

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	6	4	4	3	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	4	4	7	0	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti:****BKS-Leasing s. r. o.**
Pribinova 4
811 09 Bratislava

Spoločnosť BKS-Leasing, s. r. o. (ďalej len Spoločnosť) bola založená 12. januára 1996 a do obchodného registra bola zapísaná 5. februára 1996 (Obchodný register Okresného súdu Žilina, oddiel: Sa, vložka č. 339/L). Dňa 9. decembra 2004 sa Spoločnosť presťahovala do Bratislavy (Mlynské nivy 48) a jej registrácia bola vedená na Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 3479/ B, IČO 31 644 333. Notárskou zápisnicou N 844/2007, 40539/2007, NCRIs 40280/2007 zo dňa 11. 10. 2007 spoločnosť zmenila obchodné meno z KOFIS LEASING, a.s. na BKS-Leasing a.s. Notárskou zápisnicou N 1636/2013, 30989/2013, NCRIs 31669/2013 zo dňa 12.9.2013 Spoločnosť na základe rozhodnutia spoločníka zmenila právnu formu z BKS-Leasing a.s. na BKS-Leasing s. r. o. (Obchodný register Mestský súd Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 92156/B).

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- lízing strojov, prístrojov, zariadení a motorových vozidiel
- factoring a forfaiting
- prenájom nehnuteľností spojených s poskytovaním iných než základných služieb – obstarávateľské služby spojené s prenájomom
- poradenská a konzultačná činnosť v rozsahu predmetu podnikania
- kúpa tovaru rôzneho druhu za účelom jeho predaja konečnému spotrebiteľovi /maloobchod/, alebo za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti /veľkoobchod/ s výnimkou predaja /tovaru/, ktorý nie je voľnou živnosťou
- sprostredkovateľská činnosť
- poskytovanie úverov nebankovým spôsobom z vlastných zdrojov
- činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia

2. Údaje o neobmedzenom ručení

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach podľa § 56 ods. 5 Obchodného zákonníka, ani podľa podobných ustanovení iných predpisov.

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2023, za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 24. apríla 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 (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024.

Účtovná závierka je určená pre používateľov, ktorí majú primerané znalosti o obchodných a ekonomických činnostiach a účtovníctve a ktorí analyzujú tieto informácie s primeranou pozornosťou. Účtovná závierka neposkytuje a ani nemôže poskytovať všetky informácie, ktoré by existujúci a potencionálni investori, poskytovatelia úverov a pôžičiek a iní veritelia, mohli potrebovať. Títo používatelia musia relevantné informácie získať z iných zdrojov.

5. Informácie o skupine

Spoločnosť sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti BKS Bank AG so sídlom St. Veiter Ring 43, Klagenfurt 9020, Rakúska republika, registrácia: Obchodný register Obvodného súdu Klagenfurt Rakúska republika. Konsolidovanú účtovnú závierku je možné dostať priamo v sídle uvedenej spoločnosti.

6. Počet zamestnancov

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti v účtovnom období 2024 bol 13 (v účtovnom období 2023 bol 13). Evidenčný počet zamestnancov Spoločnosti vo fyzických osobách v účtovnom období 2024 bol 13 (v účtovnom období 2023 bol 13). V účtovnom období 2024 boli v Spoločnosti 2 vedúci pracovníci (v účtovnom období 2023 boli 2 vedúci).

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2023 spolu so správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. decembru 2023 resp. výročnou správou a dodatkom správy audítora o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou bola uložená do registra účtovných závierok 27. marca 2024.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	6	4	4	3	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	4	4	7	0	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

8. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 24. apríla 2024 schválilo spoločnosť Deloitte Audit s.r.o. ako audítora na overenie účtovnej závierky za účtovné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024.

B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Konatelia: Ing. Ladislav Fülöp
Ing. Peter Chovanec
Ing. Ľudovít Oravec

Prokurista: Mgr. Daniel Reif

C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

	<i>Podiel na základnom imaní</i>		
	<i>EUR</i>	<i>%</i>	<i>%</i>
BKS Bank AG, so sídlom St. Veiter Ring 43, Klagenfurt 9020, Rakúska republika	15 000 637	100	100
Spolu	15 000 637	100	100

D. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH**1. 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.

2. Informácie o charaktere a účele transakcií, ktoré sa neuvádzajú v súvahe

Materská spoločnosť BKS Bank AG so sídlom St. Veiter Ring 43, Klagenfurt 9020, Rakúska republika zložila bankovú záruku u prenajímateľa v mene nájomcu vo výške 22 972,03 EUR, ktorá nie je dlhodobou vykázaná v súvahe.

3. Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie 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.

Odhady a súvisiace predpoklady sú neustále prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov nie sú vykázané retrospektívne, ale sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie, alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje toto aj budúce obdobia.

Úsudky

V súvislosti s aplikáciou účtovných metód a účtovných zásad Spoločnosti nie sú potrebné také úsudky, ktoré by mali významný dopad na hodnoty vykázané v účtovnej závierke.

