AZ AUDITING

DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA K VÝROČNEJ SPRÁVE

k časti správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú v konsolidovanej výročnej správe

spoločnosti

Optifin Invest s. r. o.

IČO 35 735 457

zostavenej za rok 2025, k 31.12.2025

Audítor :

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

Ing. Jana Polašová
Licencia UDVA číslo 1003

Bratislava, október 2026

AZ AUDITING, s.r.o.
Audítorská spoločnosť, licencia UDVA 401
Bajkalská 5, 831 04 Bratislava, IČO: 50 624 504
DIČ: 2120398401, IČ pre DPH: SK2120398401
Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, vložka č. 115955/B

AZ AUDITING

Dodatok správy nezávislého audítora

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

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

Overili sme účtovnú závierku spoločnosti Optifin Invest s.r.o. (ďalej len „Spoločnosť") k 31. decembru 2025, uvedenú v časti XV. výročnej správy Spoločnosti, ku ktorej sme dňa 15. júla 2026 vydali správu nezávislého audítora, ktorá sa nachádza v časti XV. výročnej správy Spoločnosti. Tento dodatok sme vypracovali v zmysle § 27 ods. 6 zákona č. 423/2015 Z.z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite").

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

- *informácie uvedené vo výročnej správe Spoločnosti Optifin Invest s.r.o. zostavenej za rok 2025 sú v súlade s jej účtovnou závierkou za daný rok,*
- *výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.*

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

Bratislava, 30. októbra 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

Optifin Invest

Partnership first



VÝROČNÁ SPRÁVA ZA ROK 2025

Bratislava, Október 2026

OBSAH

I. *Príhovor konateľa Spoločnosti.....3*

II. *Základné údaje o Spoločnosti.....5*

III. *Predstavenie Spoločnosti.....7*

Od začiatkov dodnes.....9

IV. *Hlavné oblasti podnikania spoločnosti.....12*

Prínosy našich najvýznamnejších spoločností v uplynulom roku.....13

V. *Zmeny v portfóliu spoločností Optifin Invest v roku 2025.....27*

VI. *Základné ukazovatele spoločnosti.....28*

Ukazovatele likvidity.....29

Ukazovatele aktivity.....30

Ukazovatele zadlženosti.....30

Ukazovatele rentability.....31

VII. *Výsledky hospodárenia spoločnosti.....32*

VIII. *Sociálny program, sociálna starostlivosť.....36*

IX. *Aktivity a činnosti na rok 2026.....36*

X. *Informácie o konsolidovanom celku.....37*

XI. *Informácie o významných skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka až do dňa schválenia účtovnej závierky.....38*

XII. *Oblasť výskumu a vývoja.....39*

XIII. *Vplyv na životné prostredie.....39*

XIV. *Návrh štatutárneho zástupcu valnému zhromaždeniu na rozdelenie zisku.....39*

XV. *Účtovná závierka 2025.....40*

I. PRÍHOVOR KONATEĽA SPOLOČNOSTI

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

Spoločnosť Optifin Invest s.r.o. sa od svojho vzniku zameriava na dlhodobé investície do aktív. Tomu zodpovedá majetková aj finančná štruktúra podniku. Spoločnosť má v portfóliu 30 spoločností, ktoré vykazujú konsolidovaný obrat blížiaci sa už k miliarde EUR, konkrétne v roku 2025 vo výške 783.293 tis. EUR (v roku v 2024 to bolo 893.975 tis. EUR), tento obrat bol realizovaný najmä prostredníctvom dcérskych a spoločných podnikov v dvoch nosných líniách a to vo výrobe a údržbe železničných vagónov, medzinárodnou prepravou tovarov a špedícii. Spoločnosti, ktoré vlastní alebo spravuje Optifin Invest s.r.o. k 31.12.2025 zamestnávali 4.545 pracovníkov (k 31.12.2024 takmer 4.800 pracovníkov).

Rok 2025 bol špecifický najmä pokračovaním poklesu hospodárskej aktivity v rámci celej EÚ. K existujúcim problémom nášho regiónu, ktorým je pretrvávajúci konflikt na Ukrajine, sa pripojili zvýšené clá zo strany USA a ich nečitateľná a stále sa meniaca stratégia v tejto oblasti, či tlaky konkurencie mimo EÚ. Ani stabilné ceny energií, hoci na vyšších úrovniach ako pred rokom 2022, či zníženie úrokových sadzieb nepriniesli potrebný impulz, ktorý by bol predzvesťou budúceho rastu.
Tieto trendy v roku 2025 negatívne ovplyvnil i dopyt po tovaroch a nároky na objem prepravovaného tovaru našich dcérskych spoločností, čo sa snažili spoločnosti korigovať získavaním nových zákazníkov a vývojom nových typov produktov. Napriek týmto výzvam, ale vďaka odbornej a finančnej podpore materskej spoločnosti Optifin Invest s.r.o. , sa podarilo mnohým našim dcérskym spoločnostiam dosiahnuť ešte stále výborné hospodárske výsledky, aj keď pri mnohých dcérskych

spoločnostiach už pokles ich hospodárskych výsledkov reflektuje na pokles hospodárskej aktivity v regióne.

V roku 2026 sa od našej spoločnosti očakáva, že i napriek negatívnym trendom z ostatného vývoja bude pôsobiť s vysokou obozretnosťou, ale zároveň s jasnou stratégiou pre budúci rast. Pokračujeme naďalej aj s výzvami v IT oblasti ako je nábeh na nový informačný systém, ktorý sa nám v roku 2025 podarilo úspešne implementovať, digitalizácia, využívanie prvkov umelej inteligencie a zároveň posilňovanie na poli kybernetickej bezpečnosti. Chceme byť naďalej odbornou i finančnou oporou jednotlivým firmám skupiny Optifin Invest. Náš tím vysokokvalifikovaných zamestnancov a odborníkov sa bude snažiť o pomoc hlavne pri obchodných rokovaniach s dodávateľmi i konečnými zákazníkmi, pri komunikácií s bankami a finančnými inštitúciami pri hľadaní najvhodnejších modelov financovania, v IT oblasti pri implementácii nových sofistikovaných a bezpečnostných riešení, pri komunikácii s audítormi a certifikačnými spoločnosťami pri rozširovaní portfólia a zabezpečovaní najvyššej kvality produkcie a služieb, ale rovnako aj pri zlepšovaní HR procesov a komunikácii v oblasti ľudských zdrojov.

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

Verím, že s našim silným tímom dokážeme aj v náročných ekonomických podmienkach, ktoré prináša rok 2026 posilniť konkurencieschopnosť všetkých našich dcérskych spoločností a byť naďalej spoľahlivým a stabilným partnerom a zamestnávateľom.



Ing. Miroslav Betík
konateľ spoločnosti

II. ZÁKLADNÉ ÚDAJE O SPOLOČNOSTI

Obchodné meno

Optifin Invest, s. r. o.

Sídlo

Rusovská cesta 1, 851 01 Bratislava

Kancelária

Ventúrska 10, 811 01 Bratislava

Identifikačné číslo

35 735 457

Daňové identifikačné číslo

SK2020269570

Rok vzniku

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

Spoločník/spoločníci

Ing. Alexej Beljajev, Ľubovnianska 3195/7, Bratislava (od 8.3.2008)
Mgr. Yveta Lazarová, Hrebendova 5589/40A, Bratislava (od 4.4.2024)
Bc. Michaela Ikrényi Lazarová, Hrebendova 5589/40A, Bratislava (od 4.4.2024)

Štatutárny orgán

JUDr. Ľudovít Wittner, konateľ
Ing. Miroslav Betík, konateľ

V mene spoločnosti konajú dvaja konatelia spoločne.

Predmet podnikania

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

III. PREDSTAVENIE SPOLOČNOSTI

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

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

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

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

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

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

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

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

Od začiatkov dodnes

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

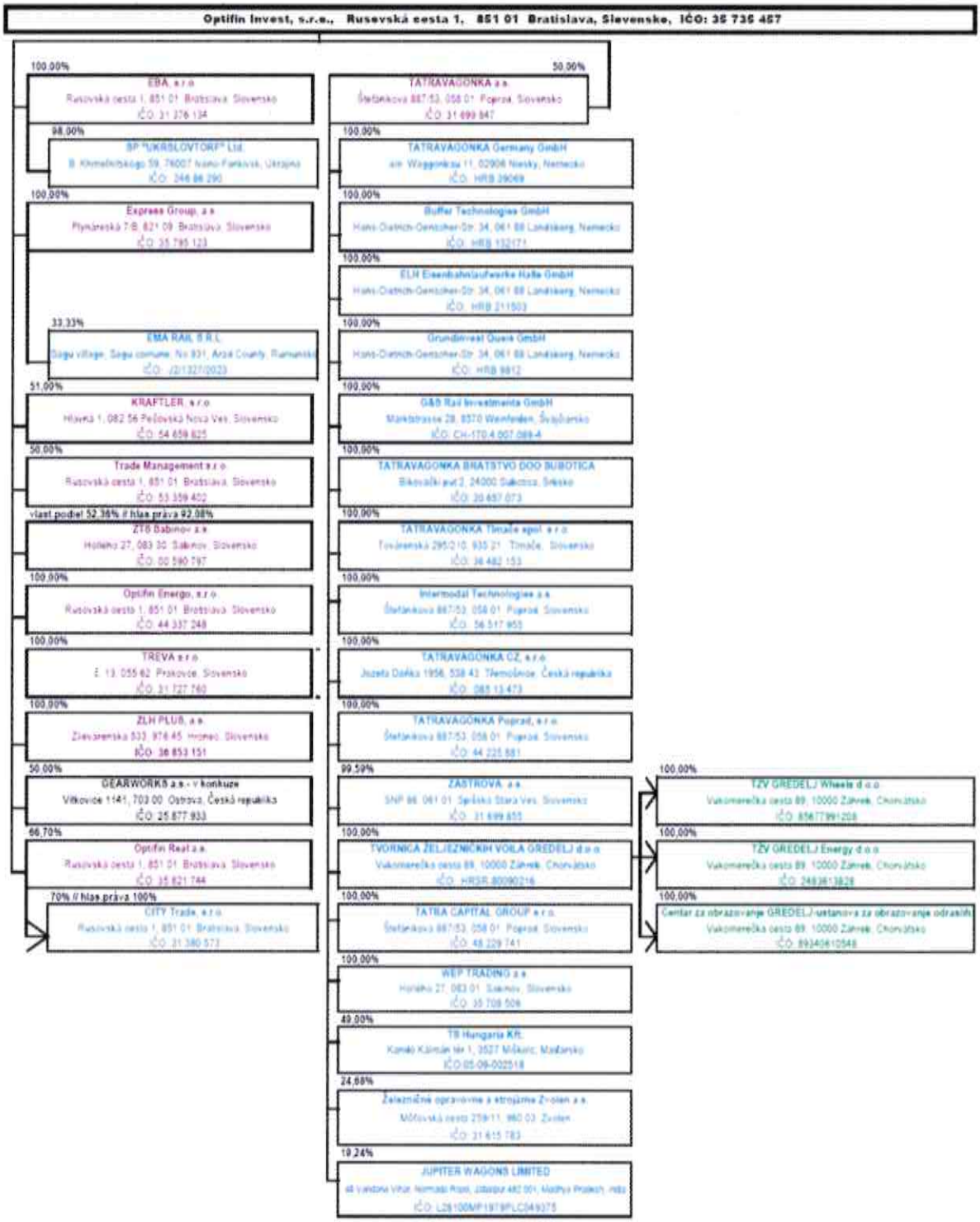
Spoločnosť Optifin Invest sa stala jedným z lídrov slovenského trhu v oblasti projektového financovania a optimalizácie dlhového portfólia so zameraním na rozvoj outsourcingu finančných operácií a informačných technológií. Zakrátko sme získali renomé dynamickej a flexibilnej spoločnosti s vysoko individuálnym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

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

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

Optifin Invest

MAJETKOVÁ ŠTRUKTÚRA OPTIFIN INVEST GROUP K 31.12.2025



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

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

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

IV. HLAVNÉ OBLASTI PODNIKANIA SPOLOČNOSTI

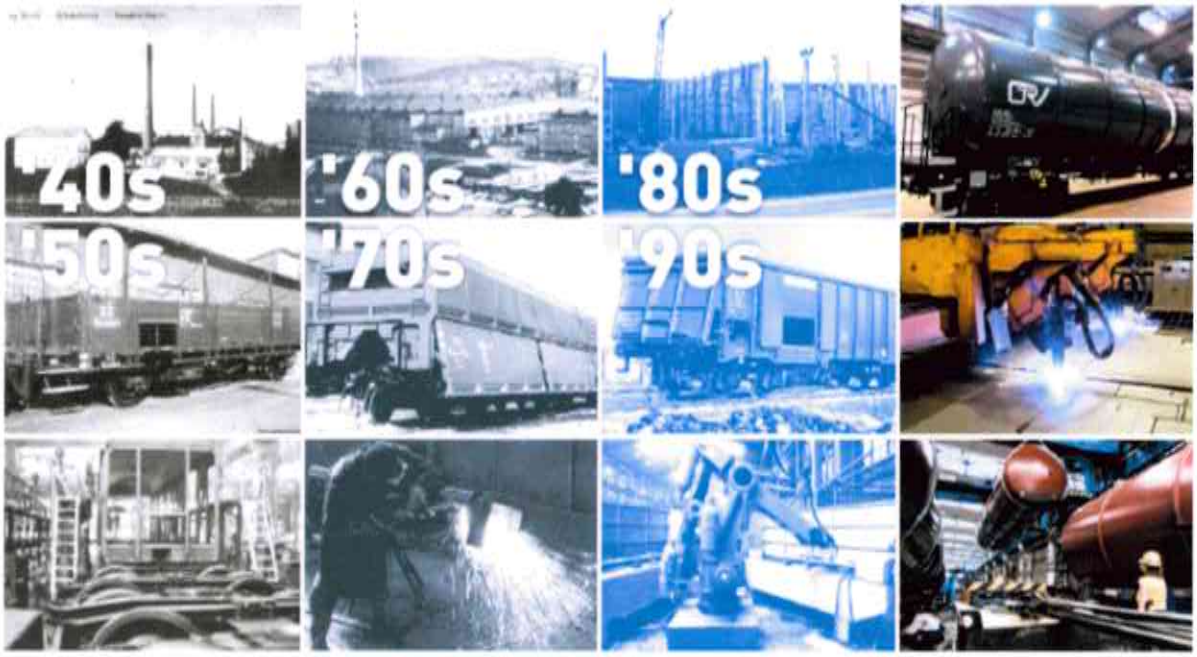
- Projektové financovanie
- Investovanie do obchodných podielov spoločností
- Finančný controling
- Finančné analýzy spoločnosti
- Outsourcing finančných operácií
- Outsourcing informačných technológií
- Účasť v združení
- Poskytovanie úverov a pôžičiek podnikom v skupine

Čistý obrat spoločnosti Optifin Invest, s. r. o., dosiahol v roku 2025 výšku 14.522 tis. EUR. Realizovaný bol najmä v súvislosti s podielmi na hospodárskych výsledkoch podnikov v skupine, činnosťami pre združenie podnikov, poskytovaním pôžičiek podnikom v skupine, poskytovaním odborného ekonomického a IT poradenstva, sprostredkovaním projektového financovania, prenájmom a podporou licencií SAP, Oracle ako aj krátkodobým prenájmom lietadla.

