AZ AUDITING

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

z auditu riadnej individuálnej účtovnej závierky

a

správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

spoločnosti

Optifin Invest s.r.o.

IČO 35 735 457

zostavenej za rok 2025, k 31.12.2025

Výtlačok 1/15

Audítor :

AZ AUDITING, s.r.o.
Bajkalská 5
831 04 Bratislava
Licencia UDVA 401

Ing. Jana Polašová
Licencia UDVA číslo 1003

Bratislava, júl 2026

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 2025, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2025 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 v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov v znení schválenom Slovenskou komorou audítorov (ďalej len „Etický kódex audítora"), vrátane etických požiadaviek 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, v platnom znení (ďalej len „zákon o štatutárnom audite"), ktoré sa vzťahujú na audity účtovných závierok v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky v zmysle Etického kódexu audítora a etických požiadaviek zákona o štatutárnom audite. 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 a vernú prezentáciu tejto účtovnej závierky v súlade so zákonom o účtovníctve tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

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

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 jednotlivo 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 zachovávame 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 spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z 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.*

So štatutárnym orgánom komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o 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 je našou zodpovednosťou oboznámiť sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdiť, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami o účtovnej jednotke a situácii v nej, 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 2025 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, 15. júla 2026

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

Úč POD

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve zostavená
k 31. 12. 2025

Daňové identifikačné číslo
2020269570

IČO
35735457

SK NACE
70. 22. 0

Účtovná závierka
[x] - riadna
[ ] - mimoriadna
[ ] - priebežná
(vyznačí sa [x])

Účtovná jednotka
[ ] - malá
[x] - veľká

Za obdobie

	mesiac	rok
od	01	2025
do	12	2025

Bezprostredne predchádzajúce obdobie

	mesiac	rok
od	01	2024
do	12	2024

Priložené súčasti účtovej závierky

[x] Súvaha (Úč POD 1-01) (v celých eurách)
[x] Výkaz ziskov a strát(Úč POD 2-01) (v celých eurách)
[x] Poznámky (Úč POD 3-01) (v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky
Optifin Invest s.r.o.

Sídlo účtovnej jednotky, ulica a číslo
Rusovská cesta 1

PSČ
85101

Obec
Bratislava

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti
Mestský súd Bratislava III
oddiel s.r.o., vložka 16252/Z

Telefónne číslo

Faxové číslo

E-mailová adresa

Zostavená dňa:	Schválená dňa:	Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:
18. mája 2026		

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
	Spolu majetok r. 02 + r. 33 + r. 74	**01**	183 962 766	12 131 051	171 831 715	169 448 913
A.	**Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21**	**02**	162 628 313	11 848 714	150 779 599	151 818 128
A.I.	**Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)**	**03**	1 396 174	760 504	635 670	283 344
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04	0	0	0	0
2.	Softvér (013)-/073, 091A/	05	784 979	604 297	180 682	153 705
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	454 988	0	454 988	129 639
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**	28 879 595	11 088 210	17 791 385	18 704 188
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12	2 066 459	0	2 066 459	2 066 459
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13	16 210 205	4 976 558	11 233 647	11 667 213
3.	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí (022) - /082, 092A/	14	10 321 768	6 111 652	4 210 116	4 690 643
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15	0	0	0	0
5.	Základné stádo a ťažné 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	178 865	0	178 865	177 575
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**	132 352 544	0	132 352 544	132 830 596
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22	131 352 544	0	131 352 544	132 830 596
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23	0	0	0	0
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24	0	0	0	0
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25	823 528	0	823 528	0
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26	0	0	0	0

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

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	176 472	0	176 472	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**	21 272 757	282 337	20 990 420	17 521 872
B.I.	**Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)**	**34**	1 588	0	1 588	1 158
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35	1 588	0	1 588	1 158
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**	123 092	4 323	118 769	126 660
B.II.1.	**Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)**	**42**	123 092	4 323	118 769	126 660
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43	0	0	0	11 530
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	4 323	118 769	115 130
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

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
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**	18 988 323	278 014	18 710 309	15 069 143
B.III.1.	**Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)**	**54**	1 703 780	5 196	1 698 584	896 158
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55	1 547 539	0	1 547 539	804 622
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	156 241	5 196	151 045	91 536
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58	0	0	0	0
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59	666 860	0	666 860	1 605 207
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	404 666	0	404 666	809 716
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	16 211 007	270 808	15 940 199	11 758 062
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**	2 159 754	0	2 159 754	2 324 911
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	14 623	0	14 623	62 947
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	2 145 131	0	2 145 131	2 261 964

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
C.	**Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)**	**74**	61 696	0	61 696	108 913
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75	2 766	0	2 766	22 026
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	51 554	0	51 554	70 149
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77	0	0	0	0
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	7 376	0	7 376	16 738

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
	Spolu vlastné imanie a záväzky r. 80 + r. 101 + r. 141	**79**	171 831 715	169 448 913
A.	**Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100**	**80**	153 938 818	150 522 442
A.I.	**Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)**	**81**	43 675 992	43 675 992
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	43 675 992	43 675 992
2.	Zmena základného imania +/- 419	83	0	0
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-/353)	84	0	0
A.II.	**Emisné ážio (412)**	**85**	0	0
A.III.	**Ostatné kapitálové fondy (413)**	**86**	0	0
A.IV.	**Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89**	**87**	1 323 901	1 062 070
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	1 323 901	1 062 070
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**	87 858 144	90 391 827
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94	84 711 360	87 245 043
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín (+/- 415)	95	3 146 784	3 146 784
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení (+/- 416)	96	0	0
A.VII.	**Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99**	**97**	14 930 722	10 155 934
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	14 930 722	10 155 934
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**	6 150 059	5 236 619
B.	**Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140**	**101**	17 892 279	18 925 078
B.I.	**Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)**	**102**	6 351 776	7 101 997
B.I.1.	**Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)**	**103**	1 413 693	2 294 028
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.	Záväzky 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	1 413 693	2 294 028
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107	0	0
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108	1 923 483	1 863 983
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.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	308 409	325 023
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115	201 698	21 570
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116	0	0
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117	2 504 493	2 597 393
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**	823 528	0
B.IV.	**Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)**	**122**	10 335 495	11 021 620
B.IV.1.	**Záväzky z obchodného styku súčet (r.124 až r. 126)**	**123**	3 163 620	1 333 519
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	1 800 764	164 104
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125	0	0
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	1 362 856	1 169 415
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127	0	0
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128	1 535 809	2 470 055

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	2 225 529	3 402 289
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	78 540	62 766
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	92 800	77 410
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	364 616	160 014
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134	0	0
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	2 874 581	3 515 567
B.V.	**Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138**	**136**	198 349	202 721
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	130 034	132 006
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	68 315	70 715
B.VI.	**Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)**	**139**	183 131	598 740
B.VII.	**Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A)**	**140**	0	0
C.	**Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)**	**141**	618	1 393
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142	0	0
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143	618	451
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144	0	1
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	0	941