Neistoty v odhadoch a predpokladoch

Informácie o tých neistotách v predpokladoch a odhadoch, pri ktorých existuje signifikantné riziko, že by mohli viesť k významnej úprave v nasledujúcom účtovnom období sú bližšie opísané v nasledujúcich bodoch poznámok:

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	6	4	4	3	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	4	4	7	0	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Bod 1 - Opravné položky na straty z leasingových obchodov

Opravné položky slúžia na krytie odhadovaných strát z pohľadávok.

Individuálne opravné položky BKS-Leasing s. r. o. vytvára k pohľadávkam, pri ktorých existuje objektívny dôkaz znehodnotenia a ich hodnota sa rovná alebo preyšuje sumu 500 000 EUR. Opravná položka na potenciálne straty z leasingových obchodov sa tvorí s cieľom znížiť hodnotu leasingových obchodov poskytnutých klientom na ich realizovateľnú hodnotu, ktorá predstavuje predpokladané budúce peňažné toky diskontované na súčasnú hodnotu použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery platnej pri vzniku pohľadávky z leasingového obchodu alebo precenené na reálnu hodnotu príslušného zabezpečenia resp. podľa ratingovej triedy prenásobená príslušným percentom nezabezpečenej časti pohľadávky.

Portfóliové opravné položky sú vytvárané k pohľadávkam, pri ktorých existuje objektívny dôkaz znehodnotenia a ich hodnota nepreyšuje sumu 500 000 EUR, a k pohľadávkam, pri ktorých neexistuje objektívny dôkaz o ich individuálnom znehodnotení. Pri posudzovaní a odhadoch znehodnotenia sa berú do úvahy straty v portfóliu v minulosti, hospodárska situácia v súčasnosti, rating klienta, hodnota zabezpečenia pohľadávky. Pri odhadovaní strát zo zníženia hodnoty používa koncern BKS štatistické modely.

4. 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, poisťné a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.).

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 uvedený do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení do používania.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	<i>Predpokladaná doba používania v rokoch</i>	<i>Metóda odpisovania</i>	<i>Ročná odpisová sadzba v %</i>
Softvér	4	lineárna	25
Drobný dlhodobý nehmotný majetok	rôzna	jednorazový odpis	100

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobia sa úpravy.

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

Pozemky sa neodpisujú.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	6	4	4	3	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	4	4	7	0	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	<i>Predpokladaná doba používania v rokoch</i>	<i>Metóda odpisovania</i>	<i>Ročná odpisová sadzba v %</i>
Stavby	40	lineárna	2,5
Stroje a zariadenia	6	lineárna	16,7
Dopravné prostriedky (zaradené do r. 2009)	4	lineárna	25
Dopravné prostriedky (zaradené od r. 2010)	8	lineárna	12,5
Inventár (zaradený do r. 2009)	6	lineárna	16,7
Inventár (zaradený od r. 2010)	10	lineárna	10
Drobný dlhodobý hmotný majetok	rôzna	jednorázový odpis	100

Metódy odpisovania, doby použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a ak je to potrebné, urobia sa úpravy.

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.

Ak Spoločnosť zistí, že na základe existencie jedného alebo viacerých indikátorov zníženia hodnoty majetku možno predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve, vypočíta zníženie hodnoty majetku na základe odhadov projektovaných čistých diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa očakávajú z daného majetku, vrátane jeho prípadného predaja. Odhadované zníženie hodnoty by sa mohlo preukázať ako nedostatočné, ak by analýzy nadhodnotili peňažné toky alebo ak sa zmenia podmienky v budúcnosti. (Pre viac informácií pozri bod D.10 Zníženie hodnoty majetku a opravné položky).

5. Dlhodobý finančný majetok

Dlhodobý finančný majetok Spoločnosť nevykazuje.

6. Zásoby

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

Zásoby obstarané iným spôsobom t.j. preradením dlhodobého hmotného majetku pri predčasnom ukončení lízingu zmluvy z dôvodu insolventnosti klienta s následným odobratím predmetu lízingu sa oceňujú účtovnou zostatkovou hodnotou. V prípade odobratia predmetov lízingu zo zmlúv podpísaných po 31. decembri 2003 sa zásoby oceňujú vo výške nesplatennej istiny.

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

Zníženie hodnoty zásob sa zohľadňuje vytvorením opravnej položky.

7. 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.

Pri dlhodobých pôžičkách a pohľadávkach, ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky alebo pôžičky dlhšia ako jeden rok, upravuje sa hodnota tejto pohľadávky alebo pôžičky formou opravnej položky, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ak súčet súčinnov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

8. Finančné účty

Finančné účty tvoria ceny, zostatky na bankových účtoch a oceňujú sa menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	6	4	4	3	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	4	4	7	0	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

9. 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.

10. Zníženie hodnoty majetku a 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. Opravné položky sa zrušia alebo sa zmení ich výška, ak nastane zmena predpokladu zníženia hodnoty.

