebo zvýšenie trhovej ceny finančného majetku ako dôsledku okolností, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky			
b) Zmena výšky rezerv a opravných položiek, ktoré nastali v dôsledku udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky			
c) Zmena spoločníkov účtovnej jednotky			
d) Prijatie rozhodnutia o predaji účtovnej jednotky alebo jej časti			
e) Zmeny významných položiek dlhodobého finančného majetku			
f) Začatie alebo ukončenie činnosti časti účtovnej jednotky (napr. prevádzkarne)			
g) Vydanie dlhopisov a iných cenných papierov			
h) Zlúčenie, splynutie, rozdelenie a zmena právnej formy			
i) Mimoriadne udalosti - živelné pohromy	COVID-19		
j) Získanie alebo odobratie licencie alebo iného povolenia významného pre činnosť			

ČI. VII Ostatné informácie

ČI. VII (1) Informácie o udelení výlučného práva alebo osobitného práva, ktorým sa udelilo právo poskytovať služby vo verejnom záujme a iných zároveň vykonávajúcich činnostiach

netýka sa ÚJ

ČI. VII (1) Informácie o udelení výlučného práva alebo osobitného práva, ktorým sa udelilo právo poskytovať služby vo verejnom záujme, pričom sa uvádza aj náhrada za túto činnosť v akejkoľvek forme:

Účtovná jednotka zároveň vykonáva aj iné činnosti

☐ Áno ☐ Nie

Čl. VII (2) Ostatné informácie o účtovnej jednotke, na ktorú sa vzťahuje § 23d ods. 6 zákona, ktorej činnosť je zaradená do kategórie priemyselnej výroby a ktorej čistý obrat bol väčší ako 250 000 000 eur

netýka sa ÚJ

Čl. VII (2) c) Výška dotácií a návratných finančných výpomocí

Čl. VII (2) c) Výška dotácií a návratných finančných výpomocí

Názov položky	Hodnota (BO)	Hodnota (PO)
Dotácia na podporu a udržanie zamestn.COVID19	236 539	165 145
Dotácia na nájomné CORONA 2020-Min.Hospodárstva	185 625	232 375
Dotácia na podporu Cestovného ruchu-Min.Dopravy	198 600	148 780

Čl. VII (2) d) Informácie o prijatých úveroch, poskytnutých prečerpaniach úverov, prijatých kapitálových príspevkoch, podmienky poskytnutia úveru a zárukách poskytnutých účtovnou jednotkou

ÚJ je spoludlžníkom č. 2 k úverovým zmluvám medzi dlžníkom Financial Hotels Management, s.r.o. a UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s- č. zmlúv: 000020/CORP/2012. Zostatok dlžnej sumy z poskytnutého úveru k 31.12.2021 je 5,640,899 EUR.Zabezpečenie úveru: zriadené záložné právo v 1. rade k nehnuteľnostiam v k. ú. Žilina, obec Žilina, na liste vlastníctva č. 7032, zriadenie záložného práva k hnutelným veciam, ktorými sú zásoby, vo vlastníctve záložcu, ktorým je spoludlžník 2, zriadenie záložného práva k všetkým peňažným pohľadávkam spoludlžníka 2 z obchodného styku, zriadenie záložného práva k pohľadávke zo všetkých účtov spoludlžníka 2 v banke, záväzkom každého spoludlžníka podľa zmluvy v znení dodatku č. 4. Rovnako v čase zostavenia účtovnej závierky k 31.12.2021 mala ÚJ načerpaný kontokorentný úver podľa zmluvy č. 000290/CORP/2017 poskytnutý bankou UniCredit Bank, a.s., v zostatkovej výške k 31.12.2021: 150 077 EUR, ako spoludlžníkom je vedená spoločnosť PANORÁMA ŠPORT HOTEL, a.s., IČO 36 430 641. Kontokorent je zabezpečený: zriadené záložné právo v 1. rade k nehnuteľnostiam v k. ú. Žilina, obec Žilina, na liste vlastníctva č. 7032, zriadenie záložného práva k hnutelnej veci - interiér hotela, elektronika kamrový systém, kartový systém a telef.ústredňa, umelecké diela vo vlastníctve záložcu, ktorým je Financial Hotels Management, zriadené záložné právo k hnutelným veciam, ktorým sú zásoby vo vlastníctve záložcu, zriadenie záložného práva k všetkým peňažným pohľadávkam klienta z obchodného styku, zriadené záložné právo k pohľadávke zo všetkých účtov klienta v banke, zriadené záložné právo na obchodný podiel jediného spoločníka alebo obchodné podiely spoločníkov v obchodnej spoločnosti, ktorá je klientom, predstavujúce 100 % jej základného imania, záväzkom spoludlžníka podľa tejto zmluvy.

V roku 2020 spoločnosť načerpala nový úver od Slovenskej záručnej banky č. 316435-2020 vo výške 150.000 EUR v schéme Zmluvných podmienok o poskytovaní finančnej pomoci medzi Ministerstvom financií SR a Záručnou bankou - ako pomoc de minimis na podporu udržania prevádzky a zamestnanosti MSP na účely preklenutia nepriaznivého obdobia spôsobeného pandémiou COVID-19. Predmetný úver je zabezpečený neodvolateľnou Notárskou zápisnicou s výslovným neodvolateľným súhlasom s exekúciou na celý majetok klienta . Tento úver je splatný do 2 rokov od prvého čerpania úveru, s jednoročným odkladom splátok istiny a úrokov. Stav istiny k 31.12.2021: 123540 EUR.

Čl. VII (2) d) Informácie o prijatých úveroch, poskytnutých prečerpaniach úverov, prijatých kapitálových príspevkoch, podmienky poskytnutia úveru a zárukách poskytnutých účtovnou jednotkou

Názov položky	Hodnota (BO)	Hodnota (PO)
Zmluva o kontokorentnom úvere- Unicredit Bank - úrok 1M EURIBOR+3,5 % p.a.	150 077	1 394
Úver COVID-19 Schéma De minimis na podporu udržania prevádzky SZRB - úrok 4% p.a., fix	123 540	150 000

Čl. VII (2) e) Záruky poskytnuté orgánom verejnej moci a záruky poskytnuté inou účtovnou jednotkou, podmienky poskytnutia a náklady na získanie

V roku 2020 spoločnosť načerpala nový úver od Slovenskej záručnej banky č. 316435-2020 vo výške 150.000 EUR v schéme Zmluvných podmienok o poskytovaní finančnej pomoci medzi Ministerstvom financií SR a Záručnou bankou - ako pomoc de minimis na podporu udržania prevádzky a zamestnanosti MSP na účely preklenutia nepriaznivého obdobia spôsobeného pandémiou COVID-19. Predmetný úver je zabezpečený neodvolateľnou Notárskou zápisnicou s výslovným neodvolateľným súhlasom s exekúciou na celý majetok klienta . Tento úver je splatný do 2 rokov od prvého čerpania úveru, s jednoročným odkladom splátok istiny a úrokov. V roku 2020 spoločnosť načerpala nový úver od Slovenskej záručnej banky č. 316574-2020 vo výške 200.000 EUR v schéme Zmluvných podmienok o poskytovaní finančnej pomoci medzi Ministerstvom financií SR a Záručnou bankou - ako pomoc de minimis na podporu udržania prevádzky a zamestnanosti MSP na účely preklenutia nepriaznivého obdobia spôsobeného pandémiou COVID-19. Predmetný úver je zabezpečený neodvolateľnou Notárskou zápisnicou s výslovným neodvolateľným súhlasom s exekúciou na celý majetok klienta a prístupujúceho dlžníka Financial Investment, a.s. Tento úver je splatný do 2 rokov od prvého čerpania úveru, s jednoročným odkladom splátok istiny a úrokov. K uvedenému úveru je získaná Záručná listina Ministerstva financií SR zo dňa 17.6.2020, podľa ktorej Ministerstvo financií SR bezpodmienečne, nevypovedateľne a neodvolateľne ručí SZRB v prípade ak klient neuhradí svoje záväzky z predmetného úveru, tak ich uspokojí za dlžníka, a preto sa stáva dlžníkovi ručiteľom.

Čl. VII (2) e) Záruky poskytnuté orgánom verejnej moci a záruky poskytnuté inou účtovnou jednotkou, podmienky poskytnutia a náklady na získanie

Informácie o zárukách	Podmienky poskytnutia	Hodnota	Hodnota nákladov na získanie
Úver COVID-19 Schéma De minimis na podporu udržania prevádzky SZRB	vyplatenie dlhov voči ŠR	150 000	

Čl. VII (3) Informácie o finančných vzťahoch medzi orgánom verejnej moci a účtovnou jednotkou

netýka sa ÚJ

Čl. VII (3) Informácie o finančných vzťahoch medzi orgánom verejnej moci a účtovnou jednotkou, na ktorú sa vzťahuje § 23d ods. 6 zákona

Opis položky	Hodnota (BO)	Hodnota (PO)
Náhrady strát z hospodárskej činnosti účtovnej jednotky		
Peňažné a nepeňažné vklady		
Nenávratné finančné príspevky alebo pôžičky za zvýhodnených podmienok		
Finančné výhody (napr. nevymáhanie pohľadávky voči ÚJ)		
Vzdanie sa dividend a podielov na zisku		
Poskytnuté náhrady za finančné povinnosti uložené orgánom verejnej moci		