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

Označenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
*	**Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)**	**01**	14 521 965	22 657 095
**	**Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)**	**02**	3 852 915	4 203 595
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	36 071	0
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04	0	0
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	3 798 119	4 114 522
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	2 813	9 167
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	15 912	79 906
**	**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**	8 454 609	10 129 076
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	36 071	0
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	234 711	260 160
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13	0	0
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	3 331 156	4 889 622
E.	Osobné náklady súčet (r. 16 až r. 19)	15	2 751 109	2 559 612
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	1 915 333	1 708 317
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17	67 428	172 602
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	727 501	643 392
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	40 847	35 301
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	48 574	30 853
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	1 348 668	1 291 942
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	1 348 668	1 291 942
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	0
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	1 557	4 462

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

Označenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	702 763	1 092 425
***	**Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)**	**27**	-4 601 694	-5 925 481
*	**Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)**	**28**	232 252	-1 035 260
**	**Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44**	**29**	11 081 777	18 605 352
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30	0	5 228 000
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31	10 204 521	12 937 277
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32	10 204 521	12 937 277
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	483 254	377 296
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	93 116	353 354
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	390 138	23 942
XII.	Kurzové zisky (663)	42	389 002	62 779
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43	0	0
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44	5 000	0
**	**Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54**	**45**	419 083	7 195 107
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46	0	6 331 657
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47	0	0
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48	0	-30 000
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	339 144	582 297
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	164 280	519 532

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

Označenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	174 864	62 765
O.	Kurzové straty (563)	52	65 783	270 600
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	14 156	40 553
***	**Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)**	55	10 662 694	11 410 245
****	**Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)**	56	6 061 000	5 484 764
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	-89 059	248 145
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	3 840	3 840
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	-92 899	244 305
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**	6 150 059	5 236 619

Optifin Invest s.r.o.

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:

	2025	2024
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	29	28
Počet zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	32	30
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 2025 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 2025 do 31. decembra 2025.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2024, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 02. júla 2025.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2024 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2024 a výročnou správou a dodatkom správy audítora o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou bola uložená do registra účtovných závierok 30. júna 2025 a 01. júna 2026.

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 2. júla 2025 schválilo spoločnosť AZ AUDITING, s.r.o. číslo licencie UDVA 401, ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025 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

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY.

Štruktúra spoločníkov spoločnosti k 31.12.2025 bola takáto:

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

D. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

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

E. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

(a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

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

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

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

(b) Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

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

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

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

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

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

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

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca, v ktorom bol dlhodobý majetok zaradený do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávacia 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
Oceniteľné práva (licencia)	10 rokov	lineárna	10

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca, v ktorom bol dlhodobý majetok zaradený do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávacia 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.

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

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

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

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

(e) Zákazková výroba
Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia 2025 neúčtovala o zákazkovej výrobe.

(f) Zákazková výstavba nehnuteľnosti
Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia 2025 neúčtovala o zákazkovej výstavbe nehnuteľností.

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

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 ťarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebnej rezervy 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:

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

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

(o) Emisné kvóty

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia roka 2025 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 ťarchu 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 ťarchu účtu 562 – Úroky.

(r) Deriváty

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia roka 2025 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.

(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 2025 do 31. decembra 2025 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 je uvedený v prílohe týchto poznámok.

Spoločnosť k 31.12.2025 vykazuje v rámci dopravných prostriedkov dve osobné motorové vozidlá v celkovej obstarávacej cene 58.890,- EUR (zostatková cena k 31.12.2025: 20.074,- EUR, zostatková cena majetku obstarávaného formou finančného leasingu k 31.12.2024: 46.746,- EUR). Uvedené osobné motorové vozidlá sú predmetom finančného lízingu a splátkového úveru poskytnutého Tatra-leasing. Uvedené motorové vozidlá sú až do splatenia celej výšky istiny predmetom zabezpečovacieho práva.

Spoločnosť k 31.12.2025 vykazuje v rámci dopravných prostriedkov lietadlo obstarané kúpou na splátky v roku 2019 v obstarávacej cene 8.015.989,- EUR (zostatková cena k 31.12.2025: 3.785.576,- EUR, k 31.12.2024 : 4.453.576,- EUR). Uvedené lietadlo je až do splatenia celej výšky záväzku predmetom zabezpečovacieho práva.

Spoločnosť k 31.12.2025 vykazuje v rámci dopravných prostriedkov päť osobných motorových vozidiel v celkovej obstarávacej cene 319 950,- EUR (zostatková cena k 31.12.2025: 266 246,- EUR). Uvedené motorové vozidlá sú predmetom zabezpečovacieho prevodu práva.

Spoločnosť k 31.12.2025 vykazuje v rámci dlhodobého majetku historickú budovu v celkovej obstarávacej cene 7.785.675,- EUR (zostatková cena k 31.12.2025: 6.994.437,- EUR, k 31.12.2024: 7.057.736,- EUR), technické zhodnotenie tejto budovy v celkovej obstarávacej cene 8.424.530,- EUR (zostatková cena k 31.12.2025: 4.239.210,- EUR, k 31.12.2024: : 4.609.477,- 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 2025 obstarala výpočtovú techniku a zariadenie v celkovej obstarávacej cene 8.566,- EUR, software v celkovej obstarávacej cene 82.747,- EUR, motorové vozidlo v obstarávacej cene 319.950,- EUR formou splátkového úveru a technicky zhodnotila budovu v celkovej obstarávacej cene 50.290,- EUR.

Spoločnosť v roku 2025 vyradila z dôvodu predaja tri motorové vozidlá v zostatkovej hodnote 0,- EUR.

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou a živelnou pohromou až do výšky 29.906 TEUR (2024: 30.466 TEUR).

Spoločnosť má uzatvorené poistné zmluvy pre tieto riziká:

1. Poistenie majetku

-	Nehnuteľný majetok	poistná suma	16.213	TEUR *
-	Hnuteľný inv .majetok	poistná suma	883	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 *
- Náklady na demontáž al. remontáž	poistná suma	30	TEUR *
- Elektronika	poistná suma	255	TEUR
- Technologické súčasti stavieb	poistná suma	1.150	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 Kooperatíva:			
a) škody na zdraví		6.450	TEUR
b) vecné škody		6.000	TEUR
- havarijné poistenie Kooperatíva	poistná suma	1.651	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	17 372 002

2. Dlhodobý finančný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 je uvedený v prílohe týchto poznámok.

Z prírastkov dlhodobého finančného majetku v priebehu účtovného obdobia pripadá suma suma 1.055.632,- EUR z dôvodu obstarania 22,52 % akcií spoločnosti ZTS Sabinov a.s. v ktorej má Spoločnosť 52,36 %. Z dôvodu precenenia podielov metódou vlastného imania pripadá 1.357.921,- EUR na dcérsky podnik TATRAVAGÓNKA a.s., v ktorom má Spoločnosť 50 % podiel, z dôvodu precenenia podielu metódou vlastného imania pripadá 99.257,- EUR na dcérsky podnik Optifin Energo, s.r.o. v ktorom má Spoločnosť 100 % podiel.

Z úbytkov dlhodobého finančného majetku v priebehu účtovného obdobia z dôvodu precenenia podielu metódou vlastného imania pripadá úbytok dlhodobého finančného majetku 304.085,- EUR na dcérsky podnik TREVA s. r. o. v ktorom má Spoločnosť 100 % podiel , z dôvodu precenenia podielu metódou vlastného imania pripadá suma 2.711.685,-

Optifin Invest s.r.o.

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 |

EUR na dcérsky podnik ZLH Plus, a. s. v ktorom má Spoločnosť 100 % podiel, z dôvodu precenenia podielu metódou vlastného imania pripadá suma 2.646,- EUR na dcérsky podnik Optifin Real, a.s., v ktorom má Spoločnosť 66,7 % podiel, z dôvodu precenenia podielu metódou vlastného imania pripadá suma 264.481,- EUR na dcérsky podnik Express Group, a.s., v ktorom má Spoločnosť 100 % podiel, z dôvodu precenenia podielu metódou vlastného imania pripadá suma 657.640,- EUR na dcérsky podnik EBA, s.r.o. v ktorom má Spoločnosť 100 % podiel, z dôvodu precenenia podielu metódou vlastného imania pripadá suma 46.070- EUR na spoločnosť ZTS Sabinov a.s. v ktorej má Spoločnosť 52,36 % podiel a z dôvodu precenenia podielu metódou vlastného imania pripadá 4.255 ,- EUR na spoločnosť Trade Management, s.r.o. v ktorej má spoločnosť 50 % podiel.

Výška vlastného imania k 31. decembru 2025 a výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2025 podnikov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Bežné účtovné obdobie (rok 2025)				
Obchodné meno a sídlo spoločnosti, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Podiel účtovnej jednotky na základnom imaní v %	Podiel účtovnej jednotky na hlas. právach v %	Hodnota vlastného imania účtovnej jednotky, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Výsledok hospodárenia účtovnej jednotky, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Účtovná hodnota dlhodobého finančného majetku
a	b	c	d	e	f
a) Dcérske účtovné jednotky					
Optifin Real, a.s.	66,7	66,7	400 102	-3 967	266 868
ZLH Plus, a.s.	100	100	171 513	-2 729 414	171 513
TREVA s.r.o.	100	100	9 293 753	-310 340	9 293 753
Express Group, a.s.	100	100	1 219 640	868 065	1 219 640
Optifin Energo, s.r.o.	100	100	2 195 100	99 256	2 195 100
TATRAVAGÓNKA, a.s.	50	50	223 854 349	17 528 655	111 927 175
EBA, s.r.o.	100	100	3 885 287	1 424 918	3 885 287
ZŤS Sabinov, a.s.	52,36	92,08	4 499 471	-151 009	2 355 923
Trade Management, s.r.o.	50	50	74 569	-8 509	37 285
KRAFTLER, s.r.o.	51	51	-246 598	-141 739	0
b) Účtovné jednotky s podstatným vplyvom					
Spoločné podniky					
VÍTKOVICE GEARWORKS a.s.	50	50	0	0	0
Dlhodobý finančný majetok spolu					**131 352 544**

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

Optifin Invest s.r.o.

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 2024 a výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2024 podnikov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (rok 2024)				
Obchodné meno a sídlo spoločnosti, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Podiel účtovnej jednotky na základnom imaní v %	Podiel účtovnej jednotky na hlas. právach v %	Hodnota vlastného imania účtovnej jednotky, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Výsledok hospodárenia účtovnej jednotky, v ktorej má účtovná jednotka umiestnený dlhodobý finančný majetok	Účtovná hodnota dlhodobého finančného majetku
a	b	c	d	e	f
a) Dcérske účtovné jednotky					
Optifin Real, a.s.	66,7	66,7	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**

Pozn.:
Precenenie k 31.12.2025
Precenenie obchodných podielov spoločnosti Optifin Invest s.r.o. vychádza z finálnych účtovných závierok dcérskych, spoločných a pridružených podnikov k 31.12.2025

Na základe Zmlúv o prevode akcií v akciovej spoločnosti ZTS Sabinov a.s. spoločnosť Optifin Invest nadobudla 22,52 % akcií v spoločnosti ZTS Sabinov, a.s..

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.

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	0	117 640	0	0	117 640
Do splatnosti viac ako jeden rok a najviac tri roky vrátane	0	705 888	0	0	705 888
Do splatnosti do jedného roka vrátane	0	176 472	0	0	176 472
Dlhodobé pôžičky spolu	**0**	**1 000 000**	**0**	**0**	**1 000 000**

3. Zásoby

Spoločnosť ku dňu 31.12.2025 ani v priebehu roka 2025 netvorila opravnú položku k zásobám.

Spoločnosť ku dňu 31.12.2025 nemá zásoby, na ktoré by bolo zriadené záložné právo.

4. Údaje o zákazkovej výrobe

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia 2025 neúčtovala o zákazkovej výrobe.

5. Údaje o zákazkovej výstavbe nehnuteľnosti na predaj

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia 2025 neúčtovala o zákazkovej výstavbe nehnuteľnosti na predaj.

6. Pohľadávky

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

	Bežné účtovné obdobie (rok 2025)				
Pohľadávky	Stav opravnej položky k 1.1.2025	Tvorba opravnej položky	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie opravnej položky z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav opravnej položky k 31.12.2025
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	7 962	5 196	3 639	0	9 519
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	**280 780**	**5 196**	**3 639**	**0**	**282 337**

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

Pohľadávky k 31.12.2025	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	272 070	1 431 710	1 703 780
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	666 860	0	666 860
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	2 010	2 010
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	281 666	123 000	404 666
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0
Iné pohľadávky	15 153 224	1 057 783	16 211 007
Krátkodobé pohľadávky spolu	**16 373 820**	**2 614 503**	**18 988 323**

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

Pohľadávky k 31.12.2024 a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu 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**

Spoločnosť nevykazuje pohľadávky, ktoré sú predmetom záložné práva v prospech tretích osôb.

7. Finančné účty

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

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

Názov položky	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Pokladnica, ceniny	14 623	62 947
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	2 145 131	1 952 511
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	0	309 453
Peniaze na ceste	0	0
Spolu	**2 159 754**	**2 324 911**

8. Krátkodobý finančný majetok

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia 2025 neúčtovala o krátkodobom finančnom majetku.

9. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

Opis položky časového rozlíšenia	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	**2 766**	**22 026**
Licencie	1 344	3 986
Nájomné	0	15 360
Ostatné	1 422	2 680
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	**51 554**	**70 149**
Poistenie	7 641	8 664
Nájomné	15 360	22 860
Licencie	9 260	12 069
Ostatné	19 293	26 556
Príjmy budúcich období dlhodobé:	**0**	**0**
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	**7 376**	**16 738**
Poistné plnenie	0	13 732
Ostatné	7 376	3 006
Spolu	**61 696**	**108 913**

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:

Optifin Invest s.r.o.

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 2025)				
	Stav k 1. 1. 2025	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2025
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:	**202 721**	**198 349**	**159 797**	**42 924**	**198 349**
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	132 006	130 034	89 982	42 024	130 034
Iné	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	**132 006**	**130 034**	**89 982**	**42 024**	**130 034**
Ostatné rezervy krátkodobé					
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	70 715	68 315	69 815	900	68 315
Iné	0	0	0	0	0
	70 715	**68 315**	**69 815**	**900**	**68 315**
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	**70 715**	**68 315**	**69 815**	**900**	**68 315**

Nevyfakturované dodávky majetku

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

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

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce 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**

3. Záväzky

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

Názov položky	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Dlhodobé záväzky spolu	**3 847 283**	**4 504 604**
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	1 923 483	1 863 983
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	1 923 800	2 640 621
Krátkodobé záväzky spolu	**10 335 495**	**11 021 620**
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	6 167 879	7 497 691
Záväzky po lehote splatnosti	4 167 616	3 523 929

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

Spoločnosť má záväzky z finančného prenájmu a spotrebného úveru 7 osobných automobilov. Výška budúcich platieb rozdelená na istinu a finančný náklad podľa doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31. 12. 2025			31. 12. 2024		
	do jedného roka vrátane	Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
a	b	c	d	e	f	g
Istina	12 927	8 643	0	28 532	21 570	0
Finančný náklad	806	343	0	1 503	1 150	0
Spolu	**13 733**	**8 986**	**0**	**30 035**	**22 720**	**0**

Záväzky z finančného prenájmu sú kryté záložným právom k predmetom prenájmu do výšky 20.074,- EUR.

4. Odložený daňový záväzok

Výpočet odloženého daňového záväzku je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31. 12. 2025	31.12.2024
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	10 435 389	10 822 470
– odpočítateľné	0	0
– zdaniteľné	10 435 389	10 822 470
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	0	0
– odpočítateľné	0	0
– zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	0
Možnosť previesť nevyužité daňové odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	24	24
Odložená daňová pohľadávka	**0**	**0**
Uplatnená daňová pohľadávka	**0**	**0**
Zaúčtovaná ako náklad	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Odložený daňový záväzok	**2 504 493**	**2 597 393**
Zmena odloženého daňového záväzku	**-92 899**	**244 305**
Zaúčtovaná ako náklad	-92 899	244 305
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Iné	0	0

5. Sociálny fond

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

Názov položky	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Začiatočný stav sociálneho fondu	**325 023**	**339 493**
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	8 965	8 112
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	*8 965*	*8 112*
Čerpanie sociálneho fondu	*25 579*	*22 582*
Konečný zostatok sociálneho fondu	**308 409**	**325 023**

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 31.12.2025	Suma istiny v eurách k 31.12.2025	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2024
a	b	c	d	e	f	g
Dlhodobé bankové úvery						
Zmluva o splátkovom úvere č. S01212/2025 Tatra banka a.s.	EUR	viď časť I bod 1	30.6.2030	823 528	823 528	0
				823 528	**823 528**	**0**
Krátkodobé bankové úvery						
Kreditné platobné karty	EUR	viď časť I bod 1	20.1.2026	6 659	6 659	6 740
Zmluva o splátkovom úvere č. S01212/2025 Tatra banka a.s.	EUR	viď časť I bod 1	31.12.2026	176 472	176 472	0
Zmluva o splátkovom úvere č. 1415/14/21 ČSOB, a.s.	EUR	viď časť I bod 1	30.4.2025	0	0	592 000
				183 131	**183 131**	**598 740**
Spolu				**1 006 659**	**1 006 659**	**598 740**

Optifin Invest s.r.o.

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 31.12.2025	Suma istiny v eurách k 31.12.2025	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2024
a	b	c		d	e	f	g
Dlhodobé pôžičky							
RBI Leasing GbmH Aircraft	USD	viď časť I bod 1		30.9.2027	1 661 089	1 413 693	2 383 266
WEP TRADING, a.s.	EUR	viď časť I bod 1		31.12.2031	1 923 483	1 923 483	1 863 983
Tatra Leasing LZL/25/00894	EUR	viď časť I bod 1		18.2.2029	14 665	14 665	x
Tatra Leasing LZL/25/00895	EUR	viď časť I bod 1		18.2.2029	24 321	24 321	x
Tatra Leasing LZL/25/2843	EUR	viď časť I bod 1		14.5.2029	68 084	68 084	x
Tatra Leasing LZL/25/04099	EUR	viď časť I bod 1		17.6.2029	68 033	68 033	x
Tatra Leasing LZL/25/04549	EUR	viď časť I bod 1		10.7.2029	17 951	17 951	x
Dlhodobé pôžičky spolu					**X**	**3 530 230**	**X**
Krátkodobé pôžičky							
RBI Leasing GbmH Aircraft	USD	viď časť I bod 1		31.12.2025	722 177	614 619	722 177
Tatra Leasing LZL/25/00894	EUR	viď časť I bod 1		31.12.2025	6 318	6 318	x
Tatra Leasing LZL/25/00895	EUR	viď časť I bod 1		31.12.2025	10 478	10 478	x
Tatra Leasing LZL/25/2843	EUR	viď časť I bod 1		31.12.2025	26 275	26 275	x
Tatra Leasing LZL/25/04099	EUR	viď časť I bod 1		31.12.2025	25 397	25 397	x
Tatra Leasing LZL/25/04549	EUR	viď časť I bod 1		31.12.2025	6 484	6 484	x
Alexej Beljajev	EUR	viď časť I bod 1		31.12.2025	524 226	524 226	1 128 630
Yveta Lazarová	EUR	viď časť I bod 1		31.12.2025	1 098 177	1 098 177	1 128 630
Michaela Ikrényi Lazarová	EUR	viď časť I bod 1		30.6.2025	540 505	540 505	1 077 397
TREVA, s.r.o.	EUR	viď časť I bod 1		31.12.2025	5 193	5 193	2 419
Optifin Energo, a.s.ro.	EUR	viď časť I bod 1		31.12.2025	0	0	482
ZTS Sabinov a.s.	EUR	viď časť I bod 1		31.12.2025	1 540	1 540	1 123
EBA s.r.o.	EUR	viď časť I bod 1		31.12.2025	1 527 358	1 527 358	2 464 781
Express Group a.s.	EUR	viď časť I bod 1		31.12.2025	1 718	1 718	1 251
Premium Fit, s.r.o.	EUR	viď časť I bod 1		31.12.2025	0	0	1 769
Krátkodobé pôžičky spolu					**X**	**4 388 288**	**X**

7. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Výdavky budúcich období dlhodobé:	**0**	**0**
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	**618**	**451**
Úroky	210	440
Iné	407	11
Výnosy budúcich období dlhodobé:	**0**	**1**
Iné	0	1
Výnosy budúcich období krátkodobé:	**0**	**941**
Sublicenčné práva	0	941
Spolu	**618**	**1 393**

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	2025	2024
Nájomné a ostatné slúžby súvisiace s nájmom	774 066	753 899
Poplatky za poradenstvo a vedenie účtovníctva	88 000	86 400
Sprostredkovanie	0	0
Iné služby	181 874	177 738
Činnosti pre združenie	2 754 179	3 096 485
Spolu	**3 798 119**	**4 114 522**

2. Zmena stavu zásob vlastnej výroby

V roku 2025 spoločnosť neúčtovala o zásobách vlastnej výroby.

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	2025	2024
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:	**15 912**	**79 906**
Náhrada prevádzkových škôd	15 910	60 276
Iné	2	19 630
Finančné výnosy, z toho:	**11 081 777**	**18 605 352**
Kurzové zisky, z toho:	*389 002*	*62 779*
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	325 880	60 421
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	*10 692 775*	*18 542 573*
Výnosy z cenných papierov a podielov v dcérskej účtovnej jednotke	10 204 521	12 937 277
Výnosové úroky	483 254	377 296
Tržby z predaja cenných papierov a podielov	0	5 228 000
Ostatné	5 000	0

4. Čistý obrat

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

Názov položky	2025	2024
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	3 798 119	4 114 522
Tržby za tovar	36 071	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	10 687 775	18 542 573
Čistý obrat celkom	**14 521 965**	**22 657 095**

Optifin Invest s.r.o.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO | 3 | 5 | 7 | 3 | 5 | 4 | 5 | 7 |

DIČ | 2 | 0 | 2 | 0 | 2 | 6 | 9 | 5 | 7 | 0 |

I. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

1. Náklady na poskytnuté služby, ostatné náklady na hospodársku činnosť a finančné náklady

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

Názov položky	2025	2024
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	**3 331 156**	**4 889 622**
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	*75 000*	*75 000*
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	75 000	75 000
Iné uisťovacie audítorské služby	0	0
Súvisiace audítorské služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neaudítorské služby	0	0
Ostat. význ. položky nákladov za posk. služby, z toho:	*3 256 156*	*4 814 622*
Školenia	2 106	36 186
Prevádzkovanie lietadla, helikoptéry, letecká peprava	1 132 248	1 001 825
Komunikácia (telefóny, dátové služby, IT)	390 076	408 497
Nájomné (vr. služieb súv. s nájmom	89 464	74 988
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	354 888	428 710
Náklady na inzerciu, reklamu	23 926	33 400
Opravy a udržiavanie	579 208	783 117
Cestovné	35 426	34 005
Reprezentačné	120 477	1 472 153
Ostatné	528 337	541 741
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	**702 763**	**1 092 425**
Dary	300 000	27 906
Postúpené a odpísané pohľadávky	148 874	812 820
Poistenie	92 645	89 250
Neuplatnená DPH	57 783	49 323
Ostatné náklady z hospodárskej činnosti	103 461	113 126
Finančné náklady, z toho:	**419 083**	**7 195 107**
Kurzové straty, z toho:	*65 783*	*270 600*
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná	59 898	238 828
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	*353 300*	*6 924 507*
Predané cenné papiere	*0*	*6 331 657*
Nákladové úroky	339 144	582 297
Bankové poplatky	14 156	10 553
Náklady spojené s likvidáciou finančných investícií	0	30 000
Opravné položky k finančnému majetku	0	-30 000

Optifin Invest s.r.o.

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	2025			2024		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
a	b	c	d	e	f	g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	6 061 000		100,00 %	5 484 764		100,00 %
teoretická daň		1 454 640	24,00 %		1 151 800	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	1 781 732	427 616	7,06 %	6 154 253	1 292 393	23,56 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-11 015 383	-2 643 692	-43,62 %	-14 012 888	-2 942 706	-53,65 %
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	3 172 651	761 436	12,56 %	2 373 871	498 513	9,09 %
Umorenie daňovej straty	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Zmena sadzby dane	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Iné	16 000	3 840	0,06 %	18 286	3 840	0,07 %
Spolu	16 000	3 840	0,06 %	18 286	3 840	0,07 %
Splatná daň z príjmov		**3 840**	**0,06 %**		**3 840**	**0,07 %**
Odložená daň z príjmov		-92 899	-1,53 %		244 305	4,45 %
Celková daň z príjmov		**-89 059**	**-1,47 %**		**248 145**	**4,52 %**

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2025	2024
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	336 155
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	3 713 317	4 342 739
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	15 472 156	18 094 747
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 Vien, 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 dohodl 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 prenajíma 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.-31.12.25 (12M); cena: 15.000,- €,zmluva na dobu určitú, predlžuje sa na základe písomnej žiadosti o predĺženie;
2) Saba Infra Slovakia, s.r.o..; 14 PM Opera nevyhradené, fakturácia štvrťročne: 01.01.-31.12.25 (12M); cena: 26.233,- €; zmluva na dobu neurčitú, výpoveď možná - s výpovednou lehotou 1 mesiac;

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 neúrčitú. Odplata vo výške 1915,- EUR/mesiac zahŕňa povinné zmluvné poistenie a havarijné poistenie. Náklady spojené s užívaním automobilu hradí užívateľ.

Spoločnosť v 12/2024 uzatvorila nájomnú zmluvu so spoločnosťou Protector Security Solutions na nájom hnuteľných vecí na dobu určitú do 31.12.2026. Zmluvu možno ukončiť písomnou dohodou alebo odstúpením zmluvných strán z dôvodu hrubého porušenia podmienok zmluvy.

Prenajatý majetok

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

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

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

L. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. Podmienené záväzky

Na základe Dohody o ručení zo dňa 23.08.2023 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 až do výšky 3.000 TEUR. Konečný deň splatnosti úveru je 31.12.2028. Aktuálna výška ručenia k 31.12.2025 je 3.000 TEUR.

Na základe Dohody o ručení zo dňa 13.06.2023 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 31.12.2025 je 1.965 TEUR a výška načerpaných bankových záruk k 31.12.2025 je 1.025 TEUR.

Optifin Invest s.r.o.

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 Dohody o ručení zo dňa 28.11.2022 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 mesiace v ktorom bola dlžníkovi doručená výpoveď. Aktuálna výška ručenia k 31.12.2025 je 1.498 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 v zmysle neskorších dodatkov, na základe ktorej môžu byť dlžníkovi poskytnuté peňažné prostriedky až do výšky 1.350 TEUR. Konečný deň splatnosti úveru je 31.12.2030. Aktuálna výška ručenia k 31.12.2025 je 1.075 TEUR.

Na základe Dohody o ručení zo dňa 21.05.2025 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 kontokorentnom úvere č. S01508/2019, na základe ktorej môžu byť dlžníkovi poskytnuté peňažné prostriedky až do výšky 1.900 TEUR. Konečný deň splatnosti úveru je 30.06.2026. Aktuálna výška ručenia k 31.12.2025 je 1.036 TEUR.

Na základe Dohody o ručení zo dňa 29.09.2025 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. S00375/2024, na základe ktorej môžu byť dlžníkovi poskytnuté peňažné prostriedky až do výšky 1.000 TEUR. Konečný deň splatnosti úveru je 31.12.2029. Aktuálna výška ručenia k 31.12.2025 je 667 TEUR.

Na základe Zmluvy o pristúpení záväzku zo dňa 02.10.2025 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala spoludlžníkom k dlžníkovi ZLH Plus, a.s. (dlžník), v prospech TATRAVAGÓNKA a.s. (veriteľ) za záväzky v rôznej štruktúre celkom vo výške istiny 1.952 TEUR plus príslušenstvo, pričom konečná splatnosť záväzkov je rôzna. Aktuálna výška záväzku k 31.12.2025 je 1.968 TEUR.

Na základe Ručiteľského vyhlásenia zo dňa 26.11.2025 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 500 TEUR. Toto Ručiteľské vyhlásenie sa vzťahuje len na záväzky dlžníka voči veriteľovi vzniknuté do 31.12.2026. Výška zabezpečeného záväzku k 31.12.2025 je 310 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. Výška zabezpečeného záväzku k 31.12.2025 je 310 TEUR.

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. Výška zabezpečeného záväzku k 31.12.2025 je 147 TEUR.

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. Výška zabezpečeného záväzku k 31.12.2025 je 137 TEUR.

Na základe Vyhlásenia ručiteľa zo dňa 26.2.2020 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za účelom zabezpečenia pohľadávok veriteľa Československá obchodná banka, a.s. voči dlžníkovi Optifin Energo, s.r.o. za Zmluvu o účelovom úvere č. 0728/19/45161 zo dňa 26.2.2020, na základe ktorej veriteľ poskytol finančné prostriedky do výšky 2.275 TEUR. Konečný deň splatnosti účelového úveru je 20.09.2027. Výška záväzku k 31.12.2025 je 562 TEUR.

Na základe Vyhlásenia ručiteľa zo dňa 22.5.2025 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. 0343/25/45161 zo dňa 22.5.2025, na základe ktorej veriteľ poskytol finančné prostriedky do výšky 407 TEUR. Konečný deň splatnosti účelového úveru je 20.05.2030. Výška záväzku k 31.12.2025 je 360 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. Aktuálna výška ručenia k 31.12.2025 je 3.865 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. Aktuálna výška ručenia k 31.12.2025 je 2.452 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 1.1.2026 do 31.12.2026.

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.

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 22.12.2025 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 elektriny pre rôzne odberné miesta EIC na obdobie dodávky od 1.1.2026 do 31.12.2027.

Na základe Ručiteľského vyhlásenia zo dňa 10.12.2025 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 1.1.2026 do 31.12.2030.

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 31.12.2025 je 1.036 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 31.12.2025 je 100 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 31.12.2025 je 367 TEUR.

Na základe Ručiteľskej listiny č. 55/RL/2025 zo dňa 9.7.2025 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. 55/ZF/2025 zo dňa 9.7.2025 do maximálnej sumy istiny 1.300 TEUR. Konečný deň splatnosti účelového úveru je 09.07.2028. Výška záväzku k 31.12.2025 je 1.083 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 31.12.2025 je 78 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 31.12.25 je 7.687 TEUR.

Na základe Dohody o ručení zo dňa 16.4.2019 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka Express Group, a.s. (dlžník), v prospech Tatra banka, a.s. (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej z Rámcovej zmluvy o vystavovaní bankových záruk č. 324026, na základe ktorej je veriteľ oprávnený vystaviť bankové záruky až do výšky Maximálnej záručnej sumy 466 TEUR. Aktuálna výška vystavených bankových záruk k 31.12.2025 je 216 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 Schwrzmuller Power Line Cil RH 125. Ručenie trvá do 10/2029 , zostatok záväzku k 31.12.2025 je 37 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 31.12.2025 je 89 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 31.12.2025 je 547 TEUR a výška čerpania splátkového úveru k 31.12.2025 je 96 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 31.12.2025 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 67.428,- EUR (v roku 2024: 172.602,- EUR).

Členom štatutárneho orgánu neboli v roku 2025 poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov, ktoré sa vyúčtovávajú (v roku 2024: žiadne).

N. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

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

Optifin Invest s.r.o.

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	
	2025	2024
a) transakcie s dcérskymi podnikmi:		
Tržby z predaja tovaru, výrobkov a služieb	3 701 780	4 020 757
Tržby za predaj dlhodobého majetku	0	5 228 000
Nákup služieb	3 540	3 540
Výnosové úroky	93 116	55 230
Výnosy z prijatých dividend	10 204 521	12 937 277
Spotreba materiálu a energie	127 117	128 549
Nákladové úroky	164 265	369 532
Ostatné finančné náklady	5 000	0
Odpustenie dlhu	0	199 363
b) transakcie so spoločnými podnikmi:	0	0
c) transakcie s ostatnými spriaznenými podnikmi:		
Tržby z predaja výrobkov a služieb	93 644	85 351
Výnosové úroky	390 138	322 066
Spotreba materiálu a energie	2 582	763
Nákup služieb	632 230	681 975
Nákladové úroky	15	4
Odpustenie dlhu	148 874	231 646
d) transakcie so spoločníkmi:		
Nákladové úroky	139 040	150 000
Nákup služieb	120 000	0
Predaj služieb	1 800	0
Nákup materiálu	122	0

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

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Pohľadávky z obchodného styku	1 612 075	834 316
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	668 870	1 605 207
Pohľadávky voči spoločníkom a združeniu	400 370	809 716
Pohľadávky v rámci podielovej účasti	2 010	2 010
Iné pohľadávky	15 935 389	11 690 048
Spolu aktíva	**18 618 714**	**14 941 296**
Záväzky z obchodného styku	1 928 262	238 449
Záväzky voči spoločníkom a združeniu	2 162 908	3 402 289
Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku	3 459 292	4 334 038
Iné záväzky	2 786 668	3 474 745
Spolu pasíva	**10 337 130**	**11 449 520**

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

Po 31. decembri 2025 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 1.314 TEUR.
- Spoločnosť v období od konca účtovného obdobia do dňa zostavenia účtovnej závierky poskytla formou daru prostriedky v sume 150 TEUR.
- Spoločnosť v období od konca účtovného obdobia do dňa zostavenia účtovnej závierky prijala dividendy od dcérskych spoločností v sume 3.500 TEUR.
- Spoločnosť v období od konca účtovného obdobia do dňa zostavenia účtovnej závierky obstarala nehmotný majetok v sume 125 TEUR.
- Na základe Ručiteľského vyhlásenia zo dňa 28.03.2026 sa spoločnosť Optifin Invest s.r.o. stala ručiteľom za dlžníka TATRAVAGÓNKA a.s. (dlžník), v prospech WASCOSA Iberica SL (veriteľ) za účelom zabezpečenia pohľadávky veriteľa vyplývajúcej zo Zmluvy N-23-231-TVP, v prípade, že dlžník nesplní kontrakt v zmysle zmluvy alebo nevráti platby vyplývajúce zo zmluvy riadne a včas, a to až do výšky 1.021 TEUR. Ručenie trvá od 28.4.2026 do dňa, kým dlžník nepredloží bankovú záruku k uvedenému kontraktu s ktorou bude veriteľ súhlasiť.

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 (2025)				
	Stav k 1.1.2025	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2025
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	**43 675 992**	**0**	**0**	**0**	**43 675 992**
Základné imanie	43 675 992	0			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	**1 062 070**	**0**	**0**	**261 831**	**1 323 901**
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	1 062 070	0	0	261 831	1 323 901
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	**90 391 827**	**1 457 179**	**3 990 862**	**0**	**87 858 144**
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	87 245 043	1 457 179	3 990 862	0	84 711 360
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	**10 155 934**	**0**	**200 000**	**4 974 788**	**14 930 722**
Nerozdelený zisk minulých rokov	10 155 934	0	200 000	4 974 788	14 930 722
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	**5 236 619**	**6 150 059**	**0**	**-5 236 619**	**6 150 059**
Spolu	**150 522 442**	**7 607 238**	**4 190 862**	**0**	**153 938 818**

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.

Optifin Invest s.r.o.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO | 3 | 5 | 7 | 3 | 5 | 4 | 5 | 7 |

DIČ | 2 | 0 | 2 | 0 | 2 | 6 | 9 | 5 | 7 | 0 |

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

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (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, splynutí 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**

Účtovný zisk za rok 2024 bol vysporiadaný takto:

Názov položky	2024
Účtovný zisk	5 236 619

Vysporiadanie účtovného zisku	2025
Tvorba rezervného fondu	261 831
Tvorba ostatných fondov	0
Úhrada nevysporiadanej straty minulých rokov	0
Úhrada straty spoločníkmi, členmi	0
Prevod na účet nerozdeleného zisku minulých rokov	4 974 788
Iné	0
Spolu	**5 236 619**

O vysporiadaní výsledku hospodárenia - zisku za účtovné obdobie 2025 vo výške 6.150.059,- EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- Tvorba rezervného fondu 307.503,- EUR
- Prevod na účet nerozdeleného zisku minulých období 5.842.556,- EUR

Q. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2025

Prehľad peňažných tokov k 31.12.2025 je uvedený v prílohe týchto poznámok.

Peňažné prostriedky

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

Ekvivalenty peňažných prostriedkov

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

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO 35577345

DIČ 2020226957

Optifin Invest s.r.o.

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku

31.12.2025

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	**Spolu**
a	b	c	d	e	f	g	h	**i**
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	702 232	156 207	0	0	129 639	0	**988 078**
Prírastky	0	45 362	0	0	0	362 734	0	**408 096**
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Presuny	0	37 385	0	0	0	-37 385	0	**0**
Stav na konci účtovného obdobia	0	784 979	156 207	0	0	454 988	0	**1 396 174**
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	548 527	156 207	0	0	0	0	**704 734**
Prírastky	0	55 770	0	0	0	0	0	**55 770**
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Stav na konci účtovného obdobia	0	604 297	156 207	0	0	0	0	**760 504**
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	153 705	0	0	0	129 639	0	**283 344**
Stav na konci účtovného obdobia	0	180 682	0	0	0	454 988	0	**635 670**

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO: 35 573 457

DIČ: 2020226957

Optifin Invest s.r.o.

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku

31.12.2024

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

IČO 35732545

DIČ 2020226957

Optifin Invest s.r.o.

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku

31.12.2025

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	**Spolu**
a	b	c	d	e	f	g	h	i	**j**
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	2 066 459	16 159 915	10 164 110	0	0	102 298	177 575	0	**28 670 357**
Prírastky	0	50 290	328 516	0	0	0	1 290	0	**380 096**
Úbytky	0	0	170 858	0	0	0	0	0	**170 858**
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Stav na konci účtovného obdobia	2 066 459	16 210 205	10 321 768	0	0	102 298	178 865	0	**28 879 595**
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	4 492 702	5 473 467	0	0	0	0	0	**9 966 169**
Prírastky	0	483 856	809 042	0	0	0	0	0	**1 292 898**
Úbytky	0	0	170 857	0	0	0	0	0	**170 857**
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Stav na konci účtovného obdobia	0	4 976 558	6 111 652	0	0	0	0	0	**11 088 210**
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	2 066 459	11 667 213	4 690 643	0	0	102 298	177 575	0	**18 704 188**
Stav na konci účtovného obdobia	2 066 459	11 233 647	4 210 116	0	0	102 298	178 865	0	**17 791 385**

IČO 35573545

DIČ 2020269570

Optifin Invest s.r.o.

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku

31.12.2024

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	**Spolu**
a	b	c	d	e	f	g	h	i	**j**
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	2 066 459	16 046 898	10 166 049	0	0	102 298	181 591	0	**28 563 295**
Prírastky	0	109 001	135 444	0	0	0	0	0	**244 445**
Úbytky	0	0	137 383	0	0	0	0	0	**137 383**
Presuny	0	4 016	0	0	0	0	-4 016	0	**0**
Stav na konci účtovného obdobia	2 066 459	16 159 915	10 164 110	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	**8 853 687**
Prírastky	0	477 264	772 601	0	0	0	0	0	**1 249 865**
Úbytky	0	0	137 383	0	0	0	0	0	**137 383**
Presuny	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	**9 966 169**
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	2 066 459	12 031 460	5 327 800	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	102 298	177 575	0	**18 704 188**

IČO 3 5 7 3 5 4 5 7

DIČ 2 0 2 0 2 6 9 5 7 0

Optifin Invest s.r.o.

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku

31.12.2025

Dlhodobý finančný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Podielové cenné papiere a podiely v dcérskej účtovnej jednotke	Podielové cenné papiere a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé cenné papiere a podiely	Pôžičky účtovnej jednotke v konsolidovanom celku	Ostatný dlhodobý finančný majetok	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	**Spolu**
a	b	c	d	e	f	g	h	i	**j**
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	132 830 596	0	0	0	0	0	0	0	**132 830 596**
Prírastky	2 512 810	0	0	823 528	0	176 472	0	0	**3 512 810**
Úbytky	3 990 862	0	0	0	0		0	0	**3 990 862**
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Stav na konci účtovného obdobia	131 352 544	0	0	823 528	0	176 472	0	0	**132 352 544**
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**
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	132 830 596	0	0	0	0	0	0	0	**132 830 596**
Stav na konci účtovného obdobia	131 352 544	0	0	823 528	0	176 472	0	0	**132 352 544**

IČO 35 73 54 57

DIČ 2020269570

Optifin Invest s.r.o.

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku

31.12.2024

Dlhodobý finančný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Podielové cenné papiere a podiely v dcérskej účtovnej jednotke	Podielové cenné papiere a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé cenné papiere a podiely	Pôžičky účtovnej jednotke v konsolidovanom celku	Ostatný dlhodobý finančný majetok	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	**Spolu**
a	b	c	d	e	f	g	h	i	**j**
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	134 600 093	377 528	0	1 350 000	0	0	30 000	0	**136 357 621**
Prírastky	7 915 407	0	0	0	0	0	570 000	0	**8 485 407**
Úbytky	9 684 904	377 528	0	1 350 000	0		600 000	0	**12 012 432**
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Stav na konci účtovného obdobia	132 830 596	0	0	0	0	0	0	0	**132 830 596**
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	30 000	0	**30 000**
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Úbytky	0	0	0	0	0	0	30 000	0	**30 000**
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	134 600 093	377 528	0	1 350 000	0	0	0	0	**136 327 621**
Stav na konci účtovného obdobia	132 830 596	0	0	0	0	0	0	0	**132 830 596**

Príloha

Prehľad peňažných tokov s použitím nepriamej metódy za Optifin Invest, s.r.o. (CASH FLOW STATEMENTS) rok 2025

v €

Ozn.	Názov položky	č.	Účtovné obdobie	
		r.	bežné	minulé
A	**Peňažné toky z hospodárskych činností**	x	x	x
Z/S	**Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie**		6 061 000	5 484 764
A.1.	**Nepeňažné operácie A.1.1. až A.1.13.**		-8 954 583	-10 387 464
A.1.1.	Odpisy dlhodob. nehmot. a hmotného majetku		1 348 668	1 291 942
A.1.2.	Zost. cena dlhodob. majetku účtovaná pri vyradení do nákladov		0	0
A.1.3.	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku		0	0
A.1.4.	Zmena stavu dlhodobých rezerv		0	0
A.1.5.	Zmena stavu opravných položiek		1 557	-25 538
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov		46 655	-45 545
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov		-10 204 521	-12 937 277
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov		339 144	582 297
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov		-483 254	-377 296
A.1.10.	Kurzový zisk vyčíslený k peňaž. prostriedkom a peňaž. ekvivalentom ku dňu zostavenia úč.závierky		-19	-537
A.1.11.	Kurzová strata vyčíslená k peňaž. prostriedkom a peňaž. ekvivalentom ku dňu zostavenia úč.závierky		0	0
A.1.12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou toho, ktorý sa považuje za peňažné ekvivalenty		-2 813	1 094 490
A.1.13.	Ostatné položky nepeňažného charakteru, vplývajúce na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti, s výnimkou tých, ktoré sa musia uvádzať osobitne v iných častiach		0	30 000
A.2.	**Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu, s výnimkou položiek, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov**		4 452 534	-1 382 577
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti		-332 554	717 717
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti		4 785 518	-2 100 556
A.2.3.	Zmena stavu zásob		-430	262
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.)**		1 558 951	-6 285 277
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.)**		1 558 951	-6 285 277
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)		-3 840	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.)**		1 555 111	-6 285 277
B.	Peňažné toky z investičných činností (IČ)	x	x	x
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)		-235 853	-150 173
B.2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)		-80 420	-207 408
B.3.	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenn. papierov a podielov v iných účt. jed., s výnimkou cenn. papierov, ktoré sa považujú za peň. ekvivalenty a cenn. papierov určených na predaj alebo obchodovanie (-)		0	-20 000
B.4.	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)		0	0
B.5.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)		2 813	9 167
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 (+)		0	5 228 000
B.7.	Výdavky na pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke v konsolid. celku (-)		-1 591 013	-681 725
B.8.	Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke v konsolidovanom celku (+)		506 373	1 530 918
B.9.	Výdavky na pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytovaných inej účtovnej jednotke v konsolid. celku (-)		-3 856 915	-2 208 700
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 (+)		66 916	100 674
B.12.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začlenia do prevádzkových činností (+)		7 500 000	7 500 000
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 (+)		0	13 248
B.19.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		0	0
B	**Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B 1 až B 19)**		2 311 901	11 114 001
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.)		-3 654 012	-4 518 035
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		1 000 000	0
C.2.4.	Výdavky na splácanie úverov, ktoré poskytla fin. inštitúcia, s výnim. úverov na zabezpečenie hlavnej zárob. činnosti		-278 000	-1 112 000
C.2.5.	Príjmy z prijatých pôžičiek		19 877 732	20 998 215
C.2.6.	Výdavky na splácanie pôžičiek		-24 225 162	-24 356 318
C.2.7.	Výdavky nájomcu na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenajatej veci		-28 582	-47 932
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		-178 095	-393 792
C.4.	Výdavky na vyplat. dividendy a iné podiely na zisku, okrem začl. v hosp.činn.		-200 000	-4
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.)**		-4 032 107	-4 911 831
D.	**Čisté zvýšenie, resp. zníženie peňažných prostriedkov (+,-) (súčet A*** + B*** + C***)**		-165 095	-83 107
E.	**Stav peňažných prostriedkov a peňaž. ekvivalentov na začiatku účt. obdobia**		2 318 171	2 400 741
F.	**Stav peňažných prostriedkov a peňaž. ekvivalentov na konci účt. obd. pred zohľad. kurz.rozd. ku dňu úč.závierky**		2 153 076	2 317 634
G.	**Kurzové rozdiely vyčíslené k peňaž. prostriedkom a peňaž. ekvivalentom ku dňu zostavenia úč.závierky**		19	537
H.	**Zostatok peňažných prostriedkov a peňaž. ekvivalent. na konci účt. obd., upravený o kurz.rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zost. úč. závierka**		2 153 095	2 318 171