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

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

Prínosy našich najvýznamnejších spoločností v uplynulom roku



TATRAVAGÓNKA a.s.

Sila značky TATRAVAGÓNKA a.s. sa opiera o takmer 100-ročnú históriu odhodlanej a vytrvalej práce. Aj v roku 2025 čelila TATRAVAGÓNKA a.s. , ako aj celé priemyselné odvetvie zvýšenému počtu výziev a rizík ovplyvňujúcich jej podnikateľské prostredie. Medzi hlavné faktory patrili rastúce ceny nerastných surovín a energií, ktoré naďalej ovplyvňoval vojnový konflikt na Ukrajine, ako aj zavádzanie vyšších ciel zo strany USA sprevádzané nejednoznačnou obchodnou politikou. Negatívny vplyv mala aj silnejúca konkurencia zo štátov mimo Európskej únie. Spomalenie ekonomiky zároveň prinieslo pokles objemu prepravovaného tovaru, čo sa prejavilo nižším dopytom po nových železničných vozňoch naprieč všetkými segmentmi trhu, pričom výrazný pokles zaznamenala najmä intermodálna preprava v celej Európe. V tomto dynamickom prostredí sa ale výrazne prejavila schopnosť spoločnosti pružne reagovať na požiadavky trhu. Napriek nepriaznivému vývoju sa spoločnosti podarilo zmierniť

dopady poklesu výroby získavaním nových zákazníkov, vývojom nových typov vozňov a pružnou reakciou na meniace sa požiadavky trhu. V dôsledku toho sme v roku 2025 prešli veľkým počtom prestavieb liniek a vyrobili sme štrnásť rôznych typov vozňov, teda o tri viac ako v predchádzajúcom roku. Nie len viac typov, ale aj menšie série s mnohými úpravami liniek kládli na všetky úseky našej spoločnosti mimoriadne vysoké nároky. Potvrdila sa tým naša odolnosť, stabilita a vysoká úroveň technických a organizačných schopností pri zachovaní dôrazu na kvalitu.

V roku 2025 bolo vyrobených 2 757 ks vagónov a 6 010 ks podvozkov. Oproti roku 2024 poklesol počet vyrobených vagónov o 726 kusov. Oproti roku 2024 sa vyrobilo o 2 342 kusov podvozkov menej.

V roku 2025 disponovala popradská prevádzka deviatimi špecializovanými výrobnými linkami, čo jej umožňuje vyrábať deväť typov vozňov súčasne, a tým výrazne rozširovať flexibilitu výroby aj schopnosť reagovať na špecifické požiadavky. Takto široký výrobný záber si zároveň vyžaduje nielen precízne plánovanie a koordináciu procesov, ale aj priebežné investície do modernizácie technológií, údržby zariadení a rozvoja pracovných tímov. Najvýznamnejšou investíciou zostáva aj v roku 2025 výstavba automatizovanej haly povrchových úprav vozňov, ktorá prinesie technologické skvalitnenie výroby a zároveň prispeje k znižovaniu environmentálnej záťaže.

Najväčší podiel produkcie v popradskej prevádzke tvorili výsypné vozne typu Tagnpps 95 m3 a 103 m3. V roku 2025 dosahovali 35 % z celkovej produkcie a vyrobilo sa ich 977 ks. Ide o vysokostenný krytý vozeň, ktorý slúži na prepravu poľnohospodárskych produktov, predovšetkým obilia, kukurice a iných sypkých materiálov, ktoré sú citlivé na vlhkosť. V roku 2025 však spoločnosť s výrobou posledných 30 kusov Tagnpps 103 m3 ukončili produkciu výsypných vozňov. Tento krok súvisel so stabilizáciou trhu po období zvýšeného dopytu, ktorý vznikol najmä v dôsledku obmedzenej lodnej prepravy obilninových produktov z Ukrajiny. Po obnovení časti námorných trás sa trh postupne nasýtil a dopyt po obilninových vozňoch výrazne klesol. Naše portfólio však pokračuje v podobnej produktovej línii. V nasledujúcom roku začne popradská prevádzka vyrábať nový vozeň Tanpps 65 m3 pre zákazníka VTG, ktorý je určený na prepravu kremičitého piesku. Disponuje

odklopnou strechou, vypúšťacími zásobníkmi a mušľovitými klapkami, čím nadväzuje na naše dlhoročné know-how v oblasti výsypných vozňov. Kontajnerové vozne tvorili druhý najväčší podiel, pričom predstavovali 28 % celkovej produkcie popradskej prevádzky.

Významnou novinkou v popradskom závode bola výroba vozňa Laaers 560.2 určeného na prepravu automobilov. Ide o dvojposchodový otvorený vozeň určený na prepravu osobných áut, SUV, menších úžitkových vozidiel a dodávok. Základ vozňa tvoria dve robustné spodné kostry, ktoré zabezpečujú vysokú nosnosť a stabilitu pri preprave až 14 automobilov na jednom vozni. Medzi jeho hlavné výhody patrí nízka hmotnosť, zdvíhacia horná plošina a optimalizovaný vnútorný priestor, ktoré zabezpečujú maximálne využitie kapacity pri nakládke automobilov. Po ukončení prípravnej fázy a technologickom nastavení liniek sa v prvej polovici roka 2025 naplno rozbehla jeho sériová výroba. V súčasnosti tvorí nosný produkt našej výroby. Rastúci dôraz na ekologické formy dopravy zároveň zvyšuje význam železničnej prepravy automobilov v rámci celej Európy. Tento typ vozňa preto predstavuje dôležitý prvok modernej logistickej infraštruktúry, keďže spája vysokú efektivitu prepravy, bezpečnosť a moderné konštrukčné riešenia. Napriek jednoducho pôsobiacemu vonkajšiemu dizajnu je jeho konštrukcia výsledkom precíznej technickej práce a dlhoročných skúseností.

Jedným z kľúčových faktorov úspechu je vývojové a konštrukčné oddelenie, ktoré patrí medzi európskych lídrov v oblasti vývoja nákladných vozňov a podvozkov. To sa v roku 2025 sústredilo na rozvoj kľúčových projektov v oblasti nákladných železničných vozňov a moderných technológií. Naši vývojári pokračovali v práci na projektoch vozňa Laados, intermodálnych a špecializovaných vozňoch vrátane konceptov určených pre vyššie prevádzkové rýchlosti. Paralelne prebiehal vývoj kontajnerových riešení Coilbox pre oceľové zvitky a špeciálnych nadstavieb GrainBox a ScrapBox. Oddelenie zároveň intenzívne rozvíjalo oblasť digitalizácie a telematiky v spolupráci s externými partnermi s cieľom monitorovania technického stavu vozňov, zberu dát pre prediktívnu údržbu a prípravu riešení pre inteligentný nákladný vlak, ktoré boli podporené grantovým programom EUREKA. Významná časť kapacít bola zároveň venovaná vývoju podvozkov novej generácie NG2, určených pre rýchlosti do 140 km/h s vylepšenými jazdnými vlastnosťami, ako aj projektu ASB UK 840 ako

alternatívneho riešenia s cieľom dosiahnuť lepšie dynamické parametre. Uvedené vývojové aktivity potvrdzujú systematické úsilie našej spoločnosti o technologický pokrok a posilňovanie postavenia medzi poprednými inovátormi v oblasti železničnej nákladnej dopravy.

V roku 2025 dosiahla Tatravagónka a.s. tržby v celkovej hodnote 608 mil. €, čo predstavuje pokles oproti stanovenému ročnému plánu o 30 mil. €. V porovnaní s predchádzajúcim rokom došlo k nárastu tržieb o 50,85 mil. €.

Výsledkom hospodárenia spoločnosti za rok 2025 je zisk pred zdanením vo výške 21,7 mil. €.

V júni 2025 sa v nemeckom Mníchove uskutočnil ďalší ročník prestížneho podujatia Transport & Logistic, ktoré pravidelne spája významných hráčov z oblasti dopravy a logistiky, medzi ktorými nechýbala ani TATRAVAGÓNKA a. s. Tento rok dominovali vozne určené na údržbu železničných tratí, rôzne špeciálne riešenia určené na prepravu nadrozmerných a ťažkých materiálov, či vozne určené na transport vojenskej techniky. Do Mníchova sme priniesli rozsiahlu skupinu svojich exponátov. Po dvoch rokoch sa TATRAVAGÓNKA opäť predstavila aj na výstave TRAKO, ktorá sa od roku 2001 pravidelne koná v poľskom Gdansku. Podujatie sa za tieto roky vyprofilovalo na druhú najväčšiu a najprestížnejšiu prehliadku železničnej techniky hneď po nemeckom InnoTranse. Na koľajisku výstaviska sa predstavili aj exponáty z našej produkcie. Prvým z nich bol modulárny vozeň TVP BOX CARRIER, ktorý umožňuje prepravu špeciálnych nadstavieb všetkých druhov. Tento vozeň mal svoju premiéru už na logistickej výstave v Mníchove, kde vzbudil výrazný záujem a otvoril množstvo diskusií o jeho koncepte. Druhým vystaveným exponátom bol osvedčený obilný vozeň Tagnpps 95 m3, určený na prepravu sypkých potravinárskych komodít. Aktuálne ročníky výstav jasne ukázali, že bez inovácií, vysokej úrovne kvality a zákaznícky orientovaného prístupu sa nedá udržať krok s trhom. Ak tieto princípy ďalej pretavíme do výroby, môžeme sa už teraz tešiť na ďalšie podujatia – opäť s vozňami, ktoré posunú naše portfólio o krok vpred.

Tatravagónka a.s. v roku 2025 exportovala na zahraničné trhy viac než 95 % svojej produkcie. Z hľadiska teritoriálnej štruktúry odbytu bol dominantným trhom, na ktorom Tatravagónka a.s. pôsobí, trh strednej a západnej Európy. Najvýznamnejšími odberateľmi boli spoločnosti zo štátov s vyspelou železničnou sieťou ako Švajčiarsko, Španielsko, Nemecko, Francúzsko. Objem odbytu na slovenskom trhu za minulý rok poklesol takmer o polovicu zo 47,9 mil. € na 25,2 mil. €.

V roku 2025 sa na investície vynaložilo 18,2 mil. €.

Spoločnosť Tatravagónka a.s. k 31.12.2025 zamestnávala 2111 zamestnancov (k 31.12.2024 to bolo 2217 zamestnancov). Spoločnosť naďalej patrí medzi najväčších a najstabilnejších zamestnávateľov vo svojom regióne. Aktívne spolupracujeme s vysokými, ale aj strednými odbornými školami. Počas roka 2025 sme sa aktívne venovali náboru nových zamestnancov a budovaniu povedomia o spoločnosti Tatravagónka a. s. medzi mladými ľuďmi a budúcimi absolventmi technických odborov. Naším cieľom bolo osloviť potenciálnych uchádzačov o zamestnanie už počas ich štúdia a predstaviť im možnosti profesijného uplatnenia v spoločnosti. Prostredníctvom prezentácií a osobných stretnutí sme záujemcom poskytovali informácie o možnostiach odbornej praxe, spracovania záverečných prác a pracovných pozíciách v technických aj výrobných oblastiach. Významnú spoluprácu má spoločnosť so Žilinskou univerzitou v Žiline a Technickou univerzitou Košiciach a Prešove. V roku 2025 spoločnosť pokračovala v systéme duálneho vzdelávania v spolupráci so Strednou odbornou školou technickou v Poprade a Strednou odbornou školou elektrotechnickou v Matejovciach. V systéme duálneho vzdelávania je aktuálne zapojených: 28 študentov v programe Programátor CNC strojov a zariadení, 3 študenti v odbore Mechanik PC sieti a 2 študenti v odbore Mechanik elektrotechnik a 5 študenti v odbore Mechanik strojov a zariadení. V roku 2023 zaradila spoločnosť do zoznamu odborov aj odbor Mechanik strojov a zaradení, v ktorom sú 5 študenti. Prevádzkareň Trebišov spolupracuje v systéme duálneho vzdelávania s Cirkevnou strednou odbornou školou sv. Jozafáta v Trebišove a od r. 2023 aj so Súkromnou strednou odbornou školou DSA v Trebišove. Aktuálne sa v prevádzkarni v Trebišove pripravuje 5 študentov v odbore Strojný mechanik a 7 študentov v odbore mechanik nastavovač.



EBA s.r.o.

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

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

Spoločnosť riadi svoje činnosti a poskytuje služby v súlade s požiadavkami noriem ISO 9001:2015, 14001:2015 a ISO 45001:2023 a pravidelne podrobuje svoj

integrovaný systém riadenia overeniu nezávislou akreditovanou certifikačnou organizáciou.

Výsledok hospodárenia Spoločnosti za rok 2025 bol zisk pred zdanením vo výške 1.901 tis. EUR (v roku 2024 vo výške 2.695 tis. EUR) a po zdanení vo výške 1.425 tis. EUR (v roku 2024 2.082 tis. EUR), tržby za vlastné výkony a služby boli vo výške 20,2 mil. EUR (na porovnanie v roku 2024 22,7 mil. EUR) .

Investície v roku 2025 v celkovej výške 827 tis. EUR smerovali najmä do výstavby novej kompostárne, nákupu nových technológií slúžiacich k spracovaniu odpadov a výrobe výrobkov, reprodukcia a rozšírenie vozového parku, strojných zariadení a IT.

Na dosiahnutom objeme tržieb sa podieľalo k 31.12.2025 138 zamestnancov (v roku 2024 133 zamestnancov).

Optifin Energo



Optifin Energo, s.r.o.

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

Spoločnosť sídli v Bratislave a má organizačnú zložku v Prakovciach.

Spoločnosť Optifin Energo, s.r.o. za obdobie roka 2025 dosiahla tržby vo výške 16,8 mil. EUR (v roku 2024 19,4 mil. EUR). Hospodársky výsledok pred zdanením predstavoval zisk vo výške 139 tis. EUR (v roku 2024 72 tis. EUR) a po zdanení predstavoval zisk vo výške 99 tis. EUR (v roku 2024 31 tis. EUR).

Na dosiahnutom objeme tržieb sa k 31.12.2025 podieľalo 8 zamestnancov.



WEP TRADING, a.s.

Spoločnosť WEP TRADING, a.s., Sabinov patrí v súčasnosti medzi najvýznamnejších slovenských výrobcov ložiskových skríň a rázsoch určených pre koľajové vozidlá. Aktuálnym trendom spoločnosti je zabezpečovať výrobky pre spoločnosť TATRAVAGÓNKA a.s. Poprad a opracovanie odliatkov a výkovkov a ložiskových skríň pre ďalšie spoločnosti v Skupine Optifin Invest.

V roku 2025 spoločnosť dosiahla čistý obrat v celkovej hodnote 13,3 mil. EUR (v roku 2024 22,6 mil. EUR). Hlavný výrobný program tvorili výrobky pre TATRAVAGÓNKU a.s., Poprad. Podiel tejto výroby tvoril viac ako 79 % z celkového objemu výroby. Spoločnosť dosiahla v roku 2025 hospodársky výsledok pred zdanením zisk vo výške 315 tis. EUR, pričom výsledok hospodárenia bol ovplyvnený významne tvorbou opravnej položky k pohľadávkam v sume 964 tis. EUR (v roku 2024 2.666 tis. EUR) a čistý hospodársky výsledok po zdanení bol zisk vo výške 6 tis. EUR (v roku 2024 2.047 tis. EUR).

Na dosiahnutom objeme sa k 31.12.2025 podieľalo 39 zamestnancov (na porovnanie v roku 2024 46 zamestnancov).

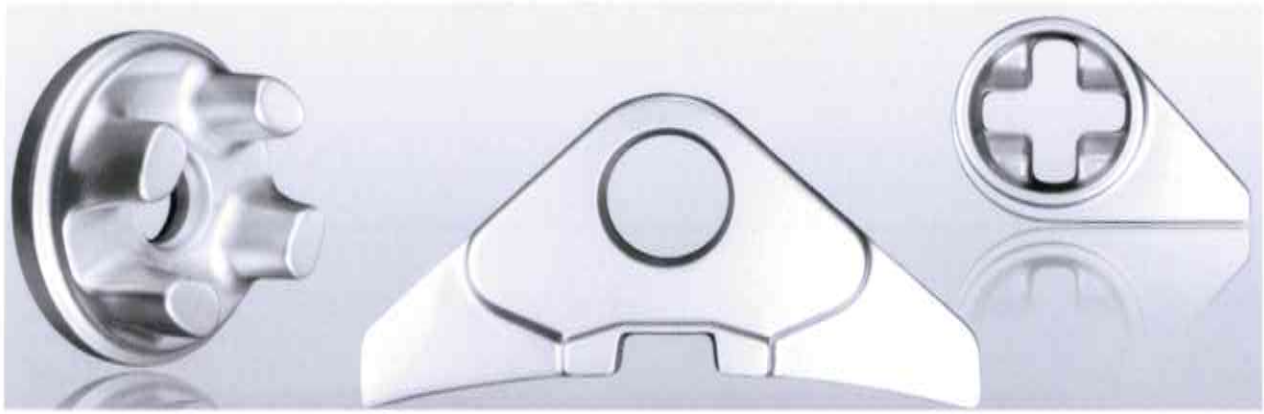


ZLH Plus, a.s.

História zlievarne v Hronci siaha ešte do prvej polovice 19. storočia, kedy vznikla v tom čase najväčšia zlieváreň v Uhorsku. V rokoch 1942 - 1952 bola zlieváreň rekonštruovaná. Od roku 1952 sa začala v závode výroba oceľových odliatkov. Ďalšia rozsiahla rekonštrukcia sa uskutočnila v rokoch 1976 - 1987, kedy sa začalo s výrobou tvárnej liatiny. Od 7. septembra 2000 vznikla akciová spoločnosť ZLH, a.s., ktorá 15.01.2008 zmenila obchodné meno na ZLH Plus, a.s.. V roku 2011 sa obnovila výroba odliatkov z oceľoliatiny. V súčasnosti hlavným výrobným programom spoločnosti sú výrobky vyrábané zo sivej, tvárnej liatiny a oceľoliatiny pre železničný priemysel, pre prevodovky a poľnohospodárske stroje. Rok 2025 bol pre spoločnosť rovnako ako pre celé priemyselné odvetvie opäť veľkou výzvou , pričom na negatívnych výsledkoch sa podieľali hlavne faktory ako rastúce ceny nerastných surovín a energií, ktoré naďalej ovplyvňoval vojnový konflikt na Ukrajine, ako aj zavádzanie vyšších ciel zo strany USA sprevádzané nejednoznačnou obchodnou politikou, silnejúca konkurencia zo štátov mimo Európskej únie a celkové spomalenie ekonomík v rámci EÚ, čo sa prejavilo výrazne nižším dopytom po odliatkoch počnúc všetkými segmentmi trhu.

V roku 2025 spoločnosť dosiahla čistý obrat v celkovej hodnote takmer 18 mil. EUR (v roku 2024 26,7 mil. EUR) . Spoločnosť dosiahla v roku 2025 hospodársky výsledok pred zdanením strata vo výške -2.713 tis. EUR (v roku 2024 strata -1.983 tis. EUR) a čistý hospodársky výsledok po zdanení bol strata vo výške -2.729 tis. EUR (v roku 2024 zisk -2.163 tis. EUR).

Na dosiahnutom objeme sa k 31.12.2025 podieľalo 224 zamestnancov (na porovnanie v roku 2024 287 zamestnancov).



TREVA s.r.o.

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

V roku 2024 spoločnosť dosiahla čistý obrat v celkovej hodnote takmer 11,3 mil. EUR (v roku 2024 16,5 mil. EUR) .



Spoločnosť dosiahla v roku 2025 hospodársky výsledok pred zdanením stratu vo výške -367 tis. EUR (v roku 2024 zisk 796 tis. EUR) a čistý hospodársky výsledok po zdanení bola strata vo výške -310 tis. EUR (v roku 2024 zisk 754 tis. EUR).

Na dosiahnutom objeme sa k 31.12.2025 podieľalo 107 zamestnancov (na porovnanie v roku 2024 119 zamestnancov).



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

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

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

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

V roku 2024 spoločnosť dosiahla čistý obrat v celkovej hodnote takmer 52,4 mil. EUR (v roku 2024 61,6 mil. EUR) .

Spoločnosť dosiahla v roku 2025 hospodársky výsledok pred zdanením zisk vo výške 1.174 tis. EUR (v roku 2024 zisk 1.271 tis. EUR) a čistý hospodársky výsledok po zdanení bol zisk vo výške 868 tis. EUR (v roku 2024 zisk 1.127 tis. EUR).

Na dosiahnutom objeme sa k 31.12.2025 podieľalo 55 zamestnancov (na porovnanie v roku 2024 55 zamestnancov).

V. ZMENY V PORTFÓLIU SPOLOČNOSTÍ OPTIFIN INVEST V ROKU 2025

- V novembri 2025 bola ukončená činnosť v dcérskej spoločnosti Zaklady naprawcze Taboru Kolejowego "Paterek" S.A. – v likvidácii v Poľsku a v decembri bola spoločnosť vymazaná z Obchodného registra.

- V decembri 2025 bola dcérska OOO Jevropejskaja kompania transportnogo mašinostroenia v Rusku vymazaná z Obchodného registra ex offo.

- V decembri 2025 materská spoločnosť Optifin Invest s.ro. nadobudla hromadnú akciu ZTS-001, ktorá predstavuje 13,64% podiel na základnom imaní spoločnosti ZTS Sabinov, a..s a hromadnú akciu ZTS-002, ktorá predstavuje 8,88% podiel na základnom imaní spoločnosti ZTS Sabinov, a.s., tzn. že materská spoločnosť k 31.12.2025 má celkom podiel na základnom imaní vo výške 52,36%.

VI. ZÁKLADNÉ UKAZOVATELE SPOLOČNOSTI

	2025	2024	2023
Prevádzkové výnosy	3 852 915,00	4 203 595,00	7 576 054,00
Prevádzkové náklady	8 454 609,00	10 129 076,00	10 322 393,00
Finančné výnosy	11 081 777,00	18 605 352,00	4 559 121,00
Finančné náklady	419 083,00	7 195 107,00	789 760,00
Výnosy celkom	14 934 692,00	22 808 947,00	12 135 175,00
Náklady celkom bez dane	8 873 692,00	17 324 183,00	11 112 153,00
Náklady celkom s daňou	8 784 633,00	17 572 328,00	10 823 862,00
Hospod. výsledok bez dane	**6 061 000,00**	**5 484 764,00**	**1 023 022,00**
EBIT	**6 400 144,00**	**6 067 061,00**	**1 713 388,00**
EBITDA	**7 748 812,00**	**7 359 003,00**	**3 665 828,00**

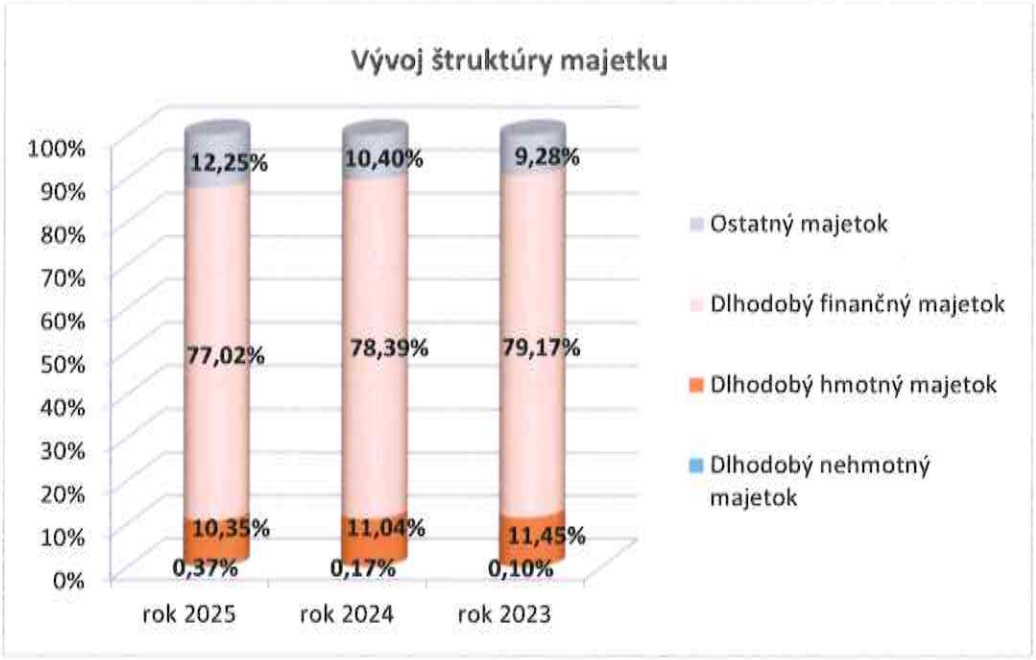
	2025	2024	2023
ROE	**4,00**	**3,48**	**0,92**
Zisk na majetok v %	3,58	3,09	0,76
Zisková marža v %	41,18	22,96	10,81
Obrat majetku*	2,23	2,43	2,94
Čistý zisk v EUR	**6 150 059,00**	**5 236 619,00**	**1 311 313,00**
Výnosy celkom v EUR	14 934 692,00	22 808 947,00	12 135 175,00
Celkové náklady v EUR	8 784 633,00	17 572 328,00	10 823 862,00
Nákladové úroky v EUR	**339 144,00**	**582 297,00**	**690 366,00**
Odpisy a opravné položky k DNM a DHM v EUR	**1 348 668,00**	**1 291 942,00**	**1 952 440,00**
Daň z príjmu v EUR	-89 059,00	248 145,00	-288 291,00

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

V roku 2025 zaznamenala Spoločnosť medziročne (2025/2024) pokles výnosov o 34,52 %, v hodnotovom vyjadrení o 7,8 mil. EUR. Na poklese sa podieľali hlavne výnosy z finančných investícií.

	2025	2024	2023
Majetok celkom v EUR	**171 831 715,00**	**169 448 913,00**	**172 197 216,00**
Obežný majetok v EUR	20 990 420,00	17 521 872,00	15 920 400,00
Neobežný majetok v EUR	150 779 599,00	151 818 128,00	156 212 479,00
Finančné účty v EUR	2 159 754,00	2 324 911,00	2 403 683,00
Dlhodobý finančný majetok v EUR	132 352 544,00	132 830 596,00	136 327 621,00
Krátkodobé pohľadávky v EUR	18 710 309,00	15 069 143,00	13 372 643,00
Zásoby v EUR	1 588,00	1 158,00	1 420,00

Celkový majetok Spoločnosti medziročne vzrástol o 1,4 %, v hodnotovom vyjadrení o 2,4 mil. EUR.





Ukazovatele likvidity

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

	2025	2024	2023
Celková likvidita firmy	**1,95**	**1,47**	**0,81**
Bežná likvidita	**1,95**	**1,47**	0,81
Okamžitá likvidita	0,20	0,20	0,12

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

Ukazovatele aktivity

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

	2025	2024	2023
Doba obratu pohľadávok z obchodného styku	50,85	33,56	47,33
Doba obratu kd. záväzkov z obchodného styku	78,35	34,09	33,95
Obrat neobežného majetku	0,03	0,03	0,03
Obrat celkového majetku	0,02	0,02	0,03

Ukazovatele zadlženosti

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

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

Zadlženosť Spoločnosti má pozitívny trend a v roku 2025 sa opäť zlepšila oproti predchádzajúcemu obdobiu. Väčšinový podiel majetku spoločnosti je krytý vlastnými zdrojmi.

	2025	2024	2023
Celková zadlženosť v %	**10,41%**	**11,17%**	**17,13%**
Stupeň samofinancovania v %	89,59%	88,83%	82,87%
Miera zadlženosti	0,12	0,13	0,21
Stupeň finan. samostatnosti	8,60	7,95	4,84
Úrokové zaťaženie	0,05	0,10	0,40
Doba návratnosti úverov	0,13	0,09	1,26
Celková úverová zaťaženosť v %	0,59%	0,35%	2,39%
Dlhodobá úverová zadlženosť v %	0,48%	0,00%	0,34%
Bežná zadlženosť v %	6,12%	6,86%	11,13%

Ukazovatele rentability

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

	2025	2024	2023
Rentabilita majetku celkom - ROA v %	**3,58%**	**3,09%**	**0,76%**
Rentabilita vlast. imania - ROE v %	4,00%	3,48%	0,92%
Rentabilita tržieb ROS v %*	160,40%	127,27%	25,86%
Rentabilita základného imania v %	14,08%	11,99%	3,00%

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

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

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

Po zhodnotení vyššie prezentovaných ukazovateľov, globálnej neistote vo všetkých priemyselných odvetviach na Slovensku i v zahraničí zapríčinenej aj vplyvom pretrvávajúceho vojnového konfliktu Ruskej federácie voči Ukrajine či nestabilnou celosvetovou geopolitickou situáciou, považuje vedenie spoločnosti dosiahnuté výsledky v roku 2025 za výborné.

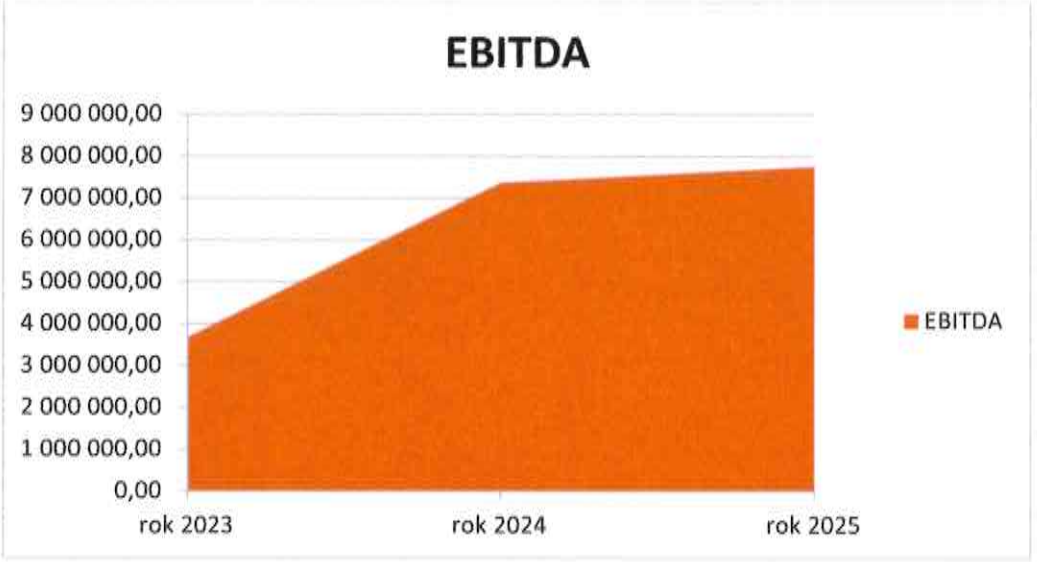
VII. VÝSLEDKY HOSPODÁRENIA SPOLOČNOSTI

Aktíva v EUR	2025	2024	2023
Spolu majetok	**171 831 715,00**	**169 448 913,00**	**172 197 216,00**
Pohľadávky za up. vl. imanie	0,00	0,00	0,00
Neobežný majetok	**150 779 599,00**	**151 818 128,00**	**156 212 479,00**
Dlhodobý nehmotný majetok	***635 670,00***	***283 344,00***	***175 250,00***
Softvér	180 682,00	153 705,00	171 955,00
Oceniteľné práva	0,00	0,00	0,00
Obstar. dlhodobý nehmotný majetok	454 988,00	129 639,00	3 295,00
Dlhodobý hmotný majetok	***17 791 385,00***	***18 704 188,00***	***19 709 608,00***
Pozemky	2 066 459,00	2 066 459,00	2 066 459,00
Stavby	11 233 647,00	11 667 213,00	12 031 460,00
Sam.hnut.veci a súbory hnut.vecí	4 210 116,00	4 690 643,00	5 327 800,00
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	102 298,00	102 298,00	102 298,00
Obst. dlhodobý hmotný majetok	178 865,00	177 575,00	181 591,00
Posk. preddavky na dlhod. hm. majetok	0,00	0,00	0,00
Dlhodobý finančný majetok	***132 352 544,00***	***132 830 596,00***	***136 327 621,00***
Podiel. cen. papiere, podiely v prepojených ÚJ	131 352 544,00	132 830 596,00	134 600 093,00
Podielové CP podiely s podiel.účasťou okrem prepojených ÚJ	0,00	0,00	377 528,00
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	176 472,00	0,00	0,00
Ostatný dlhodobý finančný majetok	823 528,00	0,00	1 350 000,00
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0,00	0,00	0,00
Obežný majetok	**20 990 420,00**	**17 521 872,00**	**15 920 400,00**
Zásoby	**1 588,00**	**1 158,00**	**1 420,00**
Materiál	1 588,00	1 158,00	1 420,00
Tovar	0,00	0,00	0,00
Dlhodobé pohľadávky	***118 769,00***	***126 660,00***	***142 654,00***
Krátkodobé pohľadávky	***18 710 309,00***	***15 069 143,00***	***13 372 643,00***
Pohľadávky z obchodného styku	1 698 584,00	896 158,00	1 063 688,00
Pohľadávky voči dcérskej a materskej ÚJ	666 860,00	1 605 207,00	1 126 441,00
Ost. pohľadávky v rámci konsol. celku	0,00	0,00	0,00
Daňové pohľadávky	0,00	0,00	0,00
Iné pohľadávky	16 344 865,00	12 567 778,00	11 182 514,00
Finančné účty	***2 159 754,00***	***2 324 911,00***	***2 403 683,00***
Peniaze	14 623,00	62 947,00	7 528,00
Účty v bankách	2 145 131,00	2 261 964,00	2 396 155,00
Krátkodobý finančný majetok	0,00	0,00	0,00
Časové rozlíšenie	**61 696,00**	**108 913,00**	**64 337,00**
Náklady budúcich období	54 320,00	92 175,00	60 996,00
Príjmy budúcich období	7 376,00	16 738,00	3 341,00

Pasíva v EUR	2025	2024	2023
Spolu vlastné imanie a záväzky	**171 831 715,00**	**169 448 913,00**	**172 197 216,00**
Vlastné imanie	**153 938 818,00**	**150 522 442,00**	**142 704 538,00**
Základné imanie spolu	**43 675 992,00**	**43 675 992,00**	**43 675 990,00**
Základné imanie	43 675 992,00	43 675 992,00	43 675 990,00
Kapitálové fondy	***87 858 808,00***	***90 392 491,00***	***87 227 859,00***
Zákonný rezervný fond z kap. vkladov	664,00	664,00	664,00
Oceň. rozdiely z prec. majetku a záväzkov	84 711 360,00	87 245 043,00	84 080 411,00
Oceň.rozdiely z kapitálových účastín	3 146 784,00	3 146 784,00	3 146 784,00
Fondy zo zisku	***1 323 237,00***	***1 061 406,00***	***995 841,00***
zákonný rezervný fond	1 323 237,00	1 061 406,00	995 841,00
Výsledok hospodárenia minulých rokov	***14 930 722,00***	***10 155 934,00***	***9 493 535,00***
Nerozdelený zisk minulých rokov	14 930 722,00	10 155 934,00	9 493 535,00
Neuhradená strata minulých rokov	0,00	0,00	0,00
Výsl.hosp. za účt.obdobie	***6 150 059,00***	***5 236 619,00***	***1 311 313,00***
Záväzky	**17 892 279,00**	**18 925 078,00**	**29 489 398,00**
Rezervy	***198 349,00***	***202 721,00***	***241 410,00***
Krátkodobé rezervy	198 349,00	202 721,00	241 410,00
Dlhodobé záväzky	***6 351 776,00***	***7 101 997,00***	***9 493 642,00***
Dlhodobé záväzky z obchodného styku	1 413 693,00	2 294 028,00	2 810 356,00
Dlhodobé záväzky voči dcérskej a materskej ÚJ	1 923 483,00	1 863 983,00	1 804 483,00
Záväzky zo sociálneho fondu	308 409,00	325 023,00	339 493,00
Ostatné dlhodobé záväzky	201 698,00	21 570,00	2 186 222,00
Odložený daňový záväzok	2 504 493,00	2 597 393,00	2 353 088,00
Krátkodobé záväzky	***10 335 495,00***	***11 021 620,00***	***18 047 404,00***
Záväzky z obchodného styku	3 163 620,00	1 333 519,00	3 056 921,00
Nevyfakturované dodávky	0,00	0,00	0,00
Záväzky voči dcérskej a materskej ÚJ	1 535 809,00	2 470 055,00	7 070 856,00
Ost. záväzky v rámci konsol. celku	0,00	0,00	0,00
Záväzky voči spol. a združeniu	2 225 529,00	3 402 289,00	1 075 563,00
Záväzky voči zamestnancom	78 540,00	62 766,00	71 910,00
Záväzky zo sociálneho zabezpečenia	92 800,00	77 410,00	79 600,00
Daňové záväzky a dotácie	364 616,00	160 014,00	256 579,00
Ostatné záväzky	2 874 581,00	3 515 567,00	6 435 975,00
Bankové úvery a výpomoci	***1 006 659,00***	***598 740,00***	***1 706 942,00***
Bankové úvery dlhodobé	823 528,00	0,00	592 000,00
Bežné bankové úvery	183 131,00	598 740,00	1 114 942,00
Časové rozlíšenie	**618,00**	**1 393,00**	**3 280,00**
Výdavky budúcich období	618,00	451,00	1 398,00
Výnosy budúcich období	0,00	942,00	1 882,00


Vývoj štruktúry pasív
100%
80%
60%
40%
20%
0%
0,00%
10,41%
89,59%
0,00%
11,17%
88,83%
0,00%
17,13%
82,87%
rok 2025
rok 2024
rok 2023
Ostatné pasíva
Záväzky
Vlastné imanie


Vývoj pasív v absolútnom vyjadrení
160 000 000,00
140 000 000,00
120 000 000,00
100 000 000,00
80 000 000,00
60 000 000,00
40 000 000,00
20 000 000,00
0,00
rok 2025
rok 2024
rok 2023
Vlastné imanie
Záväzky
Ostatné pasíva


EBITDA
9 000 000,00
8 000 000,00
7 000 000,00
6 000 000,00
5 000 000,00
4 000 000,00
3 000 000,00
2 000 000,00
1 000 000,00
0,00
rok 2023
rok 2024
rok 2025
EBITDA

Výkaz ziskov a strát v EUR	2025	2024	2023
Výnosy z hospodárskej činnosti	**3 852 915,00**	**4 203 595,00**	**7 576 054,00**
Tržby z predaja tovaru	36 071,00	0,00	33 021,00
Tržby z predaja výrobkov a služieb	3 798 119,00	4 114 522,00	5 070 963,00
Tržby z predaja dlhodob. nehm.,hmot. majetku a materiálu	2 813,00	9 167,00	2 351 177,00
Ostatné výnosy z hospodárskej činn.	15 912,00	79 906,00	120 893,00
Náklady na hospodársku činnosť	**8 454 609,00**	**10 129 076,00**	**10 322 393,00**
Náklady na predaný tovar	36 071,00	0,00	32 685,00
Spotreba materiálu, energie	234 711,00	260 160,00	299 748,00
Služby	3 331 156,00	4 889 622,00	3 931 908,00
Mzdové náklady	1 915 333,00	1 708 317,00	1 721 673,00
Odmeny členom orgánov spol.	67 428,00	172 602,00	63 984,00
Náklady na soc. poistenie	727 501,00	643 392,00	606 951,00
Sociálne náklady	40 847,00	35 301,00	30 578,00
Dane a poplatky	48 574,00	30 853,00	22 304,00
Odpisy a opravné položky k DNM a DHM	**1 348 668,00**	**1 291 942,00**	**1 952 440,00**
Zost. Cena predaného dlhodobého majetku a materialu	0,00	0,00	1 345 527,00
Opravné položky k pohľadávkam	1 557,00	4 462,00	16 033,00
Ostatné náklady na hospod. činnosť	702 763,00	1 092 425,00	298 562,00
Výsledok hosp. z hosp. činnosti	**-4 601 694,00**	**-5 925 481,00**	**-2 746 339,00**
Výnosy z finančnej činnosti	**11 081 777,00**	**18 605 352,00**	**4 559 121,00**
Tržby z predaja cen. papierov a pod.	0,00	5 228 000,00	0,00
Výnosy z dlhod. finan. majetku	**10 204 521,00**	**12 937 277,00**	**4 052 312,00**
Výnosové úroky	483 254,00	377 296,00	286 646,00
Kurzové zisky	389 002,00	62 779,00	220 163,00
Ostatné výnosy z finančnej činnosti	5 000,00	0,00	0,00
Náklady na finančnú činnosť	**419 083,00**	**7 195 107,00**	**789 760,00**
Predané cenné papiere a podiely	0,00	6 331 657,00	0,00
Nákladové úroky	**339 144,00**	**582 297,00**	**690 366,00**
Kurzové straty	65 783,00	270 600,00	88 525,00
Ost. náklady na finan. činnosť	14 156,00	40 553,00	10 869,00
Výsledok hosp. z fin. činnosti	**10 662 694,00**	**11 410 245,00**	**3 769 361,00**
Výsledok hosp. za ÚO pred zdanením	**6 061 000,00**	**5 484 764,00**	**1 023 022,00**
Daň z príjmov	**-89 059,00**	**248 145,00**	**-288 291,00**
- splatná	3 840,00	3 840,00	0,00
- odložená	-92 899,00	244 305,00	-288 291,00
Výsledok hosp. za účt. obd.po zd.	**6 150 059,00**	**5 236 619,00**	**1 311 313,00**

VIII. SOCIÁLNY PROGRAM, SOCIÁLNA STAROSTLIVOSŤ

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

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

IX. AKTIVITY A ČINNOSTI NA ROK 2026

- Prenájom a support licencií SAP, Oracle spoločnostiam v skupine podnikov,
- Ukončenie procesu implementácie SAP S/4 HANA v skupine podnikov a nábeh do ostrej prevádzky,
- Práca s Office 365, outsourcing IT služieb v skupine podnikov,
- Zavádzanie požiadaviek na kybernetickú bezpečnosť podľa smernice NIS2, transponovanej zákonom č. 366/2024 Z.z.,
- Koordinácia projektu vykazovania informácií o udržateľnosti (ESG) a vypracovanie správy o udržateľnosti podľa štandardov ESRS,
- Rozvíjanie profesionálnej podpory a odborného poradenstva spoločnostiam v skupine pri dosahovaní čo najvyššej produktivity práce, hospodárnosti a ziskovosti ,
- Odborná pomoc s riadením spoločností v skupine,
- Účasť v združení podnikov,
- Hľadanie nových investičných možností aj v nových odvetviach hospodárstva a na nových trhoch,
- Prestavba a rozširovanie systému elektronickej evidencie dokumentov spoločnosti a príprava na e-faktúru.

c	Rok 2026 v EUR
Výnosy z hospodárskej činnosti spolu z toho:	**4 551 361**
Tržby z predaja tovaru	3 000
Tržby z predaja vlastných výrobkov	0
Tržby z predaja služieb	4 485 743
Tržby z predaja DNM, DHM u a materiálu (641, 642)	0
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	62 618
Náklady na hospodársku činnosť spolu z toho:	**6 914 341**
Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	224 336
Služby	3 248 884
Osobné náklady	1 835 790
Dane a poplatky	50 000
Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	1 370 331
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	0
Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	0
Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	185 000
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	**-2 362 980**
Výnosy z finančnej činnosti spolu z toho: + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	**7 931 918**
Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	0
Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	7 419 918
Výnosové úroky	512 000
Ostatné výnosy z finančnej činnosti	0
Náklady na finančnú činnosť spolu z toho: + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	**149 872**
Predané cenné papiere a podiely	0
Nákladové úroky	139 872
Ostatné náklady na finančnú činnosť	10 000
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (r. 29 - r. 45)	**7 782 046**
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	**5 419 066**
Daň z príjmov	3 840
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	**5 415 226**

X. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

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

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

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

Po 31. decembri 2025 až do dňa schválenia zostavenej účtovnej závierky nastali nasledovné významné udalosti:

- Spoločnosť v období od konca účtovného obdobia do dňa zostavenia účtovnej závierky poskytlo spriazneným osobám okrem systému Cash pooling pôžičky v sume 1.314 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.

XII. OBLASŤ VÝSKUMU A VÝVOJA

V priebehu roka 2025 Spoločnosť nevynaložila žiadne výdavky v oblasti výskumu a vývoja.

XIII. VPLYV NA ŽIVOTNÉ PROSTREDIE

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

XIV. NÁVRH ŠTATUTÁRNYCH ZÁSTUPCOV NA ROZDELENIE ZISKU PRE VALNÉ ZHROMAŽDENIE

Navrhujeme valnému zhromaždeniu Spoločnosti naložiť s dosiahnutým ziskom za rok 2025 v sume 6.150.059,- € takto:

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

XV. ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA ZA ROK 2025

Účtovná závierka podnikateľov v podvojnom účtovníctve zostavená k 31.12.2025 (Úč POD)

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 162521/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	20. júla 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

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
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 operácii (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 a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	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 operácii (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

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 znížených 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.	<u>Poistenie majetku</u>			
-	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,-

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
ŽTS 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:

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		
	Splatnosť			Splatnosť		
	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
a	b	c	d	e	f	g
Istina	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

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO | 3 | 5 | 7 | 3 | 5 | 4 | 5 | 7 |

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

5. Sociálny fond

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

Názov položky	31. 12. 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**

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 služby 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**

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

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.

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 :

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.

Poznámky Úč POD 3 - 01

IČO | 3 | 5 | 7 | 3 | 5 | 4 | 5 | 7 |

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

P. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

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

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie (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.

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 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**

IČO 35737545

DIČ 2020269570

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 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 hmotného majetku

31.12.2024

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných veci	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

31.12.2024

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 spláč. 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