Zníženie hodnoty dlhodobého majetku a zásob

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, je účtovná hodnota majetku Spoločnosti, iného ako odloženej daňovej pohľadávky (pre viac informácií pozri bod D.14 Odložené dane) posudzovaná s cieľom zistiť, či existujú indikátory, že by mohlo dôjsť k zníženiu hodnoty majetku. Ak takéto indikátory existujú, potom sa odhadnú predpokladané budúce ekonomické úžitky z daného majetku.

Opravné položky vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnocujú ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existujú indikátory, ktoré by naznačovali, že došlo k zmene v predpoklade zníženia hodnoty majetku alebo tento predpoklad prestal existovať. Opravná položka sa zruší, ak došlo k zmene predpokladov použitých na určenie predpokladaných ekonomických úžitkov z daného majetku. Opravná položka sa zruší len v rozsahu, v akom účtovná hodnota majetku neprevýši tú účtovnú hodnotu, ktorá by bola stanovená po zohľadnení odpisov, ak by opravná položka nebola vykázaná.

Zásady posúdenia zníženia hodnoty dlhodobého majetku sú popísané aj v bode D.4.

Zníženie hodnoty finančného majetku a pohľadávok

Ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa finančný majetok, ktorý nie je ocenený reálnou hodnotou posudzuje s cieľom zistiť, či existujú objektívne dôkazy zníženia jeho hodnoty.

Medzi objektívne dôkazy o znížení hodnoty finančného majetku patrí nesplácanie dlhu alebo protiprávne konanie dlžníka, reštrukturalizácia pohľadávok Spoločnosti za podmienok, o ktorých by Spoločnosť za normálnej situácie neuvažovala, indikácie, že na majetok dlžníka alebo emitenta bude vyhlásený konkurz, alebo skutočnosť, že pre cenný papier prestal existovať aktívny trh. Objektívnym dôkazom zníženia hodnoty investícií do majetkových cenných papierov je aj významné alebo dlhodobé zníženie ich reálnej hodnoty pod úroveň ich obstarávacej ceny.

Predpokladané budúce ekonomické úžitky z investícií Spoločnosti v podielových cenných papieroch a v podieloch a z pohľadávok sa vypočítajú ako súčasná hodnota odhadovaných diskontovaných budúcich peňažných tokov. Pri určení návratnej hodnoty úverov a pohľadávok sa tiež berie do úvahy schopnosť a výkonnosť dlžníka a hodnota kolaterálov a záruk od tretích strán.

Opravná položka sa zruší, ak následné zvýšenie predpokladaných budúcich ekonomických úžitkov možno objektívne spájať s udalosťou, ktorá nastala po vykázaní opravnej položky.

11. Závazky

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky 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.

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

13. Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do dôchodkových a poisťovních 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.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	6	4	4	3	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	4	4	7	0	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

14. 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 ani odložený daňový záväzok sa neúčtuje pri:

- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní (angl. initial recognition) majetku alebo záväzku v účtovníctve, ak v čase prvotného zaúčtovania nemá tento účtovný prípad vplyv ani na výsledok hospodárenia ani na základ dane a zároveň nejde o kombináciu podnikov (t. j. nejde o účtovný prípad vznikajúci u kupujúceho pri kúpe podniku alebo časti podniku, prijímateľa vkladu podniku alebo časti podniku alebo u nástupníckej účtovnej jednotke pri zlúčení, splynutí alebo rozdelení),
- dočasných rozdieloch súvisiacich s podielmi v dcérskych, spoločných a pridružených účtovných jednotkách, ak Spoločnosť je schopná ovplyvniť vyrovnanie týchto dočasných rozdielov a je pravdepodobné, že tieto dočasné rozdiely nebudú vyrovnané v blízkej budúcnosti,
- dočasných rozdieloch pri prvotnom zaúčtovaní goodwillu alebo záporného goodwillu.

O odloženej daňovej pohľadávke z odpočítateľných dočasných rozdielov, z nevyužitých daňových strát a nevyužitých daňových odpočtov a iných daňových nárokov sa účtuje len vtedy, ak je pravdepodobné, že budúci základ dane, voči ktorému ich bude možné využiť, je dosiahnuteľný. Odložená daňová pohľadávka sa preveruje ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znižuje sa vo výške, v akej je nepravdepodobné, že základ dane z príjmov bude dosiahnutý. Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

V súvahe sa odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok vykazujú samostatne. Ak sa vzťahujú na odloženú daň z príjmov toho istého daňovníka a ide o ten istý daňový úrad, môže sa vykázať len výsledný zostatok účtu 481 – Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka.

Pre rok 2024 bola schválená sadzba dane vo výške 21 % (pre rok 2025: 24%). Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým možno daňovú pohľadávku zúčtovať.

Spoločnosť vykazuje splatnú daň z príjmov právnických osôb vo výkaze o finančnej situácii „Pohľadávky zo splatnej dane z príjmov“ alebo „Záväzky zo splatnej dane z príjmov“ a odