

DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA K VÝROČNEJ SPRÁVE

**k časti správa k informáciám, ktoré sa
uvádzajú vo výročnej správe**

spoločnosti

Optifin Invest s. r. o.

IČO 35 735 457

zostavenej za rok 2024, k 31.12.2024

Auditor :

AZ AUDITING, s.r.o.

Bajkalská 5

831 04 Bratislava

Licencia UDVA-401

Ing. Jana Polašová

Licencia UDVA číslo 1003

Bratislava, október 2025



AZ AUDITING

***Dodatok správy nezávislého audítora
spoločníkom a štatutárnemu orgánu spoločnosti Optifin Invest s.r.o. Bratislava***

k časti II – Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Overili sme účtovnú závierku spoločnosti Optifin Invest s.r.o. (ďalej len „Spoločnosť“) k 31. decembru 2024, uvedenú v prílohe priloženej výročnej správy Spoločnosti, ku ktorej sme dňa 30. júna 2025 vydali správu nezávislého audítora, ktorá je súčasťou prílohy výročnej správy Spoločnosti. Tento dodatok sme vypracovali v zmysle § 27 ods. 6 zákona č. 423/2015 Z.z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“).

Na základe vykonaných prác opísaných v časti II správy nezávislého audítora – Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe Spoločnosti zostavenej za rok 2024 sú v súlade s jej účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe. V tejto súvislosti konštatujeme, že sme nezistili významné nesprávnosti vo výročnej správe.

Bratislava, 31. októbra 2025

Ing. Jana Polašová
Licencia UDVA číslo 1003

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



VÝROČNÁ SPRÁVA ZA ROK 2024

Bratislava, Október 2025



OBSAH

I.	<i>Príhovor konateľa Spoločnosti.....</i>	3
II.	<i>Základné údaje o Spoločnosti.....</i>	5
III.	<i>Predstavenie Spoločnosti.....</i>	7
	<i>Od začiatkov dodnes.....</i>	9
IV.	<i>Hlavné oblasti podnikania spoločnosti.....</i>	12
	<i>Prínosy našich najvýznamnejších spoločností v uplynulom roku.....</i>	13
V.	<i>Zmeny v portfóliu spoločností Optifin Invest v roku 2024.....</i>	27
VI.	<i>Základné ukazovatele spoločnosti.....</i>	29
	<i>Ukazovatele likvidity.....</i>	30
	<i>Ukazovatele aktivity.....</i>	31
	<i>Ukazovatele zadlženosti.....</i>	31
	<i>Ukazovatele rentability.....</i>	32
VII.	<i>Výsledky hospodárenia spoločnosti.....</i>	33
VIII.	<i>Sociálny program, sociálna starostlivosť.....</i>	37
IX.	<i>Aktivity a činnosti na rok 2025.....</i>	37
X.	<i>Informácie o konsolidovanom celku.....</i>	38
XI.	<i>Informácie o významných skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka až do dňa schválenia účtovnej závierky.....</i>	39
XII.	<i>Oblasť výskumu a vývoja.....</i>	40
XIII.	<i>Vplyv na životné prostredie.....</i>	40
XIV.	<i>Návrh štatutárneho zástupcu valnému zhromaždeniu na rozdelenie zisku.....</i>	40
XV.	<i>Dodatok správy nezávislého audítora k výročnej správe.....</i>	40
XVI.	<i>Účtovná závierka 2024.....</i>	44

I. PRÍHOVOR KONATEĽA SPOLOČNOSTI

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

Spoločnosť Optifin Invest s.r.o. sa od svojho vzniku zameriava na dlhodobé investície do aktív . Tomu zodpovedá majetková aj finančná štruktúra podniku. Spoločnosť má v portfóliu už 35 spoločností, ktoré vykazujú konsolidovaný obrat blížiaci sa už k miliarde EUR, konkrétne v roku 2024 vo výške 893.975 tis. EUR (v roku v 2023 to bolo 962.388 tis. EUR), tento obrat bol realizovaný najmä prostredníctvom dcérskych a spoločných podnikov v dvoch nosných líniách a to vo výrobe a údržbe železničných vagónov, medzinárodnou prepravou tovarov a špedícií. Spoločnosti, ktoré vlastní alebo spravuje Optifin Invest s.r.o. k 31.12.2024 zamestnávali 4.783 pracovníkov (k 31.12.2023 takmer 5.000 pracovníkov).

Rok 2024 bol špecifický najmä spomalením ekonomického rastu zároveň aj poklesom či stabilizáciou inflácie, čo umožnilo ECB začať s postupným znižovaním úrokových sadzieb. Napriek týmto znakom oživenia investície a externý dopyt zostávali slabšie a výhľady boli poznačené geopolitickou, energetickou či obchodnou neistotou. Tento trend ovplyvnil i dopyt po tovaroch a nároky na objem prepravovaného tovaru, čo viedlo v roku 2024 ku korekciám v sortimente našich dcérskych spoločností. Napriek týmto výzvam aj vďaka odbornej a finančnej podpore materskej spoločnosti Optifin Invest s.r.o. sa podarilo väčšine našich dcérskych spoločností dosiahnuť plánované objemy výroby a dosiahnuť výborné hospodárske výsledky.

V roku 2025 sa od našej spoločnosti očakáva, že bude pôsobiť s vyššou obozretnosťou, ale zároveň s jasnou stratégiou pre budúci rast. Čakajú nás zároveň

nové výzvy aj v IT oblasti ako implementácia najnovšej verzie informačného systému , využívanie prvkov umelej inteligencie a zároveň posilnenie na poli kybernetickej bezpečnosti. Chceme byť naďalej odbornou oporou jednotlivým firmám skupiny Optifin Invest. Náš tím vysokokvalifikovaných zamestnancov a odborníkov sa bude snažiť o pomoc hlavne pri obchodných rokovaniach s dodávateľmi vstupov a s konečnými zákazníkmi, pri komunikácii s bankami s hľadaním najvhodnejších modelov financovania, v IT oblasti pri implementácii nových sofistikovaných a bezpečnostných riešení, pri komunikácii s audítormi a certifikačnými spoločnosťami pri rozširovaní portfólia a zabezpečovaní najvyššej kvality produkcie a služieb ale rovnako aj pri zlepšovaní HR procesov a komunikácii v oblasti ľudských zdrojov.

Rád by som poďakoval celému tímu za ich odbornú prácu a vytrvalosť v ich pracovnom nasadení. Moja vďaka patrí aj všetkým našim obchodným partnerom a spolupracujúcim organizáciám.

Verím, že s našim silným tímom dokážeme aj v náročnejších ekonomických podmienkach, ktoré prináša rok 2025 posilniť konkurencieschopnosť všetkých našich dcérskych spoločností a byť naďalej spoľahlivým a stabilným partnerom a zamestnávateľom.



Ing. Miroslav Betík

konateľ spoločnosti

II. ZÁKLADNÉ ÚDAJE O SPOLOČNOSTI

Obchodné meno

Optifin Invest, s. r. o.

Sídlo

Rusovská cesta 1, 851 01 Bratislava

Kancelária

Ventúrska 10, 811 01 Bratislava

Identifikačné číslo

35 735 457

Daňové identifikačné číslo

SK2020269570

Rok vzniku

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

Spoločník/spoločníci

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

Mgr. Yveta Lazarová, Hrebendova 5589/40A, Bratislava (od 4.4.2024)

Bc. Michaela Ikrényi Lazarová, Hrebendova 5589/40A, Bratislava (od 4.4.2024)

Štatutárny orgán

JUDr. Ľudovít Wittner, konateľ

Ing. Miroslav Betík, konateľ

V mene spoločnosti konajú dvaja konatelia spoločne.

Predmet podnikania

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

III. PREDSTAVENIE SPOLOČNOSTI

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

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

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

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

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

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

Rozhodnutím valného zhromaždenia zo dňa 13.03.2024 bolo schválené rozdelenie obchodného podielu po zosnulom spoločníkovi JUDr. Michalovi Lazarovi, pričom jeho podiel na základnom imaní bol rozdelený na dedičov Mgr. Yvetu Lazarovú s podielom 25,000001 % na základnom imaní a Bc. Michaelu Ikrényi Lazarovú s podielom 24,999998 % na základnom imaní.

Rozhodnutím valného zhromaždenia zo dňa 15.03.2014 sa rozhodlo o navýšení základného imania na aktuálnu sumu 43.675.992 EUR, ktoré bolo ku dňu podania návrhu na Mestský súd Bratislava III splatené. Zápis do obchodného registra sa uskutočnil 04.04.2024, pričom podiel spoločníkov sa zmenil na pomer 50:25:25 v poradí Ing. Alexej Beljajev : Mgr. Yveta Lazarová : Bc. Michaela Ikrényi Lazarová.

Od začiatkov dodnes

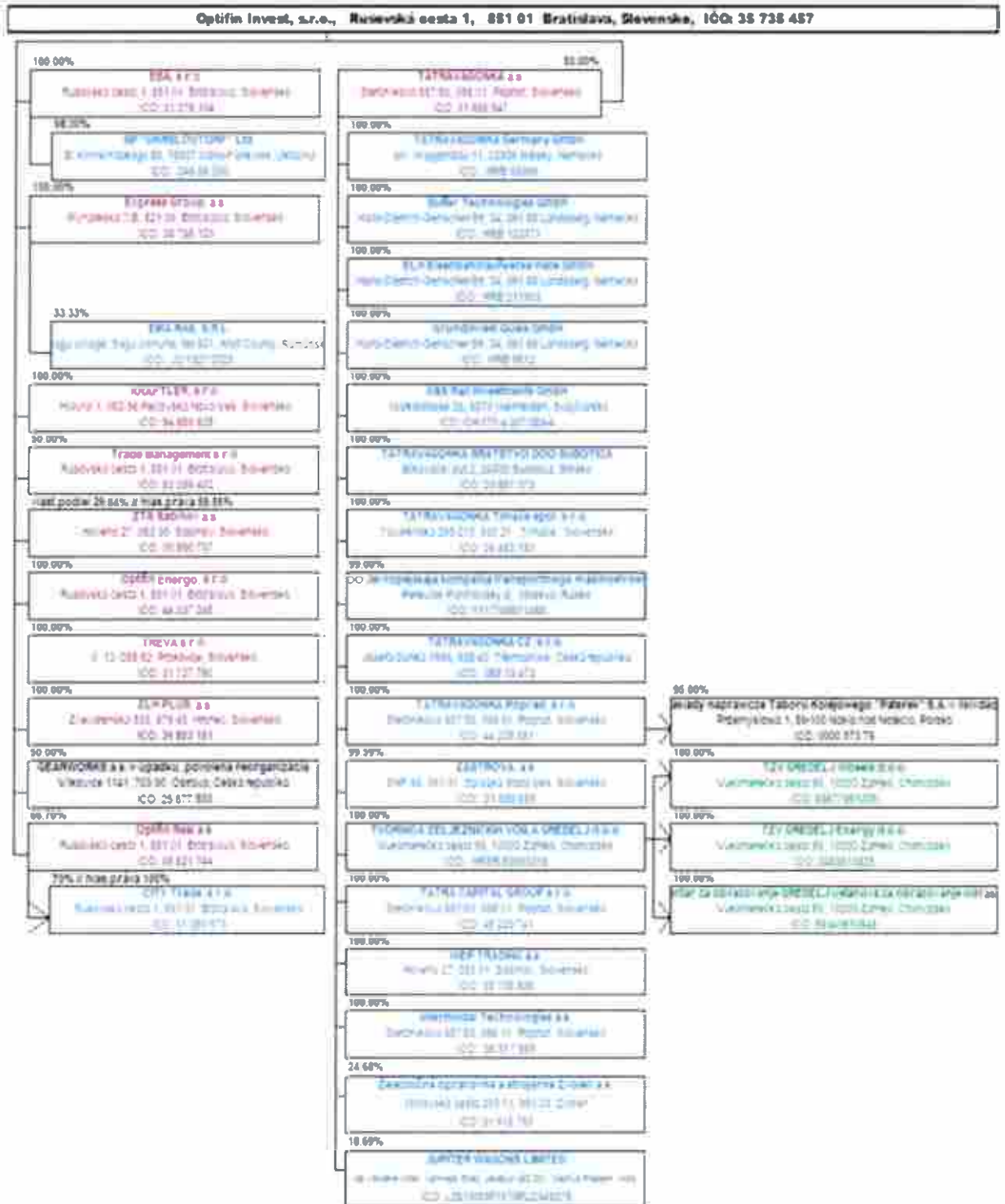
Spoločnosť začala expandovať na finančných trhoch v Slovenskej republike. Snaha využiť priestor na trhu bola od počiatku profilovaná orientáciou na servisno-poradenské služby. V tej dobe sa začali prvé kontakty s významnými slovenskými a zahraničnými finančnými spoločnosťami, ako aj korporáciami, rozvíjali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

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

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

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

MAJETKOVÁ ŠTRUKTÚRA OPTIFIN INVEST GROUP K 31.12.2024



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

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

Spoločnosť zároveň hľadá aj iných vhodných silných partnerov na spoločné investovanie a posilňovanie svojich pozícií, nakoľko v súčasnej dobe robotizácie, nástupu priemyslu 4,0 ako nových výziev s príchodom AI sú nároky na kapitál vysoké.

IV. Hlavné oblasti podnikania spoločnosti

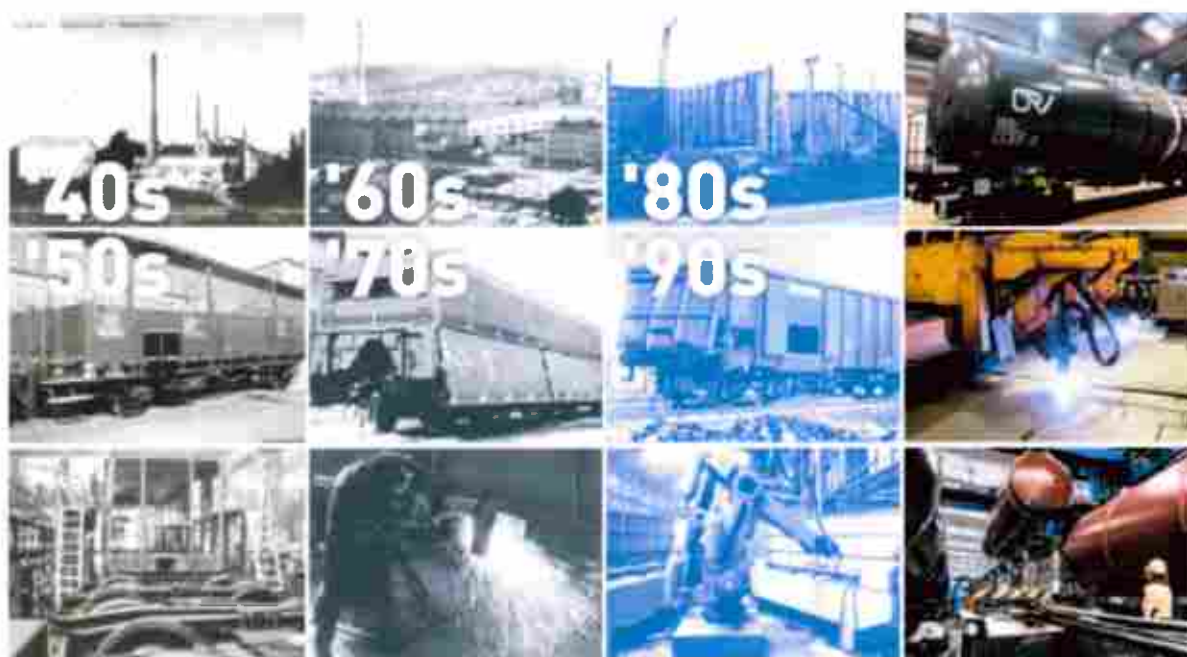
- Projektové financovanie
- Investovanie do obchodných podielov spoločností
- Finančný controlling
- Finančné analýzy spoločnosti
- Outsourcing finančných operácií
- Outsourcing informačných technológií
- Účasť v združení
- Poskytovanie úverov a pôžičiek podnikom v skupine

Čistý obrat spoločnosti Optifin Invest, s. r. o., dosiahol v roku 2024 výšku 22.657 tis. EUR. Realizovaný bol najmä v súvislosti s podielmi na hospodárskych výsledkoch podnikov v skupine, činnosťami pre združenie podnikov, poskytovaním pôžičiek podnikom v skupine, poskytovaním odborného ekonomického poradenstva, sprostredkovaním projektového financovania, prenájmom a podporou licencií SAP, Oracle ako aj krátkodobým prenájmom lietadla.

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

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

Prínosy našich najvýznamnejších spoločností v uplynulom roku



TATRAVAGÓNKA a.s.

Sila značky TATRAVAGÓNKA a.s. sa opiera o takmer 100-ročnú históriu odhodlanej a vytrvalej práce. Aj v roku 2024 čelila TATRAVAGÓNKA a.s. , ako aj celé priemyselné odvetvie rôznym výzvam. Cez pretrvávajúci konflikt na Ukrajine, znížený dopyt a oslabenie hospodárskej aktivity v celej Európe, zvýšenie nákladov na energie až po rastúce regulačné opatrenia EÚ v oblasti enviromentálnej udržateľnosti, čo vyžaduje dodatočné náklady na investície. V tomto dynamickom prostredí sa ale výrazne prejavila schopnosť spoločnosti pružne reagovať na požiadavky trhu. Časté úpravy výrobných procesov, rekordný počet prestavieb výrobných liniek, súbežná produkcia rôznych typov vagónov, ale aj stabilizácia cien vstupov umožnila zachovať stabilitu výroby a upevniť si pozíciu lídra na európskom trhu s nákladnými vagónmi. Avšak, v reakcii na tieto okolnosti bude nevyhnutné neustále hľadať nové riešenia na

zvyšovanie efektivity, optimalizáciu nákladov a strategické smerovanie podniku v kontexte globálnych hospodárskych zmien.

V roku 2024 bolo vyrobených 3 483 ks vagónov a 8 352 ks podvozkov. Oproti roku 2023 poklesol počet vyrobených vagónov o 589 kusov. Oproti roku 2023 sa vyrobilo o 2 469 kusov podvozkov menej.

V roku 2024 spoločnosť disponovala 9 špecializovanými výrobnými linkami, t.j. dokázala vyrábať 9 rôznych typov nákladných vagónov súčasne. Táto rozmanitosť výrobného programu prináša výraznú konkurenčnú výhodu, avšak zároveň kladie vysoké nároky na precízne plánovanie a efektívnu organizáciu výroby. Kľúčovým faktorom úspechu zostáva dodržiavanie kvalitatívnych štandardov a termínov, ako aj investície do modernizácie technologického vybavenia a obnovy strojového parku. V rámci týchto snáh v Poprade na konci roka 2024 začali so stavbou novej haly na automatizovanú povrchovú úpravu vozňov, ktorá prispeje k vyššej kvalite a ekologickejšej výrobe. Tento krok je dôležitou súčasťou novej stratégie modernizácie a enviromentálnej zodpovednosti.

Najväčší podiel produkcie v popradskej prevádzke tvorili výsypné vozne typu Tagnpps 95 m³ a 103 m³. V roku 2024 dosahovali 50 % z celkovej produkcie a vyrobilo sa ich 1 460 ks. Ide o krytý vozeň, ktorý slúži na prepravu poľnohospodárskych produktov, predovšetkým obilia, kukurice a iných sypkých materiálov, ktoré sú citlivé na vlhkosť. Kontajnerové vozne tvorili druhý najväčší podiel, pričom predstavovali 26 % celkovej produkcie popradskej prevádzky.

V popradskej prevádzke sa v roku 2024 z celkového počtu vagónov vyrobilo 2 947 kusov, čo predstavuje až 85 % z celkovej produkcie. Okrem výsypných a kontajnerových vagónov sa v roku 2024 vyrábali aj vagóny cisternové, kapsové, plošinové či špeciálne na prepravu rozmanitého ťažkého priemyselného nákladu, vrátane pásových a kolesových vojenských vozidiel.

Výroba podvozkov a podvozkových rámov sa v roku 2024 sústredila predovšetkým na rôzne varianty klasického typu Y25. Celkovo bolo vyrobených 8 352 ks podvozkov, pričom 56 ks tvorili trojosové podvozky určené pre vozeň typu Samms,

ktorých výrobu zabezpečuje spoločnosť v súčasnosti ako jediný výrobca týchto podvozkov v Európe.

Jedným z kľúčových faktorov úspechu je vývojové a konštrukčné oddelenie, ktoré patrí medzi európskych lídrov v oblasti vývoja nákladných vozňov a podvozkov. V roku 2024 sa náš tím venoval vývoju nových produktov akým je vozeň Laados, ktorý sa vyznačuje nízkou rovinou loženia a je určený na prepravu cestných ťahačov. Ďalším dôležitým produktom je vozeň typu Sggmrss 92' určený na prepravu kontajnerov a vymeniteľných nadstavieb, pričom jeho konštrukčná rýchlosť dosahuje až 140 km/h. Vývojovými taktikami sa tiež zamerával na košový vagón Sdggmrss, ktorý je navrhnutý na prepravu žeriavom zdvíhateľných návesov, kontajnerov a vymeniteľných nadstavieb. Tieto inovácie predstavujú významný krok vpred v oblasti železničnej nákladnej dopravy, pričom spoločnosť TATRAVAGÓNKA a. s. neustále pracuje na optimalizácii svojich produktov s dôrazom na efektivitu, bezpečnosť a udržateľnosť.

V roku 2024 dosiahla Tatravagónka a.s. tržby v celkovej hodnote 557 mil. €, čo predstavuje pokles oproti stanovenému ročnému plánu o 81 mil. € (12.7 %). V porovnaní s predchádzajúcim rokom došlo k poklesu tržieb o 41 mil. €.

Z celkového objemu tvoria tržby z predaja vagónov 82,81 %. Ďalším 2,14 % sa na tržbách podieľali tržby z predaja podvozkov a podvozkových rámov. Zvyšných 15,05 % tvoria tržby za doplnkový výrobný program.

Výsledkom hospodárenia spoločnosti za rok 2024 je zisk pred zdanením vo výške 38,5 mil. €.

V roku 2024 sa konala najväčšia európska výstava železničnej techniky InnoTrans v Berlíne, kde sa prezentujú najnovšie inovácie v oblasti železničnej prepravy. Tento ročník patril medzi rekordné z pohľadu účastníkov aj návštevnosti podujatia. TATRAVAGÓNKA a. s. sa už tradične zúčastnila a svojim záujemcom a návštevníkom odprezentovala novinky z produkcie, ako aj osvedčené riešenia sériovej výroby. Do kategórie druhých menovaných patrí vozeň Sdggmrss, alebo tzv. košový vozeň, ktorý predstavuje určitú alternatívu ku kapsovým vozňom T3000e. Štandardné vozne využívajú pri preprave žeriavom zdvíhateľných návesov špeciálne externé koše,

ktoré umožňujú ich nakladanie. Veľkou nevýhodou je, že pri použití externých košov nie je možné súčasne prepravovať kontajnery. Ak je potrebná preprava kontajnerov, koše musia byť z vozňa odstránené a skladované, čo výrazne komplikuje logistiku prepravy. Tento problém podnietil vznik inovatívneho riešenia – vozňa s integrovaným košom, ktorý výrazne zjednodušuje proces nakladania a prepravy bez potreby dodatočnej manipulácie s košmi. Tento koncept prináša efektívnejší spôsob prepravy návesov aj kontajnerov a zároveň zvyšuje flexibilitu intermodálnej dopravy. Podobne ako košový vozeň, zažil svoju „opakovanú premiéru“ aj vozeň Laados. Tento jednopodlažný, trojčlánkový vozeň je primárne určený na prepravu ťahačov, vrátane tých s elektrickým pohonom. Aktuálna prezentácia zdôraznila jeho široké využitie aj v oblasti poľnohospodárskej techniky, pričom umožňuje efektívnu prepravu traktorov, sejacích strojov, menších kombajnov a ďalších dopravných prostriedkov, ktorých cestná preprava na dlhšie vzdialenosti nie je optimálna. V rámci ďalších noviniek TATRAVAGÓNKA a. s. predstavila upravené verzie svojich overených vozňov, pričom jednou z noviniek bol kontajnerový vozeň Sggnss 80` XLs. Vďaka špeciálnemu podvozku RC25 dokáže dosiahnuť rýchlosť až 160 km/h, čo ho robí ideálnym riešením pre zásielkové spoločnosti, kde je čas rozhodujúcim faktorom. Medzi jeho kľúčové inovácie patrí elektro-pneumatická brzda, digitálne automatické spriahadlo a výrazná úspora energie. Medzi vylepšené verzie existujúcich vozňov patrili aj Laaers N-513, ktorého optimalizovaná konštrukcia je prispôsobená na prepravu elektromobilov. Tento vozeň tak významne podporuje elektromobilitu a prispieva k rozvoju udržateľnej a ekologickej dopravy. Medzi úplné novinky z našej konštrukčnej dielne patrí vozeň Sgmmnss 41`, vybavený špeciálnou nadstavbou na prepravu obilia a vozeň Lns, ktorý si získal veľkú pozornosť. Ide o pojazdový, plošinový vozeň s čiastočnou podlahou, navrhnutý na prepravu zariadení určených na opravu infraštruktúry, ktorý svojou kvalitou zaujal aj účastníkov výstavy InnoTrans. Primárne bude slúžiť prácam na železnici, pričom je plne pripravený na elektrifikáciu. V našom stánku sme tradične predstavili aj nový typ podvozka, ktorý výrazne prispieje k efektívnejšej preprave nákladného tovaru po železnici. Vďaka svojej prevádzkovej rýchlosti 140 km/h umožňuje rýchlejšiu a plynulejšiu dopravu. Navyše patrí do kategórie „track friendly“ podvozkov, ktoré sú navrhnuté tak, aby minimalizovali opotrebovanie železničnej trate a zároveň zvyšovali bezpečnosť prevádzky. Vďaka širokej škále exteriérových expozícií bol stánok našej spoločnosti zaplnený a neustále sa pri ňom striedali rôzni záujemcovia

Tatravagónka a.s. v roku 2024 exportovala na zahraničné trhy viac než 91,4 % svojej produkcie. Z hľadiska teritoriálnej štruktúry odbytu bol dominantným trhom, na ktorom Tatravagónka a.s. pôsobí, trh strednej a západnej Európy. Najvýznamnejšími odberateľmi boli spoločnosti zo štátov s vyspelou železničnou sieťou ako Švajčiarsko, Nemecko, Španielsko, Francúzsko či Česká republika. Objem odbytu na slovenskom trhu za minulý rok opäť vzrástol z 38,3 mil. € na 47,9 mil. €.

V roku 2024 sa na investície vynaložilo 23,1 mil. €.

Spoločnosť Tatravagónka a.s. k 31.12.2024 zamestnávala 2217 zamestnancov (k 31.12.2023 to bolo 2299 zamestnancov). Spoločnosť naďalej patrí medzi najväčších a najstabilnejších zamestnávateľov vo svojom regióne. V roku 2024 spoločnosť pokračovala v systéme duálneho vzdelávania v spolupráci so Strednou odbornou školou technickou v Poprade a Strednou odbornou školou elektrotechnickou v Matejovciach. V systéme duálneho vzdelávania je aktuálne zapojených: 28 študentov v programe Programátor CNC strojov a zariadení, 2 študenti v odbore Mechanik PC sieti a 2 študenti v odbore Mechanik elektrotechnik. V roku 2023 zaradila spoločnosť do zoznamu odborov aj odbor Mechanik strojov a zariadení, v ktorom sú 5 študenti. Prevádzkareň Trebišov spolupracuje v systéme duálneho vzdelávania s Cirkevnou strednou odbornou školou sv. Jozafáta v Trebišove a od r. 2023 aj so Súkromnou strednou odbornou školou DSA v Trebišove. Aktuálne sa v prevádzkarni v Trebišove pripravuje 5 študentov v odbore Strojní mechanik a študentov v odbore mechanik nastavovač.



EBA s.r.o.

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

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

Spoločnosť riadi svoje činnosti a poskytuje služby v súlade s požiadavkami noriem ISO 9001:2015, 14001:2015 a ISO 45001:2018 a pravidelne podrobuje svoj

integrovaný systém riadenia overeniu nezávislou akreditovanou certifikačnou organizáciou.

Výsledok hospodárenia Spoločnosti za rok 2024 bol zisk pred zdanením vo výške 2.695 tis. EUR (v roku 2023 vo výške 3.418 tis. EUR) a po zdanení vo výške 2.082 tis. EUR (v roku 2023 2.676 tis. EUR), tržby za vlastné výkony a služby boli vo výške 22,7 mil. EUR (na porovnanie v roku 2023 26,6 mil. EUR) .

Investície v roku 2024 v celkovej výške 2,73 mil. EUR smerovali najmä do výstavby novej kompostárne, nákupu nových technológií slúžiacich k spracovaniu odpadov a výrobe výrobkov, reprodukcia a rozšírenie vozového parku, strojných zariadení a IT.

Na dosiahnutom objeme tržieb sa podieľalo k 31.12.2024 133 zamestnancov (v roku 2023 137 zamestnancov).

Optifin Energo



Optifin Energo, s.r.o.

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

Spoločnosť sídli v Bratislave a má organizačnú zložku v Prakovciach.

Spoločnosť Optifin Energo, s.r.o. za obdobie roka 2024 dosiahla tržby vo výške 19 mil. EUR (v roku 2023 29 mil. EUR). Hospodársky výsledok pred zdanením predstavoval zisk vo výške 72 tis. EUR (v roku 2023 348 tis. EUR) a po zdanení predstavoval zisk vo výške 31 tis. EUR (v roku 2023 275 tis. EUR).

Na dosiahnutom objeme tržieb sa k 31.12.2024 podieľalo 10 zamestnancov.



WEP TRADING, a.s.

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

V roku 2024 spoločnosť dosiahla čistý obrat v celkovej hodnote 22,6 mil. EUR (v roku 2023 27,9 mil. EUR). Hlavný výrobný program tvorili výroby pre TATRAVAGÓNKU a.s., Poprad. Podiel tejto výroby tvoril viac ako 76 % z celkového objemu výroby. Spoločnosť dosiahla v roku 2024 hospodársky výsledok pred zdanením zisk vo výške 2.666 tis. EUR (v roku 2023 1.116 tis. EUR) a čistý hospodársky výsledok po zdanení bol zisk vo výške 2.047 tis. EUR (v roku 2023 878 tis. EUR).

Na dosiahnutom objeme sa k 31.12.2024 podieľalo 46 zamestnancov (na porovnanie v roku 2023 54 zamestnancov).



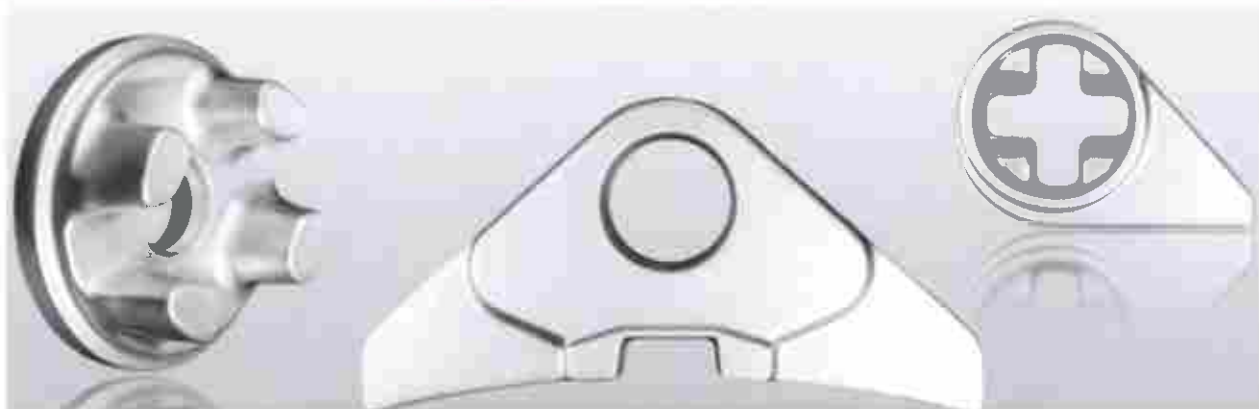
ZLH Plus, a.s.

História zlievarne v Hronci siaha ešte do prvej polovice 19. storočia, kedy vznikla v tom čase najväčšia zlieváreň v Uhorsku. V rokoch 1942 - 1952 bola zlieváreň rekonštruovaná. Od roku 1952 sa začala v závode výroba oceľových odliatkov. Ďalšia rozsiahla rekonštrukcia sa uskutočnila v rokoch 1976 - 1987, kedy sa začalo s výrobou tvárnej liatiny. Od 7. septembra 2000 vznikla akciová spoločnosť ZLH, a.s., ktorá 15.01.2008 zmenila obchodné meno na ZLH Plus, a.s.. V roku 2011 sa obnovila výroba odliatkov z oceľoliatiny. V súčasnosti hlavným výrobným programom spoločnosti sú výrobky vyrábané zo sivej, tvárnej liatiny a oceľoliatiny pre železničný priemysel, pre prevodovky a poľnohospodárske stroje.

V roku 2024 spoločnosť dosiahla čistý obrat v celkovej hodnote takmer 26,7 mil. EUR (v roku 2023 37,9 mil. EUR) .

Spoločnosť dosiahla v roku 2024 hospodársky výsledok pred zdanením strata vo výške -1.983 tis. EUR (v roku 2023 zisk 284 tis. EUR) a čistý hospodársky výsledok po zdanení bol strata vo výške -2.163 tis. EUR (v roku 2023 zisk 283 tis. EUR).

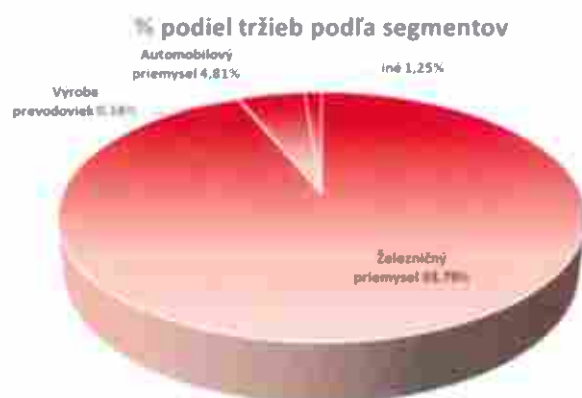
Na dosiahnutom objeme sa k 31.12.2024 podieľalo 287 zamestnancov (na porovnanie v roku 2023 304 zamestnancov).



TREVA s.r.o.

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

V roku 2024 spoločnosť dosiahla čistý obrat v celkovej hodnote takmer 16,5 mil. EUR (v roku 2023 20,6 mil. EUR) .



Spoločnosť dosiahla v roku 2024 hospodársky výsledok pred zdanením zisk vo výške 796 tis. EUR (v roku 2023 zisk 1.209 tis. EUR) a čistý hospodársky výsledok po zdanení bol zisk vo výške 754 tis. EUR (v roku 2023 zisk 1.066 tis. EUR).

Na dosiahnutom objeme sa k 31.12.2024 podieľalo 119 zamestnancov (na porovnanie v roku 2023 127 zamestnancov).



Spoločnosť Express Group, a.s. vznikla k 1.7.2014 ako nástupca spoločnosti Express Slovakia „Medzinárodná preprava a.s.“, pričom prevzala všetky jej doterajšie činnosti a rozšírila svoje portfólio o činnosti súkromného nákladného železničného dopravcu, ktoré doposiaľ zabezpečovala spoločnosť Express Rail, a.s., ktorá k 1.7.2014 zanikla.

Express Group, a.s. ponúka integrovanú sieť prostredníctvom železničnej, kontajnerovej, kamiónovej, námornej a riečnej prepravy a prenájom vagónov. Prepravné požiadavky klientov rieši odborný tím s prepojením na filiálky v celej Európe, Rusku, Turecku a partnermi v Ázii. Centrom prepráv je Stredná a Východná Európa.

Spoločnosť má zavedený integrovaný manažérsky systém a spĺňa požiadavky noriem ISO 9001, ISO 14001 a ISO 45001.

Spoločnosť sídli v Bratislave a má pobočky v Čiernej nad Tisou a Košiciach.

V roku 2024 spoločnosť dosiahla čistý obrat v celkovej hodnote takmer 61,6 mil. EUR (v roku 2023 75,3 mil. EUR) .

Spoločnosť dosiahla v roku 2024 hospodársky výsledok pred zdanením zisk vo výške 1.271 tis. EUR (v roku 2023 zisk 2.053tis. EUR) a čistý hospodársky výsledok po zdanení bol zisk vo výške 1.132 tis. EUR (v roku 2023 zisk 2.401 tis. EUR).

Na dosiahnutom objeme sa k 31.12.2024 podieľalo 55 zamestnancov (na porovnanie v roku 2023 52 zamestnancov).

V. ZMENY V PORTFÓLIU SPOLOČNOSTÍ OPTIFIN INVEST V ROKU 2024

- v januári 2024 dcérska spoločnosť TATRAVAGÓNKA Tlmače spol. s r.o. zmenila sídlo na Továrenská 295/210, 935 21 Tlmače a zároveň nadobudla účinnosť zmluvy o predaji časti podniku - prevádzky v Orlove na spoločnosti ZASTROVA a.s.;
- v januári 2024 dcérska spoločnosť TATRAVAGÓNKA Poprad s.r.o. kapitalizovala svoju pôžičku do základného imania spoločnosti Zakłady naprawcze Taboru Kolejowego "Paterek" S.A., čím zvýšila svoj podiel na základnom imaní o 2,31% na celkových 95%, čomu zodpovedá aj výška hlasovacích práv;
- vo februári 2024 dcérska spoločnosť TATRAVAGÓNKA a.s. kúpila 100% obchodný podiel "ready made" spoločnosti Buffer Technologies GmbH v Nemecku za účelom použitia na prevádzku časti podniku SMV Spezialmaschinen und Werkzeugbau GmbH & Co. KG (SMW) vyrábajúcej nárazníky a ťahadlové ústrojenstvo;
- v júli 2024 česká spoločnosť GEARWORKS a.s. vstúpila do konkurzu;
- v septembri dcérska spoločnosť TATRAVAGÓNKA a.s. ako jediný akcionár spoločnosti TATRAVAGÓNKA CZ s.r.o v Českej republike rozhodla o jej vystúpení z likvidácie;
- v septembri materská spoločnosť Optiin Invest s.r.o. predala obchodný podiel 2,04% dcérskej spoločnosti WEP TRADING a.s. dcérskej spoločnosti TATRAVAGÓNKA a.s., ktorá sa tým stala jej jediným akcionárom;
- v septembri 2024 valné zhromaždenie dcérskej spoločnosti Zakłady naprawcze Taboru Kolejowego "Paterek" S.A. v Poľsku rozhodlo o jej vstupe do likvidácie;
- v októbri 2024 dcérska spoločnosť TATRAVAGÓNKA a.s. ako jediný akcionár založila spoločnosť Intermodal Technologies a.s.;

- v novembri 2024 dcérska spoločnosť TATRAVAGÓNKA a.s. nadobudla 53 ks akcií v nominálnej hodnote á 33,20 EUR od p. Baku a tým zvýšila svoj podiel v dcérskej spoločnosti ZASTROVA a.s. na 99,59%;
- v decembri 2024 bol prevedený 100% obchodný podiel spoločnosti Grundinvest Queis GmbH v Nemecku zo spoločnosti G&S Rail Investments GmbH vo Švajčiarsku na dcérsku spoločnosť TATRAVAGÓNKA a.s.;
- v decembri 2024 bol prevedený 100% obchodný podiel spoločnosti ELH Eisenbahnlaufwerke Halle GmbH v Nemecku zo spoločnosti G&S Rail Investments GmbH vo Švajčiarsku na dcérsku spoločnosť TATRAVAGÓNKA a.s.;
- v decembri materská spoločnosť Optifin Invest s.r.o. predala 100% obchodný podiel spoločnosti G&S Rail Investments GmbH vo Švajčiarsku dcérskej spoločnosti TATRAVAGÓNKA a.s.

VI. ZÁKLADNÉ UKAZOVATELE SPOLOČNOSTI

	2024	2023	2022
Prevádzkové výnosy	4 203 595,00	7 576 054,00	2 791 384,00
Prevádzkové náklady	10 129 076,00	10 322 393,00	8 314 018,00
Finančné výnosy	18 605 352,00	4 559 121,00	2 952 403,00
Finančné náklady	7 195 107,00	789 760,00	3 717 154,00
Výnosy celkom	22 808 947,00	12 135 175,00	5 743 787,00
Náklady celkom bez dane	17 324 183,00	11 112 153,00	12 031 172,00
Náklady celkom s daňou	17 572 328,00	10 823 862,00	11 942 863,00
Hospod. výsledok bez dane	5 484 764,00	1 023 022,00	-6 287 385,00
EBIT	6 067 061,00	1 713 388,00	-5 866 056,00
EBITDA	7 359 003,00	3 665 828,00	-4 381 304,00

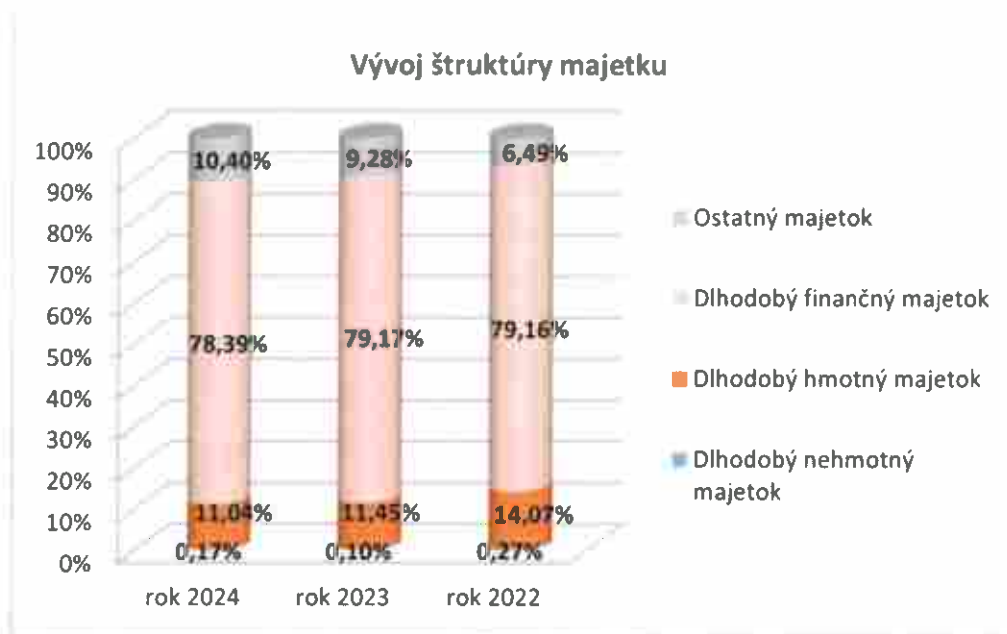
	2024	2023	2022
ROE	3,48	0,92	-4,82
Zisk na majetok v %	3,09	0,76	-3,85
Zisková marža v %	22,96	10,81	-107,93
Obrat majetku*	2,43	2,94	1,63
Čistý zisk v EUR	5 236 619,00	1 311 313,00	-6 199 076,00
Výnosy celkom v EUR	22 808 947,00	12 135 175,00	5 743 787,00
Celkové náklady v EUR	17 572 328,00	10 823 862,00	11 942 863,00
Nákladové úroky v EUR	582 297,00	690 366,00	421 329,00
Odpisy a opravné položky k DNM a DHM v EUR	1 291 942,00	1 952 440,00	1 484 752,00
Daň z príjmu v EUR	248 145,00	-288 291,00	-88 309,00

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

V roku 2024 zaznamenala Spoločnosť medziročne (2024/2023) nárast výnosov o 87,95 %, v hodnotovom vyjadrení o 10,7 mil. EUR. Na raste sa podieľali hlavne výnosy z finančných investícií.

	2024	2023	2022
Majetok celkom v EUR	169 448 913,00	172 197 216,00	161 167 133,00
Obežný majetok v EUR	17 521 872,00	15 920 400,00	10 272 439,00
Neobežný majetok v EUR	151 818 128,00	156 212 479,00	150 700 942,00
Finančné účty v EUR	2 324 911,00	2 403 683,00	787 351,00
Dlhodobý finančný majetok v EUR	132 830 596,00	136 327 621,00	127 577 333,00
Krátkodobé pohľadávky v EUR	15 069 143,00	13 372 643,00	9 332 543,00
Zásoby v EUR	1 158,00	1 420,00	34 207,00

Celkový majetok Spoločnosti medziročne poklesol o 1,6 %, v hodnotovom vyjadrení o 2,7 mil. EUR.



Ukazovatele likvidity

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

	2024	2023	2022
Celková likvidita firmy	1,47	0,81	0,44
Bežná likvidita	1,47	0,81	0,44
Okamžitá likvidita	0,20	0,12	0,03

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

Ukazovatele aktivity

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

	2024	2023	2022
Doba obratu pohľadávok z obchodného styku	33,56	47,33	83,41
Doba obratu kd. záväzkov z obchodného styku	34,09	33,95	29,04
Obrat neobežného majetku	0,03	0,03	0,02
Obrat celkového majetku	0,02	0,03	0,02

Ukazovatele zadlženosti

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

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

Zadlženosť Spoločnosti má pozitívny trend a v roku 2024 sa opäť výrazne zlepšila oproti predchádzajúcemu obdobiu. Väčšinový podiel majetku spoločnosti je krytý vlastnými zdrojmi.

	2024	2023	2022
Celková zadlženosť v %	11,17%	17,13%	20,13%
Stupeň samofinancovania v %	88,83%	82,87%	79,87%
Miera zadlženosti	0,13	0,21	0,25
Stupeň finan. samostatnosti	7,95	4,84	3,97
Úrokové zaťaženie	0,10	0,40	-0,07
Doba návratnosti úverov	0,09	1,26	-0,87
Celková úverová zaťaženosť v %	0,35%	2,39%	2,55%
Dlhodobá úverová zadlženosť v %	0,00%	0,34%	1,06%
Bežná zadlženosť v %	6,86%	11,13%	14,17%

Ukazovatele rentability

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

	2024	2023	2022
Rentabilita majetku celkom - ROA v %	3,09%	0,76%	-3,85%
Rentabilita vlast. imania - ROE v %	3,48%	0,92%	-4,82%
Rentabilita tržieb ROS v %*	127,27%	25,86%	-236,01%
Rentabilita základného imania v %	11,99%	3,00%	-14,19%

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

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

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

Po zhodnotení vyššie prezentovaných ukazovateľov, globálnej neistote vo všetkých priemyselných odvetviach na Slovensku i v zahraničí zapríčinennej aj vplyvom pretrvávajúceho vojnového konfliktu Ruskej federácie voči Ukrajine, považuje vedenie spoločnosti dosiahnuté výsledky v roku 2024 za vynikajúce.

VII. VÝSLEDKY HOSPODÁRENIA SPOLOČNOSTI

Aktíva v EUR	2024	2023	2022
Spolu majetok	169 448 913,00	172 197 216,00	161 167 133,00
Pohľadávky za up. vl. imanie	0,00	0,00	0,00
Neobežný majetok	151 818 128,00	156 212 479,00	150 700 942,00
Dlhodobý nehmotný majetok	283 344,00	175 250,00	441 170,00
Softvér	153 705,00	171 955,00	441 170,00
Oceniťelné práva	0,00	0,00	0,00
Obstar. dlhodobý nehmotný majetok	129 639,00	3 295,00	0,00
Dlhodobý hmotný majetok	18 704 188,00	19 709 608,00	22 682 439,00
Pozemky	2 066 459,00	2 066 459,00	2 066 459,00
Stavby	11 667 213,00	12 031 460,00	13 114 533,00
Sam.hnut.veci a súbory hnut.vecí	4 690 643,00	5 327 800,00	7 163 208,00
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	102 298,00	102 298,00	102 298,00
Obst. dlhodobý hmotný majetok	177 575,00	181 591,00	235 941,00
Posk. preddavky na dlhod. hm. majetok	0,00	0,00	0,00
Dlhodobý finančný majetok	132 830 596,00	136 327 621,00	127 577 333,00
Podiel. cen. papiere, podiely v prepojených ÚJ	132 830 596,00	134 600 093,00	125 375 077,00
Podielové CP podiely s podiel.účasťou okrem prepojených ÚJ	0,00	377 528,00	852 256,00
Ostatný dlhodobý finančný majetok	0,00	1 350 000,00	1 350 000,00
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0,00	0,00	0,00
Obežný majetok	17 521 872,00	15 920 400,00	10 272 439,00
Zásoby	1 158,00	1 420,00	34 207,00
Materiál	1 158,00	1 420,00	1 519,00
Tovar	0,00	0,00	32 688,00
Dlhodobé pohľadávky	126 660,00	142 654,00	118 338,00
Krátkodobé pohľadávky	15 069 143,00	13 372 643,00	9 332 543,00
Pohľadávky z obchodného styku	896 158,00	1 063 688,00	1 513 122,00
Pohľadávky voči dcérskej a materskej ÚJ	1 605 207,00	1 126 441,00	1 070 453,00
Ost. pohľadávky v rámci konsol. celku	0,00	0,00	2 009,00
Daňové pohľadávky	0,00	0,00	0,00
Iné pohľadávky	12 567 778,00	11 182 514,00	6 746 959,00
Finančné účty	2 324 911,00	2 403 683,00	787 351,00
Peniaze	62 947,00	7 528,00	2 050,00
Účty v bankách	2 261 964,00	2 396 155,00	785 301,00
Krátkodobý finančný majetok	0,00	0,00	0,00
Časové rozlíšenie	108 913,00	64 337,00	193 752,00
Náklady budúcich období	92 175,00	60 996,00	191 161,00
Prijmy budúcich období	16 738,00	3 341,00	2 591,00

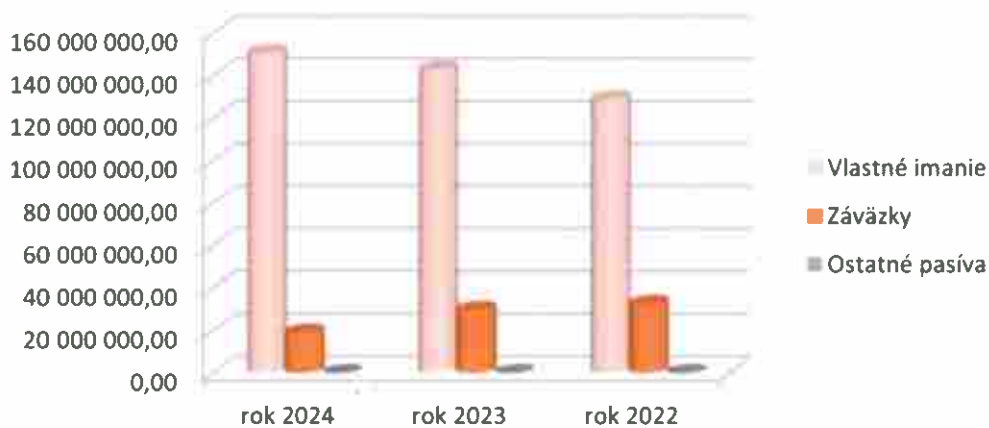
Pasíva v EUR

	2024	2023	2022
Spolu vlastné imanie a záväzky	169 448 913,00	172 197 216,00	161 167 133,00
Vlastné imanie	150 522 442,00	142 704 538,00	128 724 972,00
Základné imanie spolu	43 675 992,00	43 675 990,00	43 675 990,00
Základné imanie	43 675 992,00	43 675 990,00	43 675 990,00
Kapitálové fondy	90 392 491,00	87 227 859,00	73 921 671,00
Zákonný rezervný fond z kap. vkladov	664,00	664,00	664,00
Oceň. rozdiely z prec. majetku a záväzkov	87 245 043,00	84 080 411,00	70 774 223,00
Oceň. rozdiely z kapitálových účastín	3 146 784,00	3 146 784,00	3 146 784,00
Fondy zo zisku	1 061 406,00	995 841,00	995 841,00
zákonný rezervný fond	1 061 406,00	995 841,00	995 841,00
Výsledok hospodárenia minulých rokov	10 155 934,00	9 493 535,00	16 330 546,00
Nerozdelený zisk minulých rokov	10 155 934,00	9 493 535,00	16 330 546,00
Neuhradená strata minulých rokov	0,00	0,00	0,00
Výsl.hosp. za účt.obdobie	5 236 619,00	1 311 313,00	-6 199 076,00
Záväzky	18 925 078,00	29 489 398,00	32 436 891,00
Rezervy	202 721,00	241 410,00	202 228,00
Krátkodobé rezervy	202 721,00	241 410,00	202 228,00
Dlhodobé záväzky	7 101 997,00	9 493 642,00	7 695 630,00
Dlhodobé záväzky z obchodného styku	2 294 028,00	2 810 356,00	3 588 619,00
Dlhodobé záväzky voči dcérskej a materskej ÚJ	1 863 983,00	1 804 483,00	0,00
Záväzky zo sociálneho fondu	325 023,00	339 493,00	349 963,00
Ostatné dlhodobé záväzky	21 570,00	2 186 222,00	1 115 669,00
Odložený daňový záväzok	2 597 393,00	2 353 088,00	2 641 379,00
Krátkodobé záväzky	11 021 620,00	18 047 404,00	20 429 149,00
Záväzky z obchodného styku	1 333 519,00	3 056 921,00	1 156 757,00
Nevyfakturované dodávky	0,00	0,00	0,00
Záväzky voči dcérskej a materskej ÚJ	2 470 055,00	7 070 856,00	9 822 360,00
Ost. záväzky v rámci konsol. celku	0,00	0,00	0,00
Záväzky voči spol. a združeniu	3 402 289,00	1 075 563,00	2 105 179,00
Záväzky voči zamestnancom	62 766,00	71 910,00	50 652,00
Záväzky zo sociálneho zabezpečenia	77 410,00	79 600,00	0,00
Daňové záväzky a dotácie	160 014,00	256 579,00	56 226,00
Ostatné záväzky	3 515 567,00	6 435 975,00	7 237 975,00
Bankové úvery a výpomoci	598 740,00	1 706 942,00	4 109 884,00
Bankové úvery dlhodobé	0,00	592 000,00	1 704 000,00
Bežné bankové úvery	598 740,00	1 114 942,00	2 405 884,00
Časové rozlíšenie	1 393,00	3 280,00	5 270,00
Výdavky budúcich období	451,00	1 398,00	2 446,00
Výnosy budúcich období	942,00	1 882,00	2 824,00

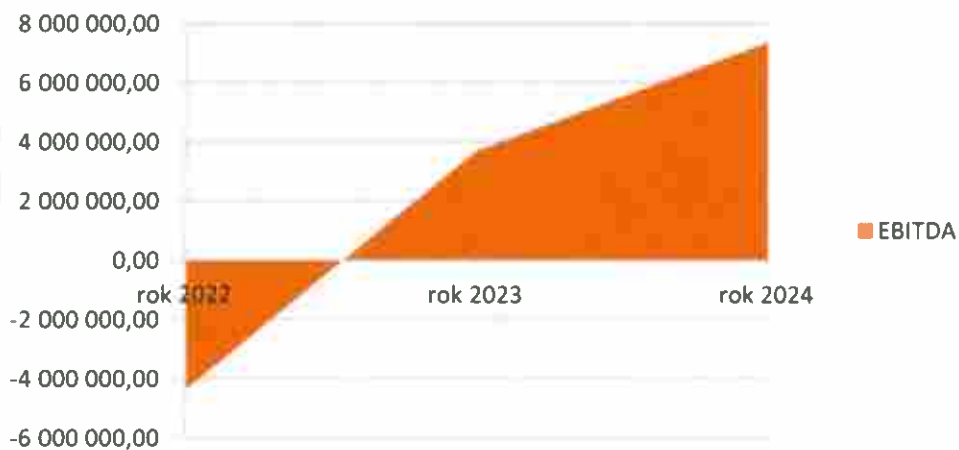
Vývoj štruktúry pasív



Vývoj pasív v absolútnom vyjadrení



EBITDA



Výkaz ziskov a strát v EUR

	2024	2023	2022
Výnosy z hospodárskej činnosti	4 203 595,00	7 576 054,00	2 791 384,00
Tržby z predaja tovaru	0,00	33 021,00	0,00
Tržby z predaja výrobkov a služieb	4 114 522,00	5 070 963,00	2 626 614,00
Tržby z predaja dlhodob. nehm., hmot. majetku a materiálu	9 167,00	2 351 177,00	93 592,00
Ostatné výnosy z hospodárskej činn.	79 906,00	120 893,00	71 178,00
Náklady na hospodársku činnosť	10 129 076,00	10 322 393,00	8 314 018,00
Náklady na predaný tovar	0,00	32 685,00	0,00
Spotreba materiálu, energie	260 160,00	299 748,00	211 402,00
Služby	4 889 622,00	3 931 908,00	3 557 568,00
Mzdové náklady	1 708 317,00	1 721 673,00	1 409 719,00
Odmeny členom orgánov spol.	172 602,00	63 984,00	63 984,00
Náklady na soc. poistenie	643 392,00	606 951,00	449 806,00
Sociálne náklady	35 301,00	30 578,00	25 022,00
Dane a poplatky	30 853,00	22 304,00	24 515,00
Odpisy a opravné položky k DNM a DHM	1 291 942,00	1 952 440,00	1 484 752,00
Zost. Cena predaného dlhodobého majetku a materiálu	0,00	1 345 527,00	13 866,00
Opravné položky k pohľadávkam	4 462,00	16 033,00	607 520,00
Ostatné náklady na hospod. činnosť	1 092 425,00	298 562,00	465 864,00
Výsledok hosp. z hosp. činnosti	-5 925 481,00	-2 746 339,00	-5 522 634,00
Výnosy z finančnej činnosti	18 605 352,00	4 559 121,00	2 952 403,00
Tržby z predaja cen. papierov a pod.	5 228 000,00	0,00	0,00
Výnosy z dlhod. finan. majetku	12 937 277,00	4 052 312,00	2 227 994,00
Výnosové úroky	377 296,00	286 646,00	209 441,00
Kurzové zisky	62 779,00	220 163,00	514 968,00
Ostatné výnosy z finančnej činnosti	0,00	0,00	0,00
Náklady na finančnú činnosť	7 195 107,00	789 760,00	3 717 154,00
Predané cenné papiere a podiely	6 331 657,00	0,00	0,00
Nákladové úroky	582 297,00	690 366,00	421 329,00
Kurzové straty	270 600,00	88 525,00	805 877,00
Ost. náklady na finan. činnosť	40 553,00	10 869,00	2 489 948,00
Výsledok hosp. z fin. činnosti	11 410 245,00	3 769 361,00	-764 751,00
Výsledok hosp. za ÚO pred zdanením	5 484 764,00	1 023 022,00	-6 287 385,00
Daň z príjmov	248 145,00	-288 291,00	-88 309,00
- splatná	3 840,00	0,00	1,00
- odložená	244 305,00	-288 291,00	-88 310,00
Výsledok hosp. za účt. obd.po zd.	5 236 619,00	1 311 313,00	-6 199 076,00

VIII. SOCIÁLNY PROGRAM, SOCIÁLNA STAROSTLIVOSŤ

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

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

IX. AKTIVITY A ČINNOSTI NA ROK 2025

- ❖ Prenájom a support licencií SAP, Oracle spoločnostiam v skupine podnikov,
- ❖ Proces implementácie SAP S/4 HANA v skupine podnikov,
- ❖ Práca s Office 365, outsourcing IT služieb v skupine podnikov,
- ❖ rozvíjanie profesionálnej podpory a odborného poradenstva spoločnostiam v skupine pri dosahovaní čo najvyššej produktivity práce, hospodárnosti a ziskovosti ,
- ❖ odborná pomoc s riadením spoločností v skupine,
- ❖ účasť v združení podnikov,
- ❖ hľadanie nových investičných možností aj v nových odvetviach hospodárstva a na nových trhoch,
- ❖ prestavba a rozširovanie systému elektronickej evidencie dokumentov spoločnosti.

Plánované výsledky hospodárenia Spoločnosti	Rok 2025 v EUR
Výnosy z hospodárskej činnosti spolu z toho:	2 318 741
Tržby z predaja tovaru	0
Tržby z predaja vlastných výrobkov	0
Tržby z predaja služieb	2 313 115
Tržby z predaja DNM, DHM u a materiálu (641, 642)	0
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	5 626
Náklady na hospodársku činnosť spolu z toho:	7 956 392
Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	220 021
Služby	3 354 007
Osobné náklady	2 561 130
Dane a poplatky	50 000
Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	1 331 530
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	0
Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	0
Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	439 704
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	-5 637 651
Výnosy z finančnej činnosti spolu z toho: + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	11 058 624
Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	0
Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	10 327 318
Výnosové úroky	402 689
Ostatné výnosy z finančnej činnosti	328 617
Náklady na finančnú činnosť spolu z toho: + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	86 726
Predané cenné papiere a podiely	0
Nákladové úroky	75 407
Ostatné náklady na finančnú činnosť	11 319
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (r. 29 - r. 45)	10 971 898
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	5 334 247
Daň z príjmov	3 840
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	5 330 407

X. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

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

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

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

Po 31. decembri 2024 až do dňa schválenia zostavenej účtovnej závierky nastali nasledovné významné udalosti:

- Spoločnosť v období od konca účtovného obdobia do dňa zostavenia účtovnej závierky poskytlo spriazneným osobám okrem systému Cash pooling pôžičky v sume 1.457 TEUR.
- Spoločnosť v období od konca účtovného obdobia do dňa zostavenia účtovnej závierky obstarala 3 nové motorové vozidlá v sume 182 TEUR.
- Spoločnosť v období od konca účtovného obdobia do dňa zostavenia účtovnej závierky poskytla formou daru prostriedky v sume 150 TEUR.
- Na základe Ručiteľského vyhlásenia zo dňa 06.05.2025 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka Optifin Energo, s.r.o. (dlžník), v prospech Slovenský plynárenský priemysel, a.s. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky istiny veriteľa vyplývajúcej zo Zmlúv o dodávke plynu pre rôzne odberné miesta POD na obdobie dodávky od 1.1.2027 do 31.12.2027.
- Na základe Ručiteľského vyhlásenia zo dňa 04.02.2025 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka ZLH Plus, a.s (dlžník), v prospech VESUVIUS MORAVIA s.r.o. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej zo všetkých kúpnych zmlúv, rámcových zmlúv o uložení tovaru a následnej kúpe tovaru a iných zmlúv uzatvorených ku dňu podpisu Ručiteľského vyhlásenia v prípade, že dlžník nezaplatí riadne a včas, a to až do výšky 250 TEUR. Toto Ručiteľské vyhlásenie sa vzťahuje len na záväzky dlžníka voči veriteľovi vzniknuté do 31.12.2025.
- Na základe Ručiteľského vyhlásenia zo dňa 31.03.2025 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka ZLH Plus, a.s (dlžník), v prospech ASK Chemicals Czech s.r.o. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej zo všetkých kúpnych zmlúv, rámcových zmlúv o uložení tovaru a následnej kúpe tovaru a iných zmlúv uzatvorených ku dňu podpisu Ručiteľského vyhlásenia v prípade, že dlžník nezaplatí riadne a včas, a to až do výšky 300 TEUR. Toto Ručiteľské vyhlásenie sa vzťahuje len na záväzky dlžníka voči veriteľovi vzniknuté do 31.12.2025.

XII. OBLASŤ VÝSKUMU A VÝVOJA

V priebehu roka 2024 Spoločnosť nevynaložila žiadne výdavky v oblasti výskumu a vývoja.

XIII. VPLYV NA ŽIVOTNÉ PROSTREDIE

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

XIV. NÁVRH ŠTATUTÁRNYCH ZÁSTUPCOV NA ROZDELENIE ZISKU PRE VALNÉ ZHROMAŽDENIE

Navrhujeme valnému zhromaždeniu Spoločnosti naložiť s dosiahnutým ziskom za rok 2024 v sume 5.236.619,- € takto:

- Tvorba rezervného fondu 261.831,- EUR
- Preúčtovanie na účet nerozdeleného zisku minulých období 4.974.788,- EUR

XV. DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA K VÝROČNEJ SPRÁVE



AZ AUDITING

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Optifin Invest s.r.o., ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2024, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2024 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

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

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

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

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opisanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti



AZ AUDITING

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

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

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

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.



AZ AUDITING

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

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

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora k auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, vyhodnotíme, či výročná správa spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- Informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2024 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho ~~uvedieme~~, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o spoločnosti a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Bratislava, 30. júna 2025

Ing. Jana Polašová
Licencia UDVA číslo 1003

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

XVI. ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA ZA ROK 2024

Účtovná závierka podnikateľov v podvojnóm účtovníctve zostavená k 31.12.2024 (Úč
POD)

ÚČ POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnóm účtovníctve zostavená

k 31. 12. 2024

Daňové identifikačné číslo

20202695710

Účtovná závierka

riadna
 - mimoriadna
 - priebežná

Účtovná jednotka

- malá
 - veľká

Za obdobie

mesiac rok

od 01 2024
do 12 2024

IČO

35735457

SK NACE

70.22.0

(vyznačí sa)

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

od 01 2023
do 12 2023

Priložené súčasťou účtovnej závierky

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

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

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

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

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

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo

R u s o v s k á c e s t a 1

PSČ

85101

Obec

B r a t i s l a v a

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

M e s t s k ý s ú d B r a t i s l a v a
o d d i e l s . r . o . v l o ž k a 16252/Z

Telefónne číslo

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavená dňa:

16. mája 2025

Schválená dňa:

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

DIČ: 2020269570

IČO: 35735457

Súvaha ÚČ POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
	Spolu majetok r. 02 + r. 33 + r. 74	01	180 400 596	10 951 683	169 448 913	172 197 216
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	162 489 031	10 670 903	151 818 128	156 212 479
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03	988 078	704 734	283 344	175 250
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04	0	0	0	0
	2. Softvér (013)-/073, 091A/	05	702 232	548 527	153 705	171 955
	3. Oceniteľné práva (014)-/074, 091A/	06	156 207	156 207	0	0
	4. Goodwill (015) - /075, 091A/	07	0	0	0	0
	5. Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08	0	0	0	0
	6. Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09	129 639	0	129 639	3 295
	7. Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10	0	0	0	0
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11	28 670 357	9 966 169	18 704 188	19 709 608
A.II.1	Pozemky (031) - /092A/	12	2 066 459	0	2 066 459	2 066 459
	2. Stavby (021) - /081, 092A/	13	16 159 915	4 492 702	11 667 213	12 031 460
	3. Samostatné huteľné veci a súbory huteľných vecí (022) - /082, 092A/	14	10 164 110	5 473 467	4 690 643	5 327 800
	4. Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15	0	0	0	0
	5. Základné stádo a fažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16	0	0	0	0
	6. Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17	102 298	0	102 298	102 298
	7. Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18	177 575	0	177 575	181 591
	8. Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19	0	0	0	0
	9. Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20	0	0	0	0
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21	132 830 596	0	132 830 596	136 327 621
A.III.1	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22	132 830 596	0	132 830 596	134 600 093
	2. Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23	0	0	0	377 528
	3. Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24	0	0	0	0
	4. Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25	0	0	0	1 350 000
	5. Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26	0	0	0	0

DIČ.: 2020269570

IČO: 35735457

Súvaha Úč POD 1-01

Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27	0	0	0	0
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	28	0	0	0	0
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29	0	0	0	0
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30	0	0	0	0
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31	0	0	0	0
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32	0	0	0	0
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	17 802 652	280 780	17 521 872	15 920 400
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34	1 158	0	1 158	1 420
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35	1 158	0	1 158	1 420
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36	0	0	0	0
3.	Výrobky (123) - /194/	37	0	0	0	0
4.	Zvieratá (124) - /195/	38	0	0	0	0
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39	0	0	0	0
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	40	0	0	0	0
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41	134 622	7 962	126 660	142 654
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42	134 622	7 962	126 660	142 654
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43	11 530	0	11 530	23 062
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44	0	0	0	0
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45	123 092	7 962	115 130	119 592
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46	0	0	0	0
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47	0	0	0	0
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48	0	0	0	0
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49	0	0	0	0
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50	0	0	0	0

DIČ: 2020269570

IČO: 35735457

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
7	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51	0	0	0	0
8	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52	0	0	0	0
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	15 341 961	272 818	15 069 143	13 372 643
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	896 158	0	896 158	1 063 688
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55	804 622	0	804 622	855 505
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56	0	0	0	0
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	91 536	0	91 536	208 183
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58	0	0	0	0
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59	1 605 207	0	1 605 207	1 126 441
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60	2 010	2 010	0	0
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61	809 716	0	809 716	1 715 398
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62	0	0	0	0
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63	0	0	0	0
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64	0	0	0	0
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	12 028 870	270 808	11 758 062	9 467 116
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66	0	0	0	0
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67	0	0	0	0
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68	0	0	0	0
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)	69	0	0	0	0
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70	0	0	0	0
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	2 324 911	0	2 324 911	2 403 683
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	62 947	0	62 947	7 528
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	2 261 964	0	2 261 964	2 396 155

DIČ: 2020269570

IČO: 35735457

Súvaha Úč POD 1-01

Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1		2	3
			Brutto-časť 1	Korekcia-časť 2	Netto	Netto
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	108 913	0	108 913	64 337
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75	22 026	0	22 026	4 934
	2. Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	70 149	0	70 149	56 062
	3. Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77	0	0	0	0
	4. Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	16 738	0	16 738	3 341

DIČ: 2020269570	IČO: 35735457	Súvaha Úč POD 1-01
-----------------	---------------	--------------------

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	Spolu vlastné imanie a záväzky r. 80 + r. 101 + r. 141	79	169 448 913	172 197 216
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	150 522 442	142 704 538
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	43 675 992	43 675 990
A.I.1	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	43 675 992	43 675 990
	2. Zmena základného imania +/- 419	83	0	0
	3. Pohľadávky za upísané vlastné imanie (-/353)	84	0	0
A.II.	Emissné ážio (412)	85	0	0
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86	0	0
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	1 062 070	996 505
A.IV.1	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	1 062 070	996 505
	2. Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	89	0	0
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	90	0	0
A.V.1	Štatutárne fondy (423, 42X)	91	0	0
	2. Ostatné fondy (427, 42X)	92	0	0
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	93	90 391 827	87 227 195
A.VI.1	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94	87 245 043	84 080 411
	2. Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín (+/- 415)	95	3 146 784	3 146 784
	3. Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	96	0	0
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	10 155 934	9 493 535
A.VII.1	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	10 155 934	9 493 535
	2. Neuhradená strata minulých rokov (-/429)	99	0	0
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	5 236 619	1 311 313
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	18 925 078	29 489 398
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	7 101 997	9 493 642
B.I.1	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103	2 294 028	2 810 356
	1.a. Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104	0	0

DIČ: 2020269570 IČO: 35735457 Súvaha ÚČ POD 1-01

Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
1.b	Závazky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105	0	0
1.c	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106	2 294 028	2 810 356
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107	0	0
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108	1 863 983	1 804 483
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109	0	0
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110	0	0
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111	0	0
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112	0	0
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113	0	0
9.	Závazky zo sociálneho fondu (472)	114	325 023	339 493
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115	21 570	2 186 222
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116	0	0
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117	2 597 393	2 353 088
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118	0	0
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119	0	0
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	0	0
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121	0	592 000
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	11 021 620	18 047 404
B.IV.1.	Závazky z obchodného styku súčet (r.124 až r. 126)	123	1 333 519	3 056 921
1.a.	Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	164 104	2 033 923
1.b.	Závazky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125	0	0
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	1 169 415	1 022 998
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127	0	0
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128	2 470 055	7 070 856

DIČ: 2020269570	IČO: 35735457	Súvaha ÚČ POD 1-01
-----------------	---------------	--------------------

Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129	0	0
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130	3 402 289	1 075 563
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	62 766	71 910
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	77 410	79 600
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	160 014	256 579
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134	0	0
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	3 515 567	6 435 975
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	202 721	241 410
B.V.1	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	132 006	169 795
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	70 715	71 615
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	598 740	1 114 942
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A)	140	0	0
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	1 393	3 280
C.1	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142	0	0
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143	451	1 398
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144	1	941
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	941	941

DIČ: 2020269570		IČO: 35735457		Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01	
Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť		
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	2	
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	22 657 095	9 442 942	
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	4 203 595	7 576 054	
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	0	33 021	
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04	0	0	
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	4 114 522	5 070 963	
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06	0	0	
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07	0	0	
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	9 167	2 351 177	
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	79 906	120 893	
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10	10 129 076	10 322 393	
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	0	32 685	
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	260 160	299 748	
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13	0	0	
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	4 889 622	3 931 908	
E.	Osobné náklady súčet (r. 16 až r. 19)	15	2 559 612	2 423 186	
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	1 708 317	1 721 673	
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17	172 602	63 984	
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	643 392	606 951	
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	35 301	30 578	
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	30 853	22 304	
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	1 291 942	1 952 440	
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	1 291 942	1 952 440	
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23	0	0	
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24	0	1 345 527	
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	4 462	16 033	

DIČ: 2020269570		IČO: 35735457		Výkaz ziskov a strát ÚČ POD 2-01	
Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť		
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2	
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	1 092 425	298 562	
...	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	-5 925 481	-2 746 339	
.	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	-1 035 260	839 643	
..	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	18 605 352	4 559 121	
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30	5 228 000	0	
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31	12 937 277	4 052 312	
IX.1	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32	12 937 277	4 052 312	
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33	0	0	
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34	0	0	
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35	0	0	
X.1	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36	0	0	
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37	0	0	
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38	0	0	
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	377 296	286 646	
XI.1	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	353 354	282 245	
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	23 942	4 401	
XII.	Kurzové zisky (663)	42	62 779	220 163	
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43	0	0	
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44	0	0	
..	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	7 195 107	789 760	
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46	6 331 657	0	
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47	0	0	
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48	-30 000	0	
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	582 297	690 366	
N.1	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	519 532	534 393	

DIČ: 2020269570 IČO: 35735457 Výkaz ziskov a strát ÚČ POD 2-01

Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	62 765	155 973
O	Kurzové straty (563)	52	270 600	88 525
P	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53	0	0
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	40 553	10 869
...	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	11 410 245	3 769 361
....	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	5 484 764	1 023 022
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	248 145	-288 291
R 1	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	3 840	0
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	244 305	-288 291
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60	0	0
....	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	5 236 619	1 311 313

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

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

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

2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

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

3. Počet zamestnancov

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

	2024	2023
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	28	27
Počet zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	30	28
počet vedúcich zamestnancov	5	5

4. Údaje o neobmedzenom ručení

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

5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2024 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2023, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 28. júna 2024.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2023 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2023 a výročnou správou a dodatkom správy audítora o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou bola uložená do registra účtovných závierok 28. júna 2024 a 18. decembra 2024.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 2. decembra 2024 schválilo spoločnosť AZ AUDITING, s.r.o. číslo licencie UDVA 401, ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 a overenie súladu Výročnej správy s individuálnymi finančnými výkazmi Spoločnosti za uvedené obdobie.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konatelia

Ing. Miroslav Betík
JUDr. Ľudovít Wittner

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

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

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKoch ÚČTOVNEJ JEDNOTKY.

Štruktúra spoločníkov spoločnosti k 31.12.2024 bola takáto:

	podiel na základom imaní EUR	%	hlasovacie práva %
Ing. Alexej Beljajev, Lubovnianska 3195/4, Bratislava	21 837 996	50	50
Mgr. Yveta Lazarová, Hrebendova 5589/40A, Bratislava	10 918 998	25	25
Bc. Michaela Ikrényi Lazarová, MBA, Hrebendova 5589/40A, Bratislava	10 918 998	25	25
spolu	43 675 992	100	100

Základné imanie spoločnosti bolo zvýšené na základe rozhodnutia valného zhromaždenia zo dňa 15.03.2024 o sumu 2,- EUR formou prevzatia záväzku za nový vklad spoločníkov spoločnosti. Navýšenie základného imania bolo 04.04.2024 zapísané v obchodnom registri.

Štruktúra a podiely na základnom imaní pred zvýšením základného imania sú uvedené nižšie :

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

D. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

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

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

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

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

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

(b) Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

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

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

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

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

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

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

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

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

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

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

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

Posúdenie zníženia hodnoty majetku

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

(c) Cenné papiere a podiely

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

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

(d) Zásoby

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

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

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

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

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

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

(e) Zákazková výroba

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia 2024 neúčtovala o zákazkovej výrobe.

(f) Zákazková výstavba nehnuteľnosti

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia 2024 neúčtovala o zákazkovej výstavbe nehnuteľností.

(g) Pohľadávky

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

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

(h) Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou.

(i) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

(j) Zníženie hodnoty majetku a opravné položky

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

(k) Rezervy

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

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

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

(l) Záväzky

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

(m) Odložené dane

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

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

(n) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

(o) Emisné kvóty

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia roka 2024 neúčtovala o emisných kvótach.

(p) Dotácie zo štátneho rozpočtu

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

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

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

(q) Prenájom (lízing)

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

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

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

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

(r) Deriváty

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia roka 2024 neúčtovala o derivátových operáciách.

(s) Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

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

(t) 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.

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

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

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

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

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

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

(u) Výnosy

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

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

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

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

(v) Oprava chýb minulých období

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

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

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 je uvedený v prílohe týchto poznámok.

Spoločnosť k 31.12.2024 vykazuje v rámci dopravných prostriedkov štyri osobné motorové vozidlá v celkovej obstarávacej cene 172.998,- EUR (zostatková cena k 31.12.2024: 46.746,- EUR, zostatková cena majetku obstarávaného formou finančného leasingu k 31.12.2023: 79.276,- EUR). Uvedené osobné motorové vozidlá sú predmetom finančného lízingu poskytnutého Tatra-leasing, s. r. o. a VUB, a. s.. Uvedené motorové vozidlá sú až do splatenia celej výšky istiny predmetom zabezpečovacieho práva.

Spoločnosť k 31.12.2024 vykazuje v rámci dopravných prostriedkov lietadlo obstarané kúpou na splátky v roku 2019 v obstarávacej cene 8.015.989,- EUR (zostatková cena k 31.12.2024: 4.453.576,- EUR, k 31.12.2023: 5.121.576,- EUR). Uvedené lietadlo je až do splatenia celej výšky záväzku predmetom zabezpečovacieho práva.

Spoločnosť k 31.12.2024 vykazuje v rámci dlhodobého majetku historickú budovu v celkovej obstarávacej cene 7.785.675,- EUR (zostatková cena k 31.12.2024: 7.057.736,- EUR, k 31.12.2023: 7.121.035,- EUR), technické zhodnotenie tejto budovy v celkovej obstarávacej cene 8.374.240,- EUR (zostatková cena k 31.12.2024: 4.609.477,- EUR, k 31.12.2023: 4.910.425,- EUR) a pozemky pod budovou v celkovej obstarávacej cene 2.066.459,- EUR. Na uvedenú budovu a pozemky je zriadené záložné právo v prospech Československá obchodná banka, a. s..

Spoločnosť v roku 2024 obstarala výpočtovú techniku a zariadenie v celkovej obstarávacej cene 109.937,- EUR, software v celkovej obstarávacej cene 23.828,- EUR, motorové vozidlo v obstarávacej cene 25.506,- EUR formou finančného leasingu a technicky zhodnotila budovu v celkovej obstarávacej cene 113.017,- EUR.

Spoločnosť v roku 2024 vyradila z dôvodu predaja dve motorové vozidlá v zostatkovej hodnote 0,- EUR.

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou a živelnou pohromou až do výšky 30.446 TEUR (2023: 28.568 TEUR).

Spoločnosť má uzatvorené poistné zmluvy pre tieto riziká:

1. Poistenie majetku

- Nehnuteľný majetok	poistná suma	16.097	TEUR *
- Hnuteľný inv. majetok	poistná suma	745	TEUR *
- Stavebné súčasti	poistná suma	20	TEUR *
- Sklené výplne	poistná suma	20	TEUR *
- Umelecké diela	poistná suma	73	TEUR
- Peniaze a cennosti	poistná suma	200	TEUR
- Náklady na odvoz sutín	poistná suma	100	TEUR *

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

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

* Ide o nakumulovanú poistnú sumu za všetky miesta poistenia

2. Poistenie všeobecnej zodpovednosti za škodu

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

3. Poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú členmi orgánov spoločnosti

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

4. Poistenie dopravných prostriedkov (lietadla)

- Poistenie zodpovednosti - lietadlo (OM -BLS)	poistná suma	100.000	TUSD
- Havarijné poistenie - lietadlo (OM-BLS)	poistná suma	10.000	TUSD

5. Poistenie dopravných prostriedkov (motorových vozidiel)

- povinné zmluvné poistenie - limity poistenia Kooperativa:			
a) škody na zdraví		6.450	TEUR
b) vecné škody		6.000	TEUR
- havarijné poistenie Kooperativa	poistná suma	1.455	TEUR

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

Dlhodobý hmotný majetok

Hodnota za bežné účtovné obdobie

Dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo

18 233 994

2. **Dlhodobý finančný majetok**

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 je uvedený v prílohe týchto poznámok.

Z prírastkov dlhodobého finančného majetku v priebehu účtovného obdobia pripadá suma 450.000,- EUR z dôvodu zvýšenia ZI v spoločnosti ZLH Plus, a.s. v ktorej má Spoločnosť 100 % podiel a suma 570.000,- EUR z dôvodu obstarania 2,04 % akcií spoločnosti WEP TRADING a.s., Z dôvodu precenenia podielov metódou vlastného imania pripadá 7.332.358,- EUR na dcérsky podnik TATRAVAGÓNKA a.s., v ktorom má Spoločnosť 50 % podiel, z dôvodu precenenia podielu metódou vlastného imania pripadá 31.271,- EUR na dcérsky podnik Optifin Energo, s.r.o. v ktorom má Spoločnosť 100 % podiel, z dôvodu precenenia podielu metódou vlastného imania pripadá 60.238,- EUR na spoločnosť ZTS Sabinov a.s. v ktorej má Spoločnosť 69,56 % podiel na hlasovacích právach a z dôvodu precenenia podielu metódou vlastného imania pripadá 41.540,- EUR na spoločnosť Trade Management, s.r.o. v ktorej má Spoločnosť 50 % podiel.

Z úbytkov dlhodobého finančného majetku v priebehu účtovného obdobia pripadá suma 5.334.143,- EUR z predaja 100 % podielu v spoločnosti G&S Rail Investment a suma 570.000,- EUR z dôvodu predaja 2,04 % akcií spoločnosti WEP TRADING a.s.. Z dôvodu precenenia podielu metódou vlastného imania pripadá úbytok dlhodobého finančného majetku

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

254.520,- EUR na dcérsky podnik TREVA s. r. o. v ktorom má Spoločnosť 100 % podiel, z dôvodu precenenia podielu metódou vlastného imania pripadá suma 2.185.479,- EUR na dcérsky podnik ZLH Plus, a. s. v ktorom má Spoločnosť 100 % podiel, z dôvodu precenenia podielu metódou vlastného imania pripadá suma 3.812,- EUR na dcérsky podnik Optifin Real, a.s., v ktorom má Spoločnosť 66,7 % podiel, z dôvodu precenenia podielu metódou vlastného imania pripadá suma 1.292.755,- EUR na dcérsky podnik Express Group, a.s., v ktorom má Spoločnosť 100 % podiel, z dôvodu precenenia podielu metódou vlastného imania pripadá suma 593.973,- EUR na dcérsky podnik EBA, s.r.o. v ktorom má Spoločnosť 100 % podiel, z dôvodu precenenia podielu metódou vlastného imania pripadá suma 20.222,- EUR na spoločnosť KRAFTLER, s.r.o. v ktorej má Spoločnosť 51 % podiel a z dôvodu precenenia podielu metódou vlastného imania pripadá 377.528,- EUR na spoločnosť GEARWORKS, a.s., v ktorej má spoločnosť 50 % podiel.

Výška vlastného imania k 31. decembru 2024 a výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2024 podnikov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Obchodné meno a sídlo spoločnosti, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie (rok 2024)				
	Podiel účtovnej jednotky na základnom imaní v %	Podiel účtovnej jednotky na hlas právach v %	Hodnota vlastného imania účtovnej jednotky, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Výsledok hospodárenia účtovnej jednotky, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Účtovná hodnota dlhodobého finančného majetku
a	b	c	d	e	f
a) Dcérske účtovné jednotky					
Optifin Real, a.s.	66,7	66,7	404 069	-3 119	269 514
ZLH Plus, a.s.	100	100	2 883 198	-2 162 550	2 883 198
TREVA s.r.o.	100	100	9 597 838	754 170	9 597 838
Express Group, a.s.	100	100	1 484 121	1 127 204	1 484 121
Optifin Energo, s.r.o.	100	100	2 095 843	31 272	2 095 843
TATRAVAGÓNKA, a.s.	50	50	221 138 507	29 449 340	110 569 254
EBA, s.r.o.	100	100	4 542 927	2 082 318	4 542 927
ZŤS Sabinov, a.s.	29,84	69,56	4 563 935	204 197	1 346 361
Trade Management, s.r.o.	50	50	83 079	708 861	41 540
KRAFTLER, s.r.o.	51	51	-104 859	-144 510	0
b) Účtovné jednotky s podstatným vplyvom					
Spoločné podniky					
VÍTKOVICE GEARWORKS a.s.	50	50	0	0	0
Dlhodobý finančný majetok spolu					132 830 596

Spoločnosť nevykazuje ku dňu účtovnej zvierky dlhodobý finančný majetok, na ktorý by bolo zriadené záložné právo v prospech tretích osôb.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

Výška vlastného imania k 31. decembru 2023 a výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2023 podnikov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Obchodné meno a sídlo spoločnosti, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2023)				
	Podiel účtovnej jednotky na základnom imaní v %	Podiel účtovnej jednotky na hlas. právach v %	Hodnota vlastného imania účtovnej jednotky, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Výsledok hospodárenia účtovnej jednotky, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Účtovná hodnota dlhodobého finančného majetku
a	b	c	d	e	f
a) Dcérske účtovné jednotky					
Optifin Real, a.s.	66,7	66,7	409 784	-2 775	273 326
ZLH Plus, a.s.	100	100	4 618 677	282 560	4 618 677
TREVA s.r.o.	100	100	9 852 358	1 066 410	9 852 358
Express Group, a.s.	100	100	2 776 876	2 401 176	2 776 876
Optifin Energo, s.r.o.	100	100	2 064 572	274 795	2 064 572
TATRAVAGÓNKA, a.s.	50	50	206 473 791	25 494 942	103 236 896
EBA, s.r.o.	100	100	5 136 900	2 676 051	5 136 900
G&S Rail Investments GmbH, Baar, SUI	100	100	5 334 143	229 775	5 334 143
ZĽS Sabinov, a.s.	29,84	69,56	4 359 739	257 980	1 286 123
Trade Management, s.r.o.	50	50	-625 782	-163 556	0
KRAFTLER, s.r.o.	51	51	39 651	29 706	20 222
Spoločné podniky					
VÍTKOVICE GEARWORKS a.s.	50	50	755 056	-622 998	377 528
Dlhodobý finančný majetok spolu					134 977 621

Pozn.

Precenenie k 31.12.2024

Precenenie obchodných podielov spoločnosti Optifin Invest s.r.o. vychádza z finálnych účtovných závierok dcérskych, spoločných a pridružených podnikov k 31.12.2024

Rozhodnutím jediného akcionára spoločnosti ZLH Plus, a.s. sa rozhodlo o zvýšení ZI o sumu 450.000,- EUR. Zvýšenie ZI bolo zapísané do OR dňa 24.08.2024.

Na základe Kúpnej zmluvy zo dňa 23.12.2024 spoločnosť Optifin Invest s.r.o. predala 100 % obchodný podiel v spoločnosti G&S Rail Investments GmbH v rámci Skupiny.

Na základe Zmluvy o odplatnom prevode listinných cenných papierov zo dňa 10.05.2024 spoločnosť nadobudla 2,04 % podiel na spoločnosti WEP TRADING a.s., ktorý následne na základe Zmluvy o odplatnom prevode listinných cenných papierov zo dňa 16.09.2024 predala v rámci Skupiny.

Precenenie k 31.12.2023

Precenenie obchodných podielov spoločnosti Optifin Invest s.r.o. vychádza z finálnych účtovných závierok dcérskych, spoločných a pridružených podnikov k 31.12.2023

Rozhodnutím jediného spoločníka spoločnosti EBA, s.r.o. sa rozhodlo o znížení ZI o sumu 5.000.000,- EUR. Zníženie ZI bolo zapísané do OR dňa 24.11.2023.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

Rozhodnutím jediného akcionára spoločnosti ZLH Plus, a.s. sa rozhodlo o zvýšení ZI o sumu 444 000,- EUR. Zvýšenie ZI bolo zapísané do OR dňa 03.10.2023.

VZ spoločnosti KRAFTLER, s.r.o. rozhodlo o zvýšení ZI pripadajúceho na Spoločnosť o 100,- EUR. Zvýšenie ZI bolo zapísané do OR dňa 13.04.2023.

Informácie o poskytnutých dlhodobých pôžičkách sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobé pôžičky	Stav na začiatku účtovného obdobia	Zvýšenie hodnoty	Zníženie hodnoty	Vyradenie pôžičky z účtovníctva v účtovnom období	Stav na konci účtovného obdobia
a	b	c	d	e	f
Do splatnosti viac ako päť rokov	0	0	0	0	0
Do splatnosti viac ako tri roky a najviac päť rokov vrátane	1 350 000	0	1 350 000	0	0
Do splatnosti viac ako jeden rok a najviac tri roky vrátane	0	0	0	0	0
Do splatnosti do jedného roka vrátane	0	0	0	0	0
Dlhodobé pôžičky spolu	1 350 000	0	1 350 000	0	0

3. Zásoby

Spoločnosť ku dňu 31.12.2024 ani v priebehu roka 2024 netvorila opravnú položku k zásobám.

Spoločnosť ku dňu 31.12.2024 nemá zásoby, na ktoré by bolo zriadené záložné právo.

4. Údaje o zákazkovej výrobe

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia 2024 neúčtovala o zákazkovej výrobe.

5. Údaje o zákazkovej výstavbe nehnuteľnosti na predaj

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia 2024 neúčtovala o zákazkovej výstavbe nehnuteľnosti na predaj.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

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

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

6. Pohľadávky

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

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie (rok 2024)				
	Stav opravnej položky k 1.1.2024	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 31.12.2024
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	3 500	4 462	0	0	7 962
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	2 010	0	0	0	2 010
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	270 808	0	0	0	270 808
Pohľadávky spolu	276 318	4 462	0	0	280 780

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

Pohľadávky k 31.12.2024	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	134 622	0	134 622
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	134 622	0	134 622
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	207 016	689 142	896 158
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	1 605 207	0	1 605 207
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	2 010	2 010
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	809 716	0	809 716
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Iné pohľadávky	11 263 211	765 659	12 028 870
Krátkodobé pohľadávky spolu	13 885 150	1 456 811	15 341 961

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

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

Pohľadávky k 31.12.2023	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	123 092	0	123 092
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	123 092	0	123 092
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	309 645	777 105	1 086 750
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	1 057 000	69 441	1 126 441
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	2 009	2 009
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	1 715 398	0	1 715 398
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Iné pohľadávky	9 204 320	533 605	9 737 925
Krátkodobé pohľadávky spolu	12 286 363	1 382 160	13 668 523

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

a	Hodnota predmetu záložného práva	Hodnota pohľadávky
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	x	x
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	35 835	592 000

7. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici, účty v bankách a cenné papiere. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať okrem bankového účtu vedenom v ČSOB v hodnote 309 453,- EUR.

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

Názov položky	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Pokladnica, ceniny	62 947	7 528
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	1 952 511	2 086 702
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	309 453	309 453
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	2 324 911	2 403 683

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

8. Krátkodobý finančný majetok

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia 2024 neúčtovala o krátkodobom finančnom majetku.

9. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

Opis položky časového rozlíšenia	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	22 026	4 934
Licencie	3 986	4 931
Nájomné	15 360	0
Ostatné	2 680	3
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	70 149	56 062
Poistenie	8 664	8 024
Nájomné	22 860	7 500
Propagácia, reklama	0	10 000
Licencie	12 069	12 870
Ostatné	26 556	17 668
Príjmy budúcich období dlhodobé:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	16 738	3 341
Poistné pnenie	13 732	
Ostatné	3 006	3 341
Spolu	108 913	64 337

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

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

2. Rezervy

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

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

Názov položky	Bežné účtovné obdobie (rok 2024)				
	Stav k 1. 1. 2024	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2024
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé					
Iné	0	0	0	0	0
Odchodné do dôchodku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	241 410	202 721	229 196	12 214	202 721
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	169 795	132 006	158 481	11 314	132 006
Iné	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	169 795	132 006	158 481	11 314	132 006
Ostatné rezervy krátkodobé					
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	71 615	70 715	70 715	900	70 715
Iné	0	0	0	0	0
	71 615	70 715	70 715	900	70 715
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	71 615	70 715	70 715	900	70 715

Nevyfakturované dodávky majetku

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

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

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

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2023)				
	Stav	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav
	k 1. 1. 2023				k 31. 12. 2023
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé					
Iné	0	0	0	0	0
Odchodné do dôchodku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	202 228	241 410	146 751	55 477	241 410
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	131 013	169 795	76 036	54 977	169 795
Iné	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	131 013	169 795	76 036	54 977	169 795
Ostatné rezervy krátkodobé					
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	71 215	71 615	70 715	500	71 615
Iné	0	0	0	0	0
	71 215	71 615	70 715	500	71 615
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	71 215	71 615	70 715	500	71 615

3. Záväzky

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

Názov položky	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dlhodobé záväzky spolu	4 504 604	7 140 554
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	1 863 983	1 804 483
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	2 640 621	5 336 071
Krátkodobé záväzky spolu	11 021 620	18 047 404
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	7 497 691	12 598 173
Záväzky po lehote splatnosti	3 523 929	5 449 231

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

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

Spoločnosť má záväzky z finančného prenájomu 4 osobných automobilov. Výška budúcich platieb rozdelená na istinu a finančný náklad podľa doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31. 12. 2024			31. 12. 2023		
	do jedného roka vrátane	Splatnosť		do jedného roka vrátane	Splatnosť	
		od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov		od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
a	b	c	d	e	f	g
Istina	28 532	21 570	0	53 595	28 963	0
Finančný náklad	1 503	1 150	0	1 191	507	0
Spolu	30 035	22 720	0	54 786	29 470	0

Záväzky z finančného prenájomu sú kryté záložným právom k predmetom prenájomu do výšky 46.679,- EUR.

4. Odložený daňový záväzok

Výpočet odloženého daňového záväzku je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31. 12. 2024	31.12.2023
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:		
– odpočítateľné	10 822 470	11 205 180
– zdaniteľné	0	0
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:		
– odpočítateľné	10 822 470	11 205 180
– zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	0
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	24	21
Odložená daňová pohľadávka	0	0
Uplatnená daňová pohľadávka	0	0
Zaučtovaná ako náklad	0	0
Zaučtovaná do vlastného imania	0	0
Odložený daňový záväzok	2 597 393	2 353 088
Zmena odloženého daňového záväzku	244 305	-288 291
Zaučtovaná ako náklad	244 305	-288 291
Zaučtovaná do vlastného imania	0	0
Iné	0	0

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

5. Sociálny fond

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

Názov položky	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Začiatkový stav sociálneho fondu	339 493	349 963
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	8 112	8 528
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>8 112</i>	<i>8 528</i>
<i>Čerpanie sociálneho fondu</i>	<i>22 582</i>	<i>18 998</i>
Konečný zostatok sociálneho fondu	325 023	339 493

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

6. Bankové úvery

Štruktúra bankových úverov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31. 12. 2024	Suma istiny v eurách k 31. 12. 2024	Suma istiny v príslušnej mene k 31. 12. 2023
a	b	c	d	e	f	g
Dlhodobé bankové úvery						
Zmluva o splátkovom úvere č. 1415/14/21 ČSOB, a.s.	EUR	vid' časť I bod 1	30.4.2025	0	0	592 000
				0	0	592 000
Krátkodobé bankové úvery						
Kredítne platobné karty	EUR	vid' časť I bod 1	20.1.2025	6 740	6 740	2 942
Zmluva o splátkovom úvere č. 1415/14/21 ČSOB, a.s.	EUR	vid' časť I bod 1	30.4.2025	592 000	592 000	1 112 000
				598 740	598 740	1 114 942
Spolu				598 740	598 740	1 706 942

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

Štruktúra pôžičiek je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	Mena	Úrok p.a.	v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2024	Suma istiny v eurách k 31.12.2024	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2023
a	b	c		d	e	f	g
Dlhodobé pôžičky							
RBI Leasing GbmH Aircraft	USD	vid' časť I bod 1		30.9.2027	2 383 266	2 294 028	3 105 443
WEP TRADING, a.s.	EUR	vid' časť I bod 1		31.12.2031	1 863 983	1 863 983	1 804 483
Alexej Beljajev	EUR	vid' časť I bod 1		31.12.2025	0	0	1 078 630
Michal Lazar	EUR	vid' časť I bod 1		31.12.2025	0	0	1 078 630
Dlhodobé pôžičky spolu					X	4 158 011	X
Krátkodobé pôžičky							
RBI Leasing GbmH Aircraft	USD	vid' časť I bod 1		31.12.2025	722 177	695 136	722 177
EXPORTNO-IMPORTNÁ		vid' časť I bod 1					
BANKA SR	EUR			30.9.2024	0	0	1 033 111
Alexej Beljajev	EUR	vid' časť I bod 1		31.12.2025	1 128 630	1 128 630	0
Yveta Lazarová	EUR	vid' časť I bod 1		31.12.2025	1 128 630	1 128 630	0
Michaela Ikrényi Lazarová	EUR	vid' časť I bod 1		30.6.2025	1 077 397	1 077 397	1 027 397
TREVA, s.r.o.	EUR	vid' časť I bod 1		31.12.2025	2 419	2 419	220
Optifin Energo, a.s.r.o.	EUR	vid' časť I bod 1		31.12.2025	482	482	9 456
ZTS Sabinov a.s.	EUR	vid' časť I bod 1		31.12.2025	1 123	1 123	25 555
EBA s.r.o.	EUR	vid' časť I bod 1		31.12.2025	2 464 781	2 464 781	6 679 534
Express Group a.s.	EUR	vid' časť I bod 1		31.12.2025	1 251	1 251	356 091
Premium Fit, s.r.o.	EUR	vid' časť I bod 1		31.12.2025	1 769	1 769	0
Krátkodobé pôžičky spolu					X	6 501 618	X
Krátkodobé finančné výpomoci							
Krátkodobé finančné výpomoci spolu							
					0	0	0
Spolu					x	10 659 629	x

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

7. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Výdavky budúcich období dlhodobé:	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	451	1 398
Úroky	440	1 259
Iné	11	139
Výnosy budúcich období dlhodobé:	1	941
Sublicenčné práva	0	941
Iné	1	0
Výnosy budúcich období krátkodobé:	941	941
Sublicenčné práva	941	941
Spolu	1 393	3 280

H. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH**1. Tržby za vlastné výkony a tovar**

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

Názov položky	2024	2023
Nájomné a ostatné služby súvisiace s nájmom	753 899	886 979
Poplatky za poradenstvo a vedenie účtovníctva	86 400	88 392
Sprostredkovanie	0	0
Iné služby	177 738	468 890
Činnosti pre združenie	3 096 485	3 626 702
Tržby za tovar	0	33 021
Spolu	4 114 522	5 103 984

2. Zmena stavu zásob vlastnej výroby

V roku 2024 spoločnosť neúčtovala o zásobách vlastnej výroby.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

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

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

Názov položky	2024	2023
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	0	0
Dlhodobý hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou	0	0
Ostatná aktivácia	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	79 906	120 893
Postúpenie pohľadávok	0	80 772
Náhrada prevádzkových škôd	60 276	26 505
Dotácie zo ŠR	0	10 879
Iné	19 630	2 737
Finančné výnosy, z toho:	18 605 352	4 559 121
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	<i>62 779</i>	<i>220 163</i>
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka	60 421	202 842
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>18 542 573</i>	<i>4 338 958</i>
Výnosy z cenných papierov a podielov v dcérskej účtovnej jednotke	12 937 277	4 052 312
Výnosové úroky	377 296	286 646
Tržby z predaja cenných papierov a podielov	5 228 000	0

4. Čistý obrat

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

Názov položky	2024	2023
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	4 114 522	5 070 963
Tržby za tovar	0	33 021
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	18 542 573	4 338 958
Čistý obrat celkom	22 657 095	9 442 942

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 0 2 0 2 6 9 5 7 0

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

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

Názov položky	2024	2023
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	4 889 622	3 931 908
<i>Náklady voči auditorovi, auditorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>75 000</i>	<i>75 000</i>
Náklady na overenie individuálnej účtovnej zvierky	75 000	75 000
Iné uisťovacie auditorské služby	0	0
Súvisiace auditorské služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neauditorské služby	0	0
<i>Ostat. význ. položky nákladov za posk. služby, z toho:</i>	<i>4 814 622</i>	<i>3 856 908</i>
Školenia	36 186	764
Prevádzkovanie lietadla, helikoptéry, letecká preprava	1 001 825	864 006
Komunikácia (telefóny, dátové služby, IT)	408 497	667 815
Nájomné (vr. služieb súv. s nájmom)	74 988	82 641
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	428 710	432 321
Náklady na inzerciu, reklamu	33 400	137 400
Opravy a udržiavanie	783 117	661 618
Cestovné	34 005	34 638
Reprezentačné	1 472 153	568 116
Ostatné	541 741	407 589
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	1 092 425	298 562
Dary	27 906	0
Postúpené a odpísané pohľadávky	812 820	80 772
Poistenie	89 250	79 829
Neuplatnená DPH	49 323	31 623
Ostatné náklady z hospodárskej činnosti	113 126	106 338
Finančné náklady, z toho:	7 195 107	789 760
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>270 600</i>	<i>88 525</i>
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná	238 828	0
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>6 924 507</i>	<i>701 235</i>
Predané cenné papiere	6 331 657	
Nákladové úroky	582 297	690 366
Bankové poplatky	10 553	10 469
Náklady spojené s likvidáciou finančných investícií	30 000	0
Ostatné náklady na finančnú činnosť	0	400
Opravné položky k finančnému majetku	-30 000	0

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

J. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

Názov položky	2024			2023		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
a	b	c	d	e	f	g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:						
teoretická daň	5 484 764	1 151 800	21,00 %	1 023 022	214 835	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	6 154 253	1 292 393	23,56 %	3 906 518	820 369	80,19 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-14 012 888	-2 942 706	-53,65 %	-4 206 612	-883 389	-86,35 %
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	2 373 871	498 513	9,09 %	0	0	0,00 %
Umorenie daňovej straty	0	0	0,00 %	-722 928	-151 815	-14,84 %
Zmena sadzby dane	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Iné	18 286	3 840	0,07 %	0	0	0,00 %
Spolu	18 286	3 840	0,07 %	0	0	0,00 %
Splatná daň z príjmov		3 840	0,07 %		0	0,00 %
Odložená daň z príjmov		244 305	4,45 %		-288 291	-28,18 %
Celková daň z príjmov		248 145	4,52 %		-288 291	-28,18 %

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2024	2023
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	336 155	0
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	4 342 739	3 130 194
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	18 094 747	14 905 689
Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

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

Spoločnosť v 09/2019 uzatvorila Kúpnu zmluvu na splátky s RBI Leasing GmbH., Mooslackengasse 12, 1090 Wien, predmetom, ktorej je Citation XLS+, rok výroby 2016. Dohoda je uzatvorená na 8 rokov s pravidelnými kvartálnymi splátkami. V roku 2020 sa spoločnosť dohodla na konverzii dlžnej čiastky do USD, ktoré sú upravované vzhľadom na fluktuáciu 3M LIBOR + 2,23% p.a. štvrťročne. V roku 2022 sa spoločnosť dohodla na úprave splátok vzhľadom na fluktuáciu 3M LIBOR + 2,49 % p.a. štvrťročne a po 30.6.2023 bude 3M LIBOR nahradený 3M SOFR. Predávajúci je oprávnený zrušiť/ukončiť túto Dohodu v dôsledku opodstatnených dôvodov a to kedykoľvek a s okamžitým účinkom. Kupujúci nemá žiadne právo na postúpenie práv podľa tejto Dohody na tretie strany.

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

- 1) Carlton Property,s.r.o.; 3 PM Carlton vyhradené; polročná fakturácia ; 01.01.-31.12.24 (12M); cena: 15.000,- €; zmluva na dobu určitú, predlžuje sa na základe písomnej žiadosti o predĺženie;
- 2) Saba Infra Slovakia, s.r.o.; 13 PM Opera nevyhradené, fakturácia štvrťročne; 01.01.-31.12.24 (12M); cena: 24.120,- €; zmluva na dobu neurčitú, výpoveď možná - s výpovednou lehotou 1 mesiac;

Spoločnosť uzavrela 31.03.2023 zmluvu o odplatnom užívaní dopravného prostriedku s M.L.I. s.r.o., predmetom ktorej je automobil značky LAND ROVER, EČV BLMLI55. Zmluva je na dobu neurčitú. Odplata vo výške 1915,- EUR/mesiac zahŕňa povinné zmluvné poistenie a havarijné poistenie. Náklady spojené s užívaním automobilu hradí užívateľ. Zmluva bola ukončená k 20.06.2024.

Spoločnosť uzavrela 01.07.2024 zmluvu o odplatnom užívaní dopravného prostriedku s M.L.I. s.r.o., predmetom ktorej je automobil značky LAND ROVER, EČV BTMLI33. Zmluva je na dobu neurčitú. Odplata vo výške 1915,- EUR/mesiac zahŕňa povinné zmluvné poistenie a havarijné poistenie. Náklady spojené s užívaním automobilu hradí užívateľ.

Prenajatý majetok

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

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

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

L. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH**1. Podmienené záväzky**

Na základe Úverovej zmluvy č. 1415/14/21 zo dňa 05.12.2014, bol Spoločnosti poskytnutý splátkový úver do výšky 10.600 TEUR od OTP Banka Slovensko, a. s., na krytie investičných potrieb v súvislosti s rekonštrukciou historickej budovy v kat. území Bratislava Staré Mesto. S účinnosťou od 1.10.2021 sa ČSOB, a. s. stala právnym nástupcom OTP Banka Slovensko, a.s. Aktuálna výška čerpania úveru k 31.12.2024 je 592 TEUR a konečná splatnosť úveru 30.04.2025. Spoločnosť ručí za úver záložným právom na nehnuteľný majetok vo vlastníctve Spoločnosti LV č. 8275, záložným právom na všetky súčasné a budúce pohľadávky Spoločnosti z nájmu nehnuteľnosti na Ventúrskej ulici č. 274, záložným právom k pohľadávke na výplatu vkladu zo všetkých súčasných a budúcich účtov Spoločnosti zriadených v ČSOB, a.s., notárskou zápisnicou spísanou v zmysle § 41 Exekučného poriadku.

Na základe Dohody o ručení zo dňa 28.03.2023 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka EBA, s.r.o. (dlžník), v prospech Tatra banka, a.s. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej zo Zmluvy o revolvingovom úverovom limite č. S01067/2023, na základe ktorej môžu byť dlžníkovi poskytnuté peňažné prostriedky

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

až do výšky 3.000 TEUR. Konečný deň splatnosti úveru je 31.12.2028. Aktuálna výška ručenia k 31.12.2024 je 3.000 TEUR.

Na základe Dohody o ručení zo dňa 08.06.2023 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka EBA, s.r.o. (dlžník), v prospech Tatra banka, a.s. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej zo Zmluvy o kontokorentnom úvere č. S02210/2016, na základe ktorej môžu byť dlžníkovi poskytnuté peňažné prostriedky až do výšky 2.000 TEUR a Rámcovej zmluvy o vystavovaní bankových záruk č. 335979, na základe ktorej je veriteľ oprávnený vystaviť bankové záruky až do maximálnej záručnej sumy 700 TEUR. Konečný deň splatnosti kontokorentného úveru je posledný deň výpovednej lehoty, ktorá je 3 mesiace a začína plynúť prvý deň kal.mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bola dlžníkovi výpoveď doručená. Aktuálna výška čerpania kontokorentného úveru k 31.12.2024 je 1.962 TEUR a výška načerpaných bankových záruk k 31.12.2024 je 0 TEUR.

Na základe Dohody o ručení zo dňa 25.11.2022 v zmysle Dodatku č. 1 zo dňa 21.03.2024 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka ZLH Plus, a.s. (dlžník), v prospech Tatra banka, a.s. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej zo Zmluvy o KTK úvere č. S01578/2020, na základe ktorej môžu byť dlžníkovi poskytnuté peňažné prostriedky až do výšky 1.800 TEUR. Konečný deň splatnosti úveru je posledný deň výpovednej lehoty, pričom výpovedná lehota je tri mesiace a začne plynúť prvý deň kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci v ktorom bola dlžníkovi doručená výpoveď. Aktuálna výška ručenia k 31.12.2024 je 1.493 TEUR.

Na základe Dohody o ručení zo dňa 13.08.2024 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka ZLH Plus, a.s. (dlžník), v prospech Tatra banka, a.s. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej zo Zmluvy o splátkovom úvere č. S01283/2024, na základe ktorej môžu byť dlžníkovi poskytnuté peňažné prostriedky až do výšky 1.000 TEUR. Konečný deň splatnosti úveru je 31.12.2025. Aktuálna výška ručenia k 31.12.2024 je 1.000 TEUR.

Na základe Ručiteľského vyhlásenia zo dňa 14.09.2022 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka ZLH Plus, a.s. (dlžník), v prospech PROMET SLOVAKIA, s.r.o. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej zo všetkých kúpnych zmlúv, rámcových zmlúv o uložení tovaru a následnej kúpe tovaru a iných zmlúv uzatvorených ku dňu podpisu Ručiteľského vyhlásenia v prípade, že dlžník nezaplatí riadne a včas, a to až do výšky 2.000 TEUR. Toto Ručiteľské vyhlásenie sa vzťahuje len na záväzky dlžníka voči veriteľovi vzniknuté do 31.12.2024. Výška zabezpečeného záväzku k 31.12.2024 je 1.266 TEUR.

Na základe Ručiteľského vyhlásenia zo dňa 04.09.2024 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka ZLH Plus, a.s. (dlžník), v prospech PROMET SLOVAKIA, s.r.o. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej zo všetkých kúpnych zmlúv, rámcových zmlúv o uložení tovaru a následnej kúpe tovaru a iných zmlúv uzatvorených ku dňu podpisu Ručiteľského vyhlásenia v prípade, že dlžník nezaplatí riadne a včas, a to až do výšky 2.000 TEUR. Toto Ručiteľské vyhlásenie sa vzťahuje len na záväzky dlžníka voči veriteľovi vzniknuté do 31.12.2025.

Na základe Ručiteľského vyhlásenia zo dňa 19.09.2024 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka ZLH Plus, a.s. (dlžník), v prospech ALREMA spol. s r.o. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej zo všetkých kúpnych zmlúv, rámcových zmlúv o uložení tovaru a následnej kúpe tovaru a iných zmlúv uzatvorených ku dňu podpisu Ručiteľského vyhlásenia v prípade, že dlžník nezaplatí riadne a včas, a to až do výšky 100 TEUR. Toto Ručiteľské vyhlásenie sa vzťahuje len na záväzky dlžníka voči veriteľovi vzniknuté do 31.12.2025. Výška zabezpečeného záväzku k 31.12.2024 je 0 TEUR.

Na základe Ručiteľského vyhlásenia zo dňa 28.07.2023 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka Optifin Energo, s.r.o. (dlžník), v prospech Slovenský plynárenský priemysel, a.s. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky istiny veriteľa vyplývajúcej zo Zmlúv o dodávke plynu pre rôzne odberné miesta POD na obdobie dodávky od 1.1.2025 do 31.12.2025.

Na základe Ručiteľského vyhlásenia zo dňa 28.07.2023 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka Optifin Energo, s.r.o. (dlžník), v prospech Slovenský plynárenský priemysel, a.s. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky istiny veriteľa vyplývajúcej zo Zmlúv o dodávke plynu pre rôzne odberné miesta POD na obdobie dodávky od 1.1.2026 do 31.12.2026.

Na základe Ručiteľského vyhlásenia zo dňa 06.06.2023 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka Optifin Energo, s.r.o. (dlžník), v prospech Slovenský plynárenský priemysel, a.s. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky istiny veriteľa vyplývajúcej zo Zmlúv o dodávke elektriny pre rôzne odberné miesta EIC na obdobie dodávky od 1.1.2024 do 31.12.2024. Aktuálna výška ručenia k 31.12.2024 je 4.695 TEUR.

Na základe Ručiteľského vyhlásenia zo dňa 06.06.2023 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka Optifin Energo, s.r.o. (dlžník), v prospech Slovenský plynárenský priemysel, a.s. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky istiny veriteľa vyplývajúcej zo Zmlúv o dodávke plynu pre rôzne odberné miesta POD na obdobie dodávky od 1.1.2024 do 31.12.2024. Aktuálna výška ručenia k 31.12.2024 je 2.486 TEUR.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

Na základe Vyhlásenia ručiteľa zo dňa 26.2.2020 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za účelom zabezpečenia pohľadávok veriteľa Československá obchodná banka, a.s. voči dlžníkovi Optifin Energo, s.r.o. za Zmluvu o účelovom úvere č. 0728/19/45161 zo dňa 26.2.2020, na základe ktorej veriteľ poskytol finančné prostriedky do výšky 2.275 TEUR. Konečný deň splatnosti účelového úveru je 20.09.2027. Výška záväzku k 31.12.2024 je 883 TEUR.

Na základe Ručiteľského vyhlásenia zo dňa 21.05.2024 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka Optifin Energo, s.r.o. (dlžník), v prospech Slovenský plynárenský priemysel, a.s. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky istiny veriteľa vyplývajúcej zo Zmlúv o dodávke elektriny pre rôzne odberné miesta EIC na obdobie dodávky od 1.1.2025 do 31.12.2025.

Na základe Ručiteľského vyhlásenia zo dňa 21.05.2024 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka Optifin Energo, s.r.o. (dlžník), v prospech Slovenský plynárenský priemysel, a.s. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky istiny veriteľa vyplývajúcej zo Zmlúv o dodávke elektriny pre rôzne odberné miesta EIC na obdobie dodávky od 1.1.2026 do 31.12.2026.

Spoločnosť ako avalista avalovala dňa 19.02.2018 bianko zmenku v prospech spoločnosti VÚB Leasing, a.s. a zároveň podpísala dohodu o vyplňovacom práve k blankozmenke za účelom zabezpečenia záväzkov spoločnosti ZTS Sabinov, a.s. podľa leasingovej zmluvy č. LZC/17/11037, ktorej predmetom je finančný leasing huteľných vecí. Ručenie trvá do 6/2025, zostatok záväzku k 31.12.2024 je 46 TEUR.

Na základe Ručiteľskej listiny č. 51/RL/2020 zo dňa 21.9.2020 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za účelom zabezpečenia pohľadávok veriteľa Všeobecná úverová banka a.s. voči dlžníkovi ZTS Sabinov, a.s. za Zmluvu o financovaní č. 49/ZF/2020 zo dňa 21.9.2020 do maximálnej sumy istiny 1 400 TEUR. Konečný deň splatnosti účelového úveru je akýkoľvek deň v písomnom oznámení ktorejkoľvek zmluvnej strany adresovanom druhej zmluvnej strane, najskôr však deň, ktorý nasleduje 90 dní odo dňa doručenia písomného oznámenia. Výška záväzku k 31.12.2024 je 1.325 TEUR.

Na základe Ručiteľskej listiny č. 14/RL/2021 zo dňa 30.4.2021 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za účelom zabezpečenia pohľadávok veriteľa Všeobecná úverová banka a.s. voči dlžníkovi ZTS Sabinov, a.s. za Zmluvu o financovaní č. 19/ZF/2021 zo dňa 30.4.2021 do maximálnej sumy istiny 542 TEUR. Konečný deň splatnosti účelového úveru je 31.12.2026. Výška záväzku k 31.12.2024 je 208 TEUR.

Na základe Ručiteľskej listiny č. 718/2022/RL zo dňa 1.6.2022 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za účelom zabezpečenia pohľadávok veriteľa Všeobecná úverová banka a.s. voči dlžníkovi ZTS Sabinov, a.s. za Zmluvu o vystavení záruky č. 44/2022/BZ zo dňa 27.05.2022 do maximálnej sumy istiny 367 TEUR. Aktuálna výška vystavených bankových záruk k 31.12.2024 je 367 TEUR.

Na základe Ručiteľskej listiny č. 11/RL/2020 zo dňa 13.3.2020 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za účelom zabezpečenia pohľadávok veriteľa Všeobecná úverová banka a.s. voči dlžníkovi TREVA s.r.o. za Zmluvu o financovaní č. 14/ZF/2020 zo dňa 13.3.2020 a za Zmluvu o financovaní č. 15/ZF/2020 zo dňa 13.3.2020, na základe ktorých poskytol veriteľ financovanie do sumy 4.000 TEUR. Konečný deň splatnosti úveru č. 14/ZF/2020 je Konečný deň splatnosti úveru je posledný deň výpovednej lehoty, pričom výpovedná lehota je tri mesiace a začne plynúť prvý deň kalendárneho mesiaca nasledujúceho po mesiaci v ktorom bola dlžníkovi doručená výpoveď a výška záväzku k 31.12.2024 je 1.059 TEUR. Konečný deň splatnosti úveru č. 15/ZF/2020 je 13.3.2025 a výška záväzku k 31.12.2024 je 100 TEUR.

Na základe Ručiteľskej listiny č. 22/RL/2021 zo dňa 03.05.2021 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za účelom zabezpečenia pohľadávok veriteľa Všeobecná úverová banka a.s. voči dlžníkovi TREVA s.r.o. za Zmluvu o financovaní č. 25/ZF/2021 zo dňa 03.05.2021 na základe ktorej poskytol veriteľ termínovaný úver vo výške 411 TEUR. Konečný deň splatnosti úveru 31.12.2026 a výška záväzku k 31.12.2024 je 157 TEUR.

Na základe Ručiteľskej listiny č. 9/RL/2019 zo dňa 20.02.2019 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka Express Group, a.s. (dlžník), v prospech Všeobecná úverová banka, a.s. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej zo Zmluvy o úvere č. 11/ZU/2012 zo dňa 21.6.2012 v prípade, že dlžník nezaplatí riadne a včas, a to do maximálne výšky istiny 11.500 TEUR. Konečný deň splatnosti účelového úveru je akýkoľvek deň v písomnom oznámení ktorejkoľvek zmluvnej strany adresovanom druhej zmluvnej strane, najskôr však deň, ktorý nasleduje 90 dní odo dňa doručenia písomného oznámenia. Aktuálna výška ručenia k 31.12.24 je 7.910 TEUR.

Na základe Dohody o ručení zo dňa 16.4.2019 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka Express Group, a.s. (dlžník), v prospech Tatra banka, a.s. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej z Rámcovej zmluvy o vystavovaní bankových záruk č. 324026, na základe ktorej je veriteľ oprávnený vystaviť bankové

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

záruky až do výšky Maximálnej záručnej sumy 466 TEUR. Aktuálna výška vystavených bankových záruk k 31.12.2024 je 227 TEUR.

Na základe Ručiteľského vyhlásenia zo dňa 12.07.2021 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka Express Group, a.s., v prospech Tatra-Leasing, s.r.o. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej z Leasingových zmlúv č. LZC/21/20353, LZC/21/20354, LZC/21/20355, predmetom ktorých je prenájom 3 ks návesov Schwrmuller Power Line Cíl RH 125, Ručenie trvá do 10/2025, zostatok záväzku k 31.12.2024 je 47 TEUR.

Na základe Vyhlásenia ručiteľa zo dňa 24.05.2021 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka Express Group, a.s., v prospech SLOVNAFT, a.s. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej zo Zmluvy o predaji motorových palív a iných tovarov a služieb prostredníctvom palivových MOL Group GOLD kariet spoločnosti SLOVNAFT, a.s. (ďalej „Zmluva“), do najvyššej hodnoty 1 mil. EUR a nevzťahuje sa na zabezpečenie záväzkov veriteľa zo zmluvných pokút a náhrady škôd. Ručenie trvá do ukončenia Zmluvy, zostatok záväzku k 31.12.2024 je 79 TEUR.

Na základe Dohody o ručení zo dňa 23.5.2023 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka KRAFTLER, s.r.o. (dlžník), v prospech Tatra banka, a.s. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej zo Zmluvy o KTK úvere č. S00173/2023 na základe ktorej veriteľ môže poskytnúť dlžníkovi prostriedky až do výšky 500 TEUR a Zmluvy o splátkovom úvere č. S00174/2023, na základe ktorej veriteľ môže poskytnúť dlžníkovi prostriedky až do výšky 500 TEUR. Konečný deň splatnosti kontokorentného úveru je 30.06.2026 a splátkového úveru je 31.12.2028. Aktuálna výška čerpania kontokorentného úveru k 31.12.2024 je 312 TEUR a výška čerpania splátkového úveru k 31.12.2024 je 175 TEUR.

Na základe Ručiteľského vyhlásenia zo dňa 07.03.2024 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka TATRAVAGÓNKA a.s. (dlžník), v prospech Touax Rail Ltd. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej zo Zmluvy o dodávke 51 vagónov T3000neo v.2023, v prípade, že dlžník nedodá vagóny v zmysle zmluvy alebo nevráti zaplatenú zálohu riadne a včas, a to až do výšky 918 TEUR. Ručenie trvá do 31.12.2026. Výška zabezpečeného záväzku k 31.12.2024 je 576 TEUR.

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

Odmeny členov štatutárnych orgánov Spoločnosti z dôvodu výkonu ich funkcie pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období boli vo výške 172.602,- EUR (v roku 2023: 63.984,- EUR).

Členom štatutárneho orgánu neboli v roku 2024 poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov, ktoré sa vyúčtovávajú (v roku 2023: žiadne).

N. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

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

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

Spriaznená osoba	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
	2024	2023
a) transakcie s dcérskymi podnikmi:		
Tržby z predaja tovaru, výrobkov a služieb	4 020 757	4 918 761
Tržby za predaj dlhodobého majetku	5 228 000	1 005 427
Nákup služieb	3 540	20 182
Výnosové úroky	55 230	57 150
Výnosy z prijatých dividend	12 937 277	4 052 312
Spotreba materiálu a energie	128 549	179 103
Nákladové úroky	369 532	406 981
Odpustenie dlhu	199 363	0
b) transakcie so spoločnými podnikmi:		
	0	0
c) transakcie s ostatnými spriaznenými podnikmi:		
Tržby z predaja výrobkov a služieb	85 351	96 392
Tržby z predaja dlhodobého majetku	0	700
Výnosové úroky	322 066	229 495
Spotreba materiálu a energie	763	1 884
Nákup služieb	681 975	557 437
Nákladové úroky	4	14
Odpustenie dlhu	231 646	0
d) transakcie so spoločníkmi:		
Nákladové úroky	150 000	127 397
Výnos z postúpených pohľadávok	0	7 572

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

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

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Pohľadávky z obchodného styku	834 316	1 070 535
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	1 605 207	1 126 442
Pohľadávky voči spoločníkom a združeniu	809 716	1 715 397
Pohľadávky v rámci podielovej účasti	2 010	2 009
Iné pohľadávky	11 690 048	9 466 000
Spolu aktíva	14 941 296	13 380 383
Závazky z obchodného styku	238 449	2 060 926
Závazky voči spoločníkom a združeniu	3 402 289	3 184 657
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku	4 334 038	7 070 856
Iné záväzky	3 474 745	5 329 813
Spolu pasíva	11 449 520	17 646 252

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

Po 31. decembri 2024 nastali tieto udalosti :

- Spoločnosť v období od konca účtovného obdobia do dňa zostavenia účtovnej závierky poskytlo spriazneným osobám okrem systému Cash pooling pôžičky v sume 1.457 TEUR.
- Spoločnosť v období od konca účtovného obdobia do dňa zostavenia účtovnej závierky obstarala 3 nové motorové vozidlá v sume 182 TEUR.
- Spoločnosť v období od konca účtovného obdobia do dňa zostavenia účtovnej závierky poskytla formou daru prostriedky v sume 150 TEUR.
- Na základe Ručiteľského vyhlásenia zo dňa 06.05.2025 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka Optifin Energo, s.r.o. (dlžník), v prospech Slovenský plynárenský priemysel, a.s. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky istiny veriteľa vyplývajúcej zo Zmlúv o dodávke plynu pre rôzne odberné miesta POD na obdobie dodávky od 1.1.2027 do 31.12.2027.
- Na základe Ručiteľského vyhlásenia zo dňa 04.02.2025 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka ZLH Plus, a.s (dlžník), v prospech VESUVIUS MORAVIA s.r.o. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej zo všetkých kúpnych zmlúv, rámcových zmlúv o uložení tovaru a následnej kúpe tovaru a iných zmlúv uzatvorených ku dňu podpisu Ručiteľského vyhlásenia v prípade, že dlžník nezaplatí riadne a včas, a to až do výšky 250 TEUR. Toto Ručiteľské vyhlásenie sa vzťahuje len na záväzky dlžníka voči veriteľovi vzniknuté do 31.12.2025.
- Na základe Ručiteľského vyhlásenia zo dňa 31.03.2025 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka ZLH Plus, a.s (dlžník), v prospech ASK Chemicals Czech s.r.o. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej zo všetkých kúpnych zmlúv, rámcových zmlúv o uložení tovaru a následnej kúpe tovaru a iných zmlúv uzatvorených ku dňu podpisu Ručiteľského vyhlásenia v prípade, že dlžník nezaplatí riadne a včas, a to až do výšky 300 TEUR. Toto Ručiteľské vyhlásenie sa vzťahuje len na záväzky dlžníka voči veriteľovi vzniknuté do 31.12.2025.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

P. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

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

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie (2024)				
	Stav k 1.1.2024	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2024
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	43 675 990	2	0	0	43 675 992
Základné imanie	43 675 990	2			43 675 992
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonné rezervné fondy	996 505	0	0	65 565	1 062 070
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	996 505	0	0	65 565	1 062 070
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	87 227 195	7 892 921	4 728 289	0	90 391 827
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	84 080 411	7 892 921	4 728 289	0	87 245 043
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	3 146 784	0	0	0	3 146 784
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	9 493 535	0	583 349	1 245 748	10 155 934
Nerozdelený zisk minulých rokov	9 493 535	0	583 349	1 245 748	10 155 934
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 311 313	5 236 619	0	-1 311 313	5 236 619
Spolu	142 704 538	13 129 542	5 311 638	0	150 522 442

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

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

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

Položka vlastného imania	Bezprostredne prechádzajúce účtovné obdobie (2023)				
	Stav k	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k
	1.1.2023				31.12.2023
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	43 675 990	0	0	0	43 675 990
Základné imanie	43 675 990	0			43 675 990
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonné rezervné fondy	996 505	0	0	0	996 505
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	996 505	0	0	0	996 505
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
Oceňovacie rozdiely z precenenia	73 921 007	16 446 286	3 140 098	0	87 227 195
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	70 774 223	16 446 286	3 140 098	0	84 080 411
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	3 146 784	0	0	0	3 146 784
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	16 330 546	0	637 935	-6 199 076	9 493 535
Nerozdelený zisk minulých rokov	16 330 546	0	637 935	-6 199 076	9 493 535
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-6 199 076	1 311 313	0	6 199 076	1 311 313
Spolu	128 724 972	17 757 599	3 778 033	0	142 704 538

Účtovný zisk za rok 2023 bol vysporiadaný takto:

Názov položky	2023
Účtovný zisk	1 311 313

Vysporiadanie účtovného zisku	2024
Tvorba rezervného fondu	65 566
Tvorba ostatných fondov	0
Úhrada nevysporiadanej straty minulých rokov	0
Úhrada straty spoločníkmi, členmi	0
Prevod na účet nerozdeleného zisku minulých rokov	1 245 747
Iné	0
Spolu	1 311 313

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO

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

DIČ

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

O vysporiadaní výsledku hospodárenia - zisku za účtovné obdobie 2024 vo výške 5.236.619,- EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- | | |
|--|-----------------|
| - Tvorba rezervného fondu | 261 831,- EUR |
| - Prevod na účet nerozdeleného zisku minulých období | 4 974 788,- EUR |

Q. PREHEAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2024

Prehľad peňažných tokov k 31.12.2024 je uvedený v prílohe týchto poznámok.

Peňažné prostriedky

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

Ekvivalenty peňažných prostriedkov

Ekvivalentmi peňažných prostriedkov (angl. cash equivalents) sa rozumie krátkodobý finančný majetok zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, 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 zvierka.

Optifin Invest s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku
31.12.2024

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Prvotné ocenenie	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Ocenené práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddávky na dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	678 404	156 207	0	0	0	3 295	0	837 906
Prírastky	0	20 533	0	0	0	0	129 639	0	150 172
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	3 295	0	0	0	0	-3 295	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	702 232	156 207	0	0	0	129 639	0	988 078
Opravy									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	506 449	156 207	0	0	0	0	0	662 656
Prírastky	0	42 078	0	0	0	0	0	0	42 078
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	548 527	156 207	0	0	0	0	0	704 734
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	171 955	0	0	0	0	3 295	0	175 250
Stav na konci účtovného obdobia	0	153 705	0	0	0	0	129 639	0	283 344

Optifin Invest s.r.o.

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku

31.12.2023

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Ocenenie/iné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	
Privatné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	2 755 341	156 207	0	0	0	0	0	2 911 548
Prírastky	0	3 555	0	0	0	3 295	0	0	6 850
Úbytky	0	2 080 492	0	0	0	0	0	0	2 080 492
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	678 404	156 207	0	0	3 295	0	0	837 906
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	2 314 171	156 207	0	0	0	0	0	2 470 378
Prírastky	0	272 770	0	0	0	0	0	0	272 770
Úbytky	0	2 080 492	0	0	0	0	0	0	2 080 492
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	506 449	156 207	0	0	0	0	0	662 656
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	441 170	0	0	0	0	0	0	441 170
Stav na konci účtovného obdobia	0	171 955	0	0	0	0	3 295	0	175 250

Optifin Invest s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku
31.12.2024

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie										
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	
	Pozemky	Stavby	Samostatné hmuteľné veci a súbory	hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	Spolu	
Prvotné ocenenie											
Stav na začiatku účtovného obdobia	2 066 459	16 046 898	10 166 049	0	0	0	102 298	181 591	0	28 563 295	
Prírastky	0	109 001	135 444	0	0	0	0	0	0	244 445	
Úbytky	0	0	137 383	0	0	0	0	0	0	137 383	
Presuny	0	4 016	0	0	0	0	0	-4 016	0	0	
Stav na konci účtovného obdobia	2 066 459	16 159 915	10 164 110	0	0	0	102 298	177 575	0	28 670 357	
Oprávky											
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	4 015 438	4 838 249	0	0	0	0	0	0	8 853 687	
Prírastky	0	477 264	772 601	0	0	0	0	0	0	1 249 865	
Úbytky	0	0	137 383	0	0	0	0	0	0	137 383	
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Stav na konci účtovného obdobia	0	4 492 702	5 473 467	0	0	0	0	0	0	9 966 169	
Opravné položky											
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Zostatková hodnota											
Stav na začiatku účtovného obdobia	2 066 459	12 031 460	5 327 800	0	0	0	102 298	181 591	0	19 709 608	
Stav na konci účtovného obdobia	2 066 459	11 667 213	4 690 643	0	0	0	102 298	177 575	0	18 704 188	

Opifin Invest s.r.o.
Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku
31.12.2023

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie									
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Pozemky	Stavby	Samostatné hmuteľné veci a súborny hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté predávky na dlhodobý hmotný majetok	Spolu	
Prvotné ocenenie										
Stav na začiatku účtovného obdobia	2 066 459	17 128 351	11 515 762	0	0	102 298	235 941	0	0	31 048 811
Prírastky	0	5 529	41 342	0	0	0	5 495	0	0	52 366
Úbytky	0	1 086 982	1 391 055	0	0	0	59 845	0	0	2 537 882
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	2 066 459	16 046 898	10 166 049	0	0	102 298	181 591	0	0	28 563 295
Oprávky										
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	4 013 818	4 352 554	0	0	0	0	0	0	8 366 372
Prírastky	0	1 088 602	1 876 768	0	0	0	0	0	0	2 965 370
Úbytky	0	1 086 982	1 391 073	0	0	0	0	0	0	2 478 055
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	4 015 438	4 838 249	0	0	0	0	0	0	8 853 687
Opravné položky										
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota										
Stav na začiatku účtovného obdobia	2 066 459	13 114 533	7 163 208	0	0	102 298	235 941	0	0	22 682 439
Stav na konci účtovného obdobia	2 066 459	12 031 460	5 327 800	0	0	102 298	181 591	0	0	19 709 608

**Prehľad peňažných tokov s použitím
nepriamej metódy za Optifin Invest, s.r.o.
(CASH FLOW STATEMENTS) rok 2024**

v €

Ozn.	Názov položky	č. r.	Účtovné obdobie	
			bežné	minulé
A	Peňažné toky z hospodárskych činností	x	x	x
Z/S	Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie		5 484 764	1 023 022
A.1.	Nepeňažné operácie A.1.1. až A.1.13.		-10 387 464	-2 559 328
A.1.1.	Odpisy dlhodob. nehmot. a hmotného majetku		1 291 942	1 952 440
A.1.2.	Zost. cena dlhodob. majetku účtovaná pri vyradení do nákladov		0	0
A.1.3.	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku		0	0
A.1.4.	Zmena stavu dlhodobých rezerv		0	0
A.1.5.	Zmena stavu opravných položiek		-25 538	16 033
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov		-45 545	126 166
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov		-12 937 277	-4 052 312
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov		582 297	690 366
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov		-377 296	-286 646
A.1.10.	Kurzový zisk vyčíslený k peňaž. prostriedkom a peňaž. ekvivalentom ku dňu zostavenia úč.závierky		-537	-46
A.1.11.	Kurzová strata vyčíslená k peňaž. prostriedkom a peňaž. ekvivalentom ku dňu zostavenia úč.závierky		0	321
A.1.12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou toho, ktorý sa považuje za peňažné ekvivalenty		1 094 490	-1 005 650
A.1.13.	Ostatné položky nepeňažného charakteru, vplývajúce na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti, s výnimkou tých, ktoré sa musia uvádzať osobitne v iných častiach		30 000	0
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu, s výnimkou položiek, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		-1 382 577	-479 609
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti		717 717	-4 350 255
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti		-2 100 556	3 837 859
A.2.3.	Zmena stavu zásob		262	32 787
A.2.4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou toho, ktorý je súčasťou peň.prostriedkov a peň. ekvivalentov		0	0
A*	Peňažný tok vytvorený v prevádzkových činnostiach, s výnimkou príjmov a výdavkov, kt. sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu (súčet Z/S + A.1. + A.2.)		-6 285 277	-2 015 915
A.3.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností		0	0
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností		0	0
A.5.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (665)		0	0
A.6.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností		0	0
A**	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S + A1. až A. 6.)		-6 285 277	-2 015 915
A.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (vrátane výdavkov na úhradu dodatočných vyrubení a príjmu z vrátení preplatku), s výnimkou tých, kt. sa špecificky začlenia do investičných alebo finančných činností		0	0

A.8.	Príjmy výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa k prevádzkovej činnosti		0	0
A.9.	Výdavky výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa k prevádzkovej činnosti		0	0
A***	Čistý peňažný tok z prevádzkových činností (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.9.)		-6 285 277	-2 015 915
B.	Peňažné toky z investičných činností (IČ)	x	x	x
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)		-150 173	-6 850
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)		-207 408	-55 188
B.3.	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenn. papierov a podielov v iných účt. jed., s výnimkou cenn. papierov, ktoré sa považujú za peň. ekvivalenty a cenn. papierov určených na predaj alebo obchodovanie (-)		-20 000	-100
B.4.	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)		0	1 000 000
B.5.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)		9 167	1 330 177
B.6.	Príjmy z predaja dlhodobých cenn. papierov a podielov v iných účt. jed., s výnimkou cenn. papierov, ktoré sa považujú za peň. ekvivalenty a cenn. papierov určených na predaj alebo obchodovanie (+)		5 228 000	0
B.7.	Výdavky na pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke v konsolid. celku (-)		-681 725	-19 000
B.8.	Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke v konsolidovanom celku (+)		1 530 918	20 000
B.9.	Výdavky na pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytovaných inej účtovnej jednotke v konsolid. celku (-)		-2 208 700	-2 564 500
B.10.	Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytovaných inej účtovnej jednotke v konsolid. celku (+)		0	0
B.11.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začlenia do prevádzkových činností (+)		100 674	3 578
B.12.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začlenia do prevádzkových činností (+)		7 500 000	514 792
B.13.	Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou prípadov, keď sú určené na predaj alebo obchodovanie s nimi alebo ak sa tieto výdavky považujú za finančnú činnosť (-)		0	0
B.14.	Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou prípadov, keď sú určené na predaj alebo obchodovanie s nimi alebo ak sa tieto príjmy považujú za finančnú činnosť (+)		0	0
B.15.	Výdavky na daň z príjmov, ak je ich možné začleniť do investič. činností (-)		0	0
B.16.	Príjmy výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		0	0
B.17.	Výdavky výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		0	0
B.18.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		13 248	19 354
B.19.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		0	0
B	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B 1 až B 19)		11 114 001	242 263
C.	Peňažné toky z finančných činností (FČ)	x	x	x
C.1.	Peňažné toky vyplývajúce z vlastného imania (súčet C.1.1. až C 1.8.)		0	0
C.1.1.	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (z D 353)		0	0
C.1.2.	Príjmy z rôznych ďalších vkladov do vlastného imania majiteľmi účtovnej jednotky		0	0
C.1.3.	Prijaté peňažné dary a dotácie do vlastného imania (z D 413)		0	0
C.1.4.	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (D 354)		0	0
C.1.5.	Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (z MD 365, 379)		0	0
C.1.6.	Výdavky spojené so znížením fondov zahrňovaných do vlastného imania		0	0

C.1.7.	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní (vyrovnacie podiely spoločníkov, členov a iné úhrady zo zníženia vlastného imania) (z MD 365)	0	0
C.1.8.	Výdavky z rôznych ďalších dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania	0	0
C.2.	Peňažné toky v oblasti dlhodobých a krátkodobých záväzkov z finančných činností (súčet C.2.1. až C.2.9.)	-4 518 035	3 872 664
C.2.1.	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov	0	0
C.2.2.	Výdavky na splácanie záväzkov z emitovaných dlhových cenných papierov	0	0
C.2.3.	Príjmy z úverov, ktoré účt. jednotke poskytla fin. inštitúcia, s výnimkou úverov na zabezpečenie hlavnej zárob. činnosti	0	0
C.2.4.	Výdavky na splácanie úverov, ktoré poskytla fin. inštitúcia, s výnim. úverov na zabezpečenie hlavnej zárob. činnosti	-1 112 000	-2 402 640
C.2.5.	Príjmy z prijatých pôžičiek	20 998 215	34 391 862
C.2.6.	Výdavky na splácanie pôžičiek	-24 356 318	-28 057 827
C.2.7.	Výdavky nájomcu na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenajatej veci	-47 932	-58 731
C.2.8.	Príjmy z ostatných dlh. a krát. záväzkov vyplývajúcich z fin.činn.účt.jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa musia uvádzať samostatne	0	0
C.2.9.	Výdavky na splác. ost. dlh. a krát. záväz. vyplývajúcich z fin.činn.účt.jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa musia uvádzať samostatne	0	0
C.3.	Výdavky na zaplatené úroky okrem tých, ktoré sa začlenia do hosp. činností	-393 792	-482 103
C.4.	Výdavky na vyplat. dividendy a iné podiely na zisku, okrem začl. v hosp.činn.	-4	0
C.5.	Výdavky súvisiace s derivátmi, okrem určených na predaj al. obchodovanie s nimi, alebo ak sa považujú za invest. činnosť	0	0
C.6.	Príjmy súvisiace s derivátmi, okrem určených na predaj alebo obchod. s nimi, alebo ak sa považujú za invest. činnosť	0	0
C.7.	Výdavky na daň z príjmov, ak je ju možné začleniť do finančných činností	0	0
C.8.	Príjmy výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa k FČ	0	0
C.9.	Výdavky výnimočného rozsahu alebo výskytu vzťahujúce sa k FČ	0	0
C***	Čistý peňažný tok z finančných činností (súčet C.1. až C.9.)	-4 911 831	3 390 561
D.	Čisté zvýšenie, resp. zníženie peňažných prostriedkov (+,-) (súčet A*** + B*** + C***)	-83 107	1 616 909
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňaž. ekvivalentov na začiatku účt. obdobia	2 400 741	784 107
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňaž. ekvivalentov na konci účt. obd. pred zohľad. kurz.rozd. ku dňu úč.závierky	2 317 634	2 401 016
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňaž. prostriedkom a peňaž. ekvivalentom ku dňu zostavenia úč.závierky	537	-275
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňaž. ekvivalent. na konci účt. obd., upravený o kurz.rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zost. úč. závierka	2 318 171	2 400 741