

IČO

4	8	1	5	2	5	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	1	2	0	0	8	5	9	1	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. Názov a sídlo

PACCAR Financial Slovakia s.r.o.
Dúbravská cesta 2
Bratislava, 841 04

IČO: 48152552
DIČ: 2120085913

Spoločnosť PACCAR Financial Slovakia s. r. o. (ďalej len Spoločnosť), bola založená 22. apríla 2015 a do obchodného registra bola zapísaná 30. mája 2015 (Obchodný register Mestského súdu Bratislava III v Bratislave, oddiel s.r.o., vložka 104354/B).

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- finančný leasing,
- prenájom hnuteľných vecí,
- poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt
- sprostredkovanie poskytovania úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt,
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu, služieb a výroby,
- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)
- reklamné a marketingové služby

2. Údaje o neobmedzenom ručení

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 30. júla 2024.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

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

5. Počet zamestnancov

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

	31.12.2024	31.12.2023
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	1	1
Počet zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:		
počet vedúcich zamestnancov	1	1
	-	-

Spoločnosť počas roku 2024 nevyplatila žiadne odmeny členom štatutárneho orgánu

6. Informácie o spoločníkoch účtovnej jednotky

Štruktúra spoločníkov k 31. decembru 2024 bola nasledovná:

IČO	4	8	1	5	2	5	5	2
DIČ	2	1	2	0	0	8	5	9

Spoločník	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI
	absolútne	v %	v %	v %
a	b	c	d	e
Paccar Financial Holdings Europe B.V.	4 004 250	100	100	-
Paccar Financial Nederland B.V.	750	0	0	-
Spolu	4 005 000	100	100	-

7. Informácie o orgánoch účtovnej jednotky

Konatelia Gerrit Jan Bas
 Michal Šlajs
 Todd R. Hubbard

V mene spoločnosti konajú vždy dvaja konatelia spoločne.

8. Schválenie audítora Spoločnosti

Spoločnosť ma povinnosť overenia účtovnej závierky audítorm. Audítorm bola schválená spoločnosť Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.

B. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

1. Najvyšší podnik v konsolidácii

Najvyšším podnikom v konsolidácii, ktorý zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za najväčšiu skupinu, ktorej súčasťou je Spoločnosť ako dcérska účtovná jednotka, je PACCAR Inc. PACCAR Building 777 106th Avenue N.E. Bellevue, Washington 98004, U.S.A. Konsolidovanú účtovnú závierku PACCAR Inc. zostavuje spoločnosť Ernst & Young LLP, Seattle Washington.

2. Materský podnik v konsolidácii

Materským podnikom v konsolidácii, ktorý zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za tú skupinu účtovných jednotiek konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je aj Spoločnosť, je spoločnosť Paccar Financial Europe B.V. so sídlom Hugo van der Goeslaan 1, P.O.Box 90065, 5600 PT Eindhoven, Holandsko.

3. Miesto uloženia konsolidovanej účtovnej závierky

Miesta, kde je možné získať kópie konsolidovaných účtovných závierok, sú:

- konsolidovanú účtovnú závierku uvedenú v bode A): PACCAR Inc. PACCAR Building 777 106th Avenue N.E. Bellevue, Washington 98004, U.S.A.
- konsolidovanú účtovnú závierku uvedenú v bode B): Paccar Financial Europe B.V. so sídlom Hugo van der Goeslaan 1, P.O.Box 90065, 5600 PT Eindhoven, Holandsko.

IČO

4	8	1	5	2	5	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	1	2	0	0	8	5	9	1	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

C. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti pozostávajúca zo súvahy, výkazu ziskov a strát, prehľadu peňažných tokov a poznámok k účtovnej závierke k 31. decembru 2024 bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti.

Účtovníctvo vedie Spoločnosť 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. Údaje v účtovnej závierke správne a verne zobrazujú stav majetku, záväzkov, vlastného imania, finančnej situácie a výsledku hospodárenia.

Peňažné údaje v účtovnej závierke sú uvedené v celých EUR, pokiaľ nie je určené inak.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady Spoločnosť aplikovala konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím. Spoločnosť neopravovala významné chyby minulých období.

