

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2022

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Názov a sídlo

BMW Financial Services Slovakia s. r. o.
Karadžičova 8
Bratislava - mestská časť Ružinov 821 08

Spoločnosť BMW Financial Services Slovakia s. r. o. (ďalej len „Spoločnosť“) bola založená 31. januára 2020 a do Obchodného registra bola zapísaná 14. mája 2020 (Obchodný register Mestského súdu Bratislava III, Vložka číslo: 144924/B).

2. Hlavné činnosti Spoločnosti podľa výpisu z Obchodného registra

- prenájom nehnuteľností, bytových a nebytových priestorov, pri ktorom sa popri prenájme neposkytnú iné než základné služby spojené s prenájomom
- finančný lízing
- poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt
- prenájom dopravných prostriedkov
- činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia

3. Neobmedzené ručenie

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v žiadnych iných účtovných jednotkách.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2022 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022.

5. Údaje o skupine

Účtovná jednotka nie je súčasťou konsolidovanej účtovnej závierky.

6. Počet zamestnancov

	Stav k 31.12.2022	Stav k 31.12. 2021
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	5	4
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	5	4
počet vedúcich zamestnancov	1	1

7. Orgány a spoločníci Spoločnosti

Orgány Spoločnosti

	Stav k 31.12.2022	Stav k 31.12. 2021
Konateľ	Ireneusz Nogalski	Ireneusz Nogalski
Konateľ	Jörg Damerow	Jörg Damerow
Konateľ	Radovan Siváček	Radovan Siváček

Spoločníci spoločnosti

Štruktúra Spoločnosti k 31. decembru 2022:

Spoločník	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v %		
BMW Österreich Holding GmbH	2 404 250	99,97	99,97	0
BMW Financial Services Czech Republic s.r.o.	750	0,03	0,03	0
Spolu	2 405 000	100	100	0

II. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti v súlade so zákonom o účtovníctve platným v Slovenskej republike a nadväzujúcimi postupmi účtovania.

Účtovníctvo Spoločnosť vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.

Peňažné údaje v účtovnej závierke sú uvedené v celých EUR.

b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahrňuje cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.).

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca, v ktorom bol majetok uvedený do používania.

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca, v ktorom bol majetok uvedený 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 %
Samostatný hnutelný majetok			
Stroje, prístroje a zariadenia	4 roky	Rovnomerne	25,00
Dopravné prostriedky a stroje na leasing	4 roky	Rovnomerne	25,00

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého majetku, ktorá bola zistená pri inventarizácii a je výrazne nižšia ako jeho ocenenie v účtovníctve po odpočítaní oprávok, je vytvorená opravná položka na úroveň jeho zistenej úžitkovej hodnoty.

c) Zásoby

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie a pod.) znížené o zľavy z ceny. Zľava z ceny poskytnutá k už predaným alebo spotrebovaným zásobám sa účtuje ako zníženie nákladov na predané alebo spotrebované zásoby. Spoločnosť účtuje o zásobách spôsobom A tak, ako to definujú postupy účtovania. Úbytok zásob sa účtuje v cene zistenej metódou váženého aritmetického priemeru.

Ak je obstarávací cena resp. ak sú vlastné náklady zásob vyššie než ich čistá realizačná hodnota ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, vytvára sa opravná položka k zásobám vo výške rozdielu medzi ich ocenením v účtovníctve a ich čistou realizačnou hodnotou. Čistá realizačná hodnota je predpokladaná predajná cena zásob znížená o predpokladané náklady na ich dokončenie a náklady súvisiace s ich predajom.

d) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Opravná položka sa vytvára k pohľadávkam, kde existuje riziko nevykonalnosti pohľadávok.

e) Finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť, zostatky na bankových účtoch a krátkodobý finančný majetok, pričom riziko zmeny hodnoty tohto majetku je zanedbateľne nízke.

f) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

g) Opravné položky

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

h) 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 účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebné rezervy alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

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

Spoločnosť vytvorila rezervy na bežné prevádzkové náklady, bonusy a na nevyčerpané dovolenky.

i) Záväzky

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

j) Zamestnanecké požitky

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

k) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

l) Leasing (Spoločnosť je prenajímateľ)

je prenájom investičného zariadenia, predmetov dlhodobej spotreby a iných predmetov užívateľovi (nájomcovi) za dohodnuté nájomné na určitú alebo neurčitú dobu. Je to prenájom s postupným splácaním ceny prenajatého predmetu. V splátkach lízingu je obsiahnutá amortizácia predmetu lízingu, finančné služby, poistenie, servisné a ostatné náklady. V lízinguovej zmluve vykazuje spoločnosť každú lízinguovú položku oddelene od položiek, ktoré nie sú lízinguom.

Finančný leasing

Počas doby užívania predmetu lízingu je majiteľom predmetu lízingu Lízinguová spoločnosť. Nájomný vzťah je založený na oddelení právneho a ekonomického vlastníctva prenajatého predmetu. Hlavným cieľom Finančného lízingu je prefinancovanie celej alebo podstatnej časti obstarávacích nákladov, nájomný vzťah sa končí prevodom právneho vlastníctva k predmetu prenájmu z prenajímateľa na nájomcu, po vysporiadaní všetkých záväzkov.

Úver

Účelový úver slúžiaci na obstaranie motorového vozidla. Ekonomickým vlastníkom predmetu financovania je klient, pre lízinguovú spoločnosť slúži tento predmet ako forma ručenia. Podmienkou uzavretia zmluvy o úvere je uzavretie zmluvy o zabezpečovacom prevode vlastníckeho práva, čím prejde vlastnícke právo k vozidlu na lízinguovú spoločnosť.

m) Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem preddavkov prijatých a poskytnutých) sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou banku Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Vzniknuté kurzové rozdiely sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

n) Oprava chýb minulých období

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch Nerozdelený zisk minulých rokov a 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.

2. Dlhodobý finančný majetok

Prehľad pohybu dlhodobého finančného majetku za bežné účtovné obdobie je uvedený nižšie:

Dlhodobý hmotný majetok	Podielové cenné papiere a podiely	Realizovateľné cenné papiere a podiely	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	Ostatné pôžičky	Ostatný DFM	Obstarávaný DFM	Poskytnuté preddavky na DFM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.1.2022	0	0	0	0	12 421 926	0	0	0	12 421 926
Prírastky	0	0	0	0	25 094 232	0	0	0	25 094 232
Úbytky	0	0	0	0	7 353 007	0	0	0	7 353 007
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2022	0	0	0	0	30 163 152	0	0	0	30 163 152
Oprávky									
Stav k 1.1.2022	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 k 31.12.2022	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravné položky									
Stav k 1.1.2022	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 k 31.12.2022	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav k 1.1.2022	0	0	0	0	12 421 926	0	0	0	12 421 926
Stav k 31.12.2022	0	0	0	0	30 163 152	0	0	0	30 163 152

3. Pohľadávky

Veková štruktúra dlhodobých a krátkodobých pohľadávok k 31. decembru 2022 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	9 562 280	0	9 562 280
Iné pohľadávky	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	9 562 280	0	9 562 280
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	0	153 131	153 131
Daňové pohľadávky a dotácie	325 527	0	325 527
Ostatné krátkodobé pohľadávky	219 372	0	219 372
Krátkodobé pohľadávky spolu	544 899	153 131	698 030

Veková štruktúra krátkodobých pohľadávok k 31. decembru 2021 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Pohľadávky z obchodného styku	117 871	87 286	205 157
Daňové pohľadávky a dotácie	266 658	0	266 658
Ostatné krátkodobé pohľadávky	161 208	0	161 208
Krátkodobé pohľadávky spolu	545 737	87 286	633 023

PASÍVA

4. Závazky

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov) za bežné účtovné obdobie, podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Závazky zo zostatkovou dobou splatnosti			po lehote splatnosti	Spolu záväzky
	viac ako päť rokov	jeden až päť rokov	do jedného roka		
Dlhodobé záväzky	0	0	0	0	0
Dlhodobé záväzky	0	0	0	0	0
Záväzky z obchodného styku	0	0	1 197 557	0	1 1197 557
Záväzky voči zamestnancom	0	0	608	0	608
Ostatné záväzky	0	0	37 970 706		37 970 706
Krátkodobé záväzky okrem rezerv, úverov a výpomoci	0	0	39 168 871	0	39 168 871

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov) za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie, podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Závazky zo zostatkovou dobou splatnosti			po lehote splatnosti	Spolu záväzky
	viac ako päť rokov	jeden až päť rokov	do jedného roka		
Dlhodobé záväzky	0	0	0	0	0
Dlhodobé záväzky	0	0	0	0	0
Záväzky z obchodného styku	0	0	655 649	0	655 649
Záväzky voči zamestnancom	0	0	456	0	456
Ostatné záväzky	0	0	15 190 159		15 190 159
Krátkodobé záväzky okrem rezerv, úverov a výpomoci	0	0	15 846 264	0	15 846 264

5. Pôžičky prijaté od spriaznených strán

Prehľad pôžičiek prijatých od spriaznených strán je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky a	Mena b	Úrok p. a. c	Dátum splatnosti d	Suma istiny v EUR k 31.12.2022 e	Suma istiny v EUR k 31.12.2021 f
Dlhodobé pôžičky, z toho:				0	0
Krátkodobé pôžičky, z toho:				0	0
BMW Finance N.V., Einsteinlaan 5, 2289 Rijswijk, NL	EUR	Trhový	Na požiadanie	36 800 000	14 800 000
Krátkodobé finančné výpomoci, z toho:				0	0
Spolu				36 800 000	14 800 000

IV. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETĽUJÚ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

NÁKLADY

Prehľad nákladov spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2022	2021
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku, z toho:	11 789 343	5 002 523
Finančný lízing	11 789 343	5 002 523

VÝNOSY

Prehľad výnosov spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2022	2021
Výnosy z hospodárskej činnosti, z toho:	12 396 022	5 179 785
Finančný lízing, tržby z predaja majetku	11 789 343	5 002 523
Výnosy z poistenia	250 887	138 560
Ostatné	355 792	38 702

V. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Po 31. decembri 2022 do dňa zostavenia účtovnej závierky Spoločnosti nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2022.

Zostavené dňa:	31.5.2023
Schválené dňa:	9.6.2023

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu Spoločnosti:	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu Spoločnosti:	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu Spoločnosti:
<hr/> Ireneusz Nogalski CEO Konateľ	<hr/> Jörg Ulrich Damerow CFO Konateľ	<hr/> Radovan Siváček CSO Konateľ