2. Dlhodobý hmotný majetok

Spoločnosť neeviduje dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok obstaráva kúpou. Iné formy obstarania neeviduje.

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

Náklady na technické zhodnotenie dlhodobého hmotného majetku (rozšírenie, modernizácia alebo rekonštrukciu), ktoré by viedli k zvýšeniu výkonnosti, kapacity alebo účinnosti a ich celková hodnota presiahla pri jednotlivom majetku 1700 EUR za účtovné obdobie, zvyšujú obstarávaciu cenu dlhodobého hmotného majetku. Ak hodnota technického zhodnotenia pri jednotlivom majetku za účtovné obdobie zodpovedá hodnote 1700 EUR a menej, účtuje sa o nákladoch účtovného obdobia.

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý je zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania. Odpisový plán zodpovedá spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z tohto majetku. Odpisovať sa začína dňom zaradenia majetku do používania. Hmotný majetok, ktorého obstarávací cena neprevyšuje 1700 EUR, sa nezaraďuje na účty dlhodobého majetku a jednorazovo sa účtuje do nákladov pri uvedení do používania. Dlhodobý hmotný majetok spoločnosť odpisuje metódou rovnomerného odpisovania po dobu stanovenej životnosti odpisovaného majetku. Daňové odpisy dlhodobého majetku nie sú zhodné s účtovnými odpismi.

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania ako je uvedené nižšie:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Kancelárske vybavenie	10	lineárna	10
Dopravné prostriedky	2 až 6	lineárna	16 až 50
Drobný dlhodobý hmotný majetok	rôzna	jednorazový odpis	100

IČO

4	8	1	5	2	5	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	1	2	0	0	8	5	9	1	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Lineárna metóda do zostatkovej hodnoty 0 Eur je naviazaná na generovanie výkonu u jednotlivých leasingových zmlúv, t.j. majetok je odpisovaný lineárne po dobu trvania leasingovej zmluvy, a to až do výšky zostatkovej hodnoty predmetu leasingu. Výška mesačného odpisu je časovo rozlíšená v prvom a poslednom mesiaci.

Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania.

3. Zásoby

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahrňuje 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 FIFO.

Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou sa oceňujú vlastnými nákladmi. Vlastné náklady sú 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 zahrňuje v závislosti od stupňa rozpracovanosti týchto zásob.

Zásoby nadobudnuté zámenou sa oceňujú reálnou hodnotou. Rozdiel medzi reálnou hodnotou nadobudnutých zásob a účtovnou hodnotou odovzdaného majetku sa účtuje podľa charakteru tohto rozdielu na vecne príslušný nákladový účet, na ktorom sa účtuje úbytok tohto majetku alebo na vecne príslušný výnosový účet, na ktorom sa účtuje dosiahnutie výnosu z tohto majetku.

Ako nehnuteľnosti na predaj sa účtuje o nehnuteľnosti, ktorá sa obstaráva za účelom ďalšieho predaja. Vynaložené náklady na opravy, technické zhodnotenie a súvisiace náklady spojené nehnuteľnosťou, ktoré vznikajú z dôvodu uvedenia nehnuteľnosti do stavu spôsobilého na predaj sú súčasťou ocenenia nehnuteľnosti na predaj jej obstarávacou cenou. Výnos z predaja a odúčtovaná obstarávací cena nehnuteľnosti ovplyvní hospodársky výsledok v čase jej predaja.

Ak sú obstarávací cena alebo 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.

4. Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevymožiteľné pohľadávky.

Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia ako jeden rok, vytvára sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčinov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

5. Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou.

6. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období predstavujú časové rozlíšenie aktív. Vykazujú sa vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

IČO	4	8	1	5	2	5	5	2		
DIČ	2	1	2	0	0	8	5	9	1	3

7. Opravné položky

Pohľadávky: 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.

8. Rezervy

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

9. 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 účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

10. Odložené dane

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

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

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely vyrovať voči budúcemu základu dane. Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

11. 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.

12. Prenájom (lízing)

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

Operatívny leasing (Spoločnosť je nájomca): Prenájom formou operatívneho leasingu sa účtuje do nákladov priebežne v zmysle časovej a vecnej súvislosti.

Finančný leasing (Spoločnosť je nájomca): Majetok obstaraný formou finančného leasingu je vykázaný ako majetok spoločnosti a je odpisovaný. Úrok z finančného leasingu je podľa splátkových kalendárov účtovaný do nákladov účtovného obdobia podľa časovej a vecnej súvislosti.

Operatívny leasing (Spoločnosť je prenajímateľ): Prenájom majetku formou operatívneho leasingu sa účtuje do výnosov priebežne v zmysle časovej a vecnej súvislosti.

IČO	4	8	1	5	2	5	5	2		
DIČ	2	1	2	0	0	8	5	9	1	3

Finančný leasing (*Spoločnosť je prenajímateľ*): Prenájom majetku formou finančného leasingu je vykázaný ako majetok spoločnosti a je odpisovaný. Úrok z finančného leasingu je podľa splátkových kalendárov účtovaný do nákladov účtovného obdobia podľa časovej a vecnej súvislosti.

13. 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.

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.

14. 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.

Výnosy z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté s ohľadom na stav rozpracovanosti danej služby. Tento je zistený na základe skutočne poskytnutých služieb ako pomernej časti k celkovému rozsahu dohodnutých služieb.

D. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý majetok

Spoločnosť o nehmotnom majetku (vrátane goodwillu) neúčtuje. Spoločnosť účtuje o dlhodobom hmotnom majetku obstaraného za účelom leasingu pre zákazníkov a dlhodobý majetok na účely vlastného použitia.

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie (2024)								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	38 629 709	0	0	0	0	0	38 629 709
Prírastky	0	0	5 421 600	0	0	0	0	0	5 421 600
Úbytky	0	0	8 293 111	0	0	0	0	0	8 293 111
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	35 758 198	0	0	0	0	0	35 758 198
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	14 055 158	0	0	0	0	0	14 055 158
Prírastky	0	0	4 710 233	0	0	0	0	0	4 710 233
Úbytky	0	0	4 306 365	0	0	0	0	0	4 306 365
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	14 459 026	0	0	0	0	0	14 459 026
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	186 130	0	0	0	0	0	186 130
Prírastky	0	0	983 453	0	0	0	0	0	983 453
Úbytky	0	0	633 571	0	0	0	0	0	633 571
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	536 012	0	0	0	0	0	536 012
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	24 388 421	0	0	0	0	0	24 388 421
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	20 763 160	0	0	0	0	0	20 763 160

Informácie o záložnom práve prípadne obmedzenom práve disponovať s dlhodobým majetkom:

Dlhodobý majetok	Hodnota k 31.12.2024	Hodnota k 31.12.2023
Dlhodobý majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	0	0
Dlhodobý majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s nim nakladať	0	0

2. Zásoby

Zásoby tvoria vozidlá zakúpené od zákazníkov DAF Trucks NV, ktorí uzavreli zmluvu o záruke na zostatkovú hodnotu. Výsledky týchto transakcií sa prevedú na spoločnosť DAF Trucks NV, čo znamená, že tieto zásoby sa oceňujú počiatočnou obstarávacou cenou. Riziko súvisiace s týmito zvýšenými hodnotami zostáva u spoločnosti DAF Trucks NV.

Zásoby sa oceňujú obstarávacou cenou. Keďže riziko zvyškovej hodnoty zostáva u spoločnosti DAF, nezaznamenávajú sa žiadne ďalšie opravné položky.

Vývoj hodnoty zásob a opravnej položky k zásobám v priebehu bežného účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Zásoby	Stav k 1.1.2024	Nákup zásob	Prodej	Stav k 31.12.2024
Materiál	0	0	0	0
Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby	0	0	0	0
Výrobky	0	0	0	0
Zvieratá	0	0	0	0
Tovar	559 168	158 800	-598 568	119 400
Nehnutelnosť na predaj	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0
Zásoby spolu	559 168	158 800	-598 568	119 400

Opravné položky k zásobám nie sú účtované.

Informácie o záložnom práve prípadne obmedzenom práve disponovať so zásobami:

Zásoby	Hodnota k 31.12.2024	Hodnota k 31.12.2023
Zásoby, na ktoré je zriadené záložné právo	0	0
Zásoby, pri ktorých má účtovná jednotka obmedzené právo s nimi nakladať	0	0

IČO

4	8	1	5	2	5	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	1	2	0	0	8	5	9	1	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

3. Pohľadávky

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

Pohľadávky k 31.12.2024	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	-	-	-
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Iné pohľadávky	14 923 290	-	14 923 290
Dlhodobé pohľadávky spolu	14 923 290	-	14 923 290
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	591 574	330 630	922 204
Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	42 122	-	42 122
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	104 614	-	104 614
Iné pohľadávky	4 945 276	-	4 945 276
Krátkodobé pohľadávky spolu	5 683 586	330 630	6 014 216
Opravné položky k pohľadávam			
Pohľadávky z obchodného styku	Tvorba 114 930	Zúčtovanie 91 907	Konečný stav 31.12.2024 282 073
Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-
Opravné položky k pohľadávam spolu	114 930	91 907	282 073

Informácie o záložnom práve prípadne obmedzenom práve disponovať s pohľadávkami:

Pohľadávky	Hodnota k 31.12.2024	Hodnota k 31.12.2023
Pohľadávky, na ktoré je zriadené záložné právo	0	0
Pohľadávky, pri ktorých má účtovná jednotka obmedzené právo s nimi nakladať	0	0

IČO	4	8	1	5	2	5	5	2
DIČ	2	1	2	0	0	8	5	9
	1	3						

4. Pohľadávky z leasingu

Spoločnosť má pohľadávky z finančného prenájmu nákladných vozidiel. Výška budúcich platieb rozdelená na istinu a finančný výnos podľa doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Názov položky	31. 12. 2024			31. 12. 2023		
	do jedného roka vrátane	Splatnosť od jedného roka do		do jedného roka vrátane	Splatnosť od jedného roka do	
		piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov		piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
a	b	c	d	e	f	g
Istina	4 991 526	14 923 290		3 799 984	12 141 225	
Finančný výnos	931 020	1 577 873		696 950	1 193 327	
Spolu	5 922 546	16 501 163	0	4 496 934	13 334 552	0

5. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané ceniny a účty v bankách. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

Názov položky	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Ceniny	0	0
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	17 999	17 004
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termí	-	-
Peniaze na ceste	-	-
Spolu	17 999	17 004

6. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

Opis položky časového rozlíšenia	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Provízie	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	94 530	84 721
Ostatné	94 530	84 721
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Ostatné	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	302 817	6 171
Ostatné	302 817	6 171
Spolu	397 347	90 892

IČO

4	8	1	5	2	5	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	1	2	0	0	8	5	9	1	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

E. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie

Informácie o pohyboch vo vlastnom imaní a iné dodatočné informácie o vlastnom imaní Spoločnosti sú uvedené v poznámkach v časti K na strane 17.

2. Rezervy

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie (rok 2024)				
	Stav	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav
	k 31. 12. 2023				k 31. 12. 2024
a	b	c	d	e	f
Krátkodobé rezervy, z toho:	68 418	76 415	68 418	0	76 415
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	2 363	934	2 363	0	934
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	2 363	934	2 363	0	934
Ostatné rezervy krátkodobé					
Odmeny pracovníkom	4 500	4 800	4 500	0	4 800
Ostatné	61 555	70 681	61 555	0	70 681
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	66 055	75 481	66 055	0	75 481

3. Závazky

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

Názov položky	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Dlhodobé záväzky spolu	25 809 125	19 269 713
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	-	-
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	25 809 125	19 269 713
Krátkodobé záväzky spolu	9 204 474	15 850 863
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	9 204 474	15 850 863
Záväzky po lehote splatnosti	0	0

Súčasťou vekovej štruktúry záväzkov je aj odložený daňový záväzok (účet 481). Spoločnosť nemá zabezpečené záväzky.

IČO	4	8	1	5	2	5	5	2		
DIČ	2	1	2	0	0	8	5	9	1	3

4. Odložený daňový záväzok

Odložená daň ktorá bola Spoločnosťou účtovaná predstavuje zostatok rozdielu odloženého daňového záväzku a odloženej daňovej pohľadávky v nasledujúcom členení:

Odložená daňová pohľadávka	373 190
Odpočítateľné daňové straty a licencie	0
Rozdiel daňovej a účtovnej hodnoty rezerv	17 305
Ostatné	355 885
Odložený daňový záväzok	-680 296
Rozdiel účtovnej a daňovej zostatkovej ceny dlhodobého hmotného majetku	-680 296
Odložený daňový záväzok	-307 106

5. Sociálny fond

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

Názov položky	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Začiatkový stav sociálneho fondu	1 689	1 374
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	330	315
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	-	-
Ostatná tvorba sociálneho fondu	-	-
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>330</i>	<i>315</i>
<i>Čerpanie sociálneho fondu</i>		
Konečný zostatok sociálneho fondu	2 019	1 689

Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde bude čerpať na sociálne, zdravotné, rekreačné a iné potreby zamestnancov.

6. Časové rozlíšenie

Spoločnosť časovo rozlišuje výnosy budúcich období spojené s poskytovanými službami leasingu dlhodobého hnutelného majetku.

IČO	4	8	1	5	2	5	5	2
DIČ	2	1	2	0	0	8	5	9
	1	3						

Opis položky časového rozlíšenia	31. 12. 2024	31. 12. 2023
Výnosy budúcich období dlhodobé	0	0
Prenájom hnuteľných vecí	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	982 614	948 040
Prenájom hnuteľných vecí	982 614	948 040
Spolu	982 614	948 040
Výdavky budúcich období dlhodobé	0	0
Prenájom hnuteľných vecí	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Prenájom hnuteľných vecí	0	0
Spolu	0	0

F. 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, a podľa hlavných teritórií sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Oblasť odbytu	Leasing/predaj tovaru		Spolu	
	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2023
a	b	c	d	e
V rámci EÚ Slovenská republika	2 169 755	2 916 444	2 169 755	2 916 444
Spolu	11 233 146	11 390 742	11 233 146	11 390 742

2. Čistý obrat

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

Názov položky	31.12.2024	31.12.2023
Tržby za vlastné výrobky	-	-
Tržby z predaja služieb	6 397 406	6 788 995
Tržby za tovar	474 500	245 000
Výnosy zo zákazky	-	-
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	-	-
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	4 976 958	4 745 555
Čistý obrat celkom	11 848 864	11 779 550

IČO	4	8	1	5	2	5	5	2
DIČ	2	1	2	0	0	8	5	9
	1	3						

G. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

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

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

Názov položky	31.12.2024	31.12.2023
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	1 290 212	1 206 566
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>25 500</i>	<i>24 000</i>
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	25 500	24 000
Iné uisťovacie audítorské služby	0	0
Súvisiace audítorské služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neaudítorské služby	0	0
 <i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	 <i>1 264 712</i>	 <i>1 182 566</i>
Cestovné	1 168	730
Náklady na reprezentáciu	253	161
Nájomné	15 420	15 420
Prenájom (lízing)	9 590	9 322
Právne, ekonomické a personálne poradenstvo	8 020	9 815
Opravy a udržovanie	381 717	480 496
Ostatné	848 544	666 622
 Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	 4 606 623	 3 955 992
Zostatková cena dlhodobého hmotného majetku	4 488 428	3 799 739
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	23 023	-3 903
Ostatné	95 172	160 156
 Finančné náklady, z toho:	 965 599	 554 569
<i>Kurzové straty. Z toho:</i>		
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		
Nákladové úroky	962 896	551 912
Bankové poplatky	2 704	2 655
Zaokrúhlenie	-1	2

IČO

4	8	1	5	2	5	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	1	2	0	0	8	5	9	1	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

H. INFORMÁCIE O VZŤAHOCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Výnosy realizované so spriaznenými osobami 2024

Subjekt	Vzťah ku spoločnosti	Služby	Predaj HNIM	Finanční výnosy	Celkom
PACCAR Financial Deutschland GmbH	Sesterská spoločnosť	-	-	-	-
PACCAR Financial Holdings Europe B.V.	Materská spoločnosť	297 330	-	-	297 330
PACCAR Financial CZ s.r.o.	Sesterská spoločnosť	4 572	66 000	-	70 572
DAF Truck NV	Sesterská spoločnosť	470 065	-	-	470 065
PACCAR Financial Poland	Sesterská spoločnosť	-	-	-	-
Celkom		771 967	66 000	-	837 967

2023

Subjekt	Vzťah ku spoločnosti	Služby	Predaj HNIM	Finanční výnosy	Celkom
PACCAR Financial Deutschland GmbH	Sesterská spoločnosť	-	93 042	-	93 042
PACCAR Financial Europe B.V.	Sesterská spoločnosť	-	-	-	-
PACCAR Financial CZ s.r.o.	Sesterská spoločnosť	35	903 400	-	903 435
DAF Truck NV	Sesterská spoločnosť	361 298	-	-	361 298
PACCAR Financial Poland	Sesterská spoločnosť	-	76 500	-	76 500
Celkom		361 333	1 072 942	-	1 434 275

Nákupy realizované od spriaznených osôb 2024

Subjekt	Vzťah ku spoločnosti	Služby	Nákup HNIM	Finanční náklady	Celkom
DAF Trucks CZ, s.r.o.-organizačná zložka	Sesterská spoločnosť	18 750	-	-	18 750
PACCAR Financial CZ s.r.o.	Sesterská spoločnosť	42 620	-	-	42 620
PACCAR Financial Netherland BV	Sesterská spoločnosť	1 000	-	-	1 000
PACCAR Financial Holdings Europe B.V.	Materská spoločnosť	420 496	-	-	420 496
PACCAR Financial Europe B.V.	Sesterská spoločnosť	-	-	962 896	962 896
PACCAR Financial Belux BVBA	Sesterská spoločnosť	-	51 000	-	51 000
DAF Truck NV	Sesterská spoločnosť	374 199	4 041 000	-	4 415 199
Celkom		857 065	4 092 000	962 896	5 911 961

IČO

4	8	1	5	2	5	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	1	2	0	0	8	5	9	1	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

2023

Subjekt	Vzťah ku spoločnosti	Služby	Nákup HNIM	Finanční náklady	Celkom
DAF Trucks CZ, s.r.o.-organizačná zložka	Sesterská spoločnosť	18 504	-	-	18 504
PACCAR Financial CZ s.r.o.	Sesterská spoločnosť	47 167	206 800	-	253 967
PACCAR Financial Netherland BV	Sesterská spoločnosť	1 450	-	-	1 450
PACCAR Financial Holdings Europe B.V.	Materská spoločnosť	386 275	-	-	386 275
PACCAR Financial Europe B.V.	Sesterská spoločnosť	-	-	551 912	551 912
DAF Trucks Frankfurt GmbH	Sesterská spoločnosť	-	-	-	-
DAF Truck NV	Sesterská spoločnosť	384 939	6 237 000	-	6 621 939
Celkom		838 335	6 443 800	551 912	7 834 047

Krátkodobé pohľadávky za spriaznenými stranami

Subjekt	2024	2023
DAF Trucks NV	42 122	233 299
PACCAR Financial Deutschland GmbH	0	53 327
Celkom	42 122	286 626

Závazky voči spriazneným stranám

Dlhodobé záväzky

Subjekt	2024	2023
PACCAR Financial Europe B.V. - pôžička	25 500 000	17 000 000
Celkom	25 500 000	17 000 000

Krátkodobé záväzky

Subjekt	2024	2023
PACCAR Financial CZ s.r.o.	-	-
DAF Trucks NV	2 567	-
Paccar Financial Holding Europe B.V.	420 496	386 275
Celkom	423 063	390 849
PACCAR Financial Europe B.V. - pôžička	8 723 290	15 271 368

IČO

4	8	1	5	2	5	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	1	2	0	0	8	5	9	1	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

I. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

Najatý majetok

Spoločnosť má v nájme (operatívny prenájom) osobné motorové vozidlo od nezávislého dodávateľa. Hodnota najatého majetku je vo výške 43.090,67 EUR bez DPH. Nájomná zmluva je uzatvorená do roku 2027. Ročné náklady na nájomné sú 9 590,00 EUR bez DPH.

J. INÉ AKTÍVA A INÉ PASÍVA, OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Spoločnosť k 31. decembru 2024 neeviduje podmienený majetok ani záväzky.

V zmysle Zákona o správe daní a poplatkov a ostatných zákonov z oblasti daňového práva môžu byť v spoločnosti vykonané kontroly daňových priznaní k dani z príjmov, resp. k dani z pridanej hodnoty späťne za obdobie 5 rokov. V dôsledku toho sú k 31. decembru 2024 tieto daňové priznania spoločnosti za hospodárske roky 2019 až 2024 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka Spoločnosť nevie stanoviť dopad prípadných kontrol na finančné povinnosti spoločnosti.

V Spoločnosti sa v priebehu účtovného obdobia nevyskytli významné položky ostatných finančných povinností, ktoré sa nevykazujú v účtovných výkazoch.

Spoločnosti nebolo udelené právo poskytovania služieb vo verejnom záujme.

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

V čase zverejnenia tejto účtovnej závierky vedenie nezaznamenalo pochybnosti ohľadom predpokladu nepretržitého fungovania spoločnosti, no keďže sa situácia vplyvom vojenského konfliktu stále mení, nemožno predvídať budúce dôsledky. Akýkoľvek negatívny vplyv, resp. straty zahŕnie účtovná jednotka do účtovníctva a účtovnej závierky v roku 2025.

L. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

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

IČO

4	8	1	5	2	5	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---

 DIČ

2	1	2	0	0	8	5	9	1	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Položka vlastného imania	Stav k 31.12.2023	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2024
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	4 005 000	0	0	0	4 005 000
Základné imanie	4 005 000		0	0	4 005 000
Základné imanie zatiaľ nezapísané v OR	0	0	0	0	0
Fondy	125 689	25 131	0	0	150 820
Rezervný fond tvorený zo zisku	125 689	25 131	0	0	150 820
Výsledok hospodárenia minulých rokov	1 701 678	477 497	0	0	2 179 175
Neuhradená strata minulých rokov	0	0		0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 701 678	477 497	0	0	2 179 175
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	502 629	-454 284	502 629	0	-454 284
Spolu	6 334 996	48 344	502 629	0	5 880 711

Základné imanie bolo splatené v plnom rozsahu.

2. Vysporiadanie výsledku za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie Spoločnosti rozhodlo o rozdelení zisku za bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia vo výške 502 629,32 EUR nasledovne

Účtovný zisk:	<u>502 629,32</u>
Rozdelenie účtovného zisku:	Bežné účtovné obdobie
- prídel do zákonného rezervného fondu	25 131,47
- prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
- prevod do straty predchádzajúcich účtovných období	0
- rozdelenie zisku spoločníkom	0
- prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	477 497,85
- iné	
Spolu:	<u>502 629,32</u>

3. Rozdelenie zisku/straty za bežné účtovné obdobie

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky štatutárny orgán navrhol stratu 454 284 EUR dosiahnutú v bežnom účtovnom období previesť do nerozdeleného zisku minulých rokov

IČO

4	8	1	5	2	5	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	1	2	0	0	8	5	9	1	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Zostavená dňa:	Podpis štatutárneho orgánu účtovej jednotky:	Osoba zodpovedná za účtovníctví:	Osoba zodpovedná za účtovnú závierku:
21. 5. 2025	Gerrit Jan Bas Michal Šlajs	Martina Richterová	Martina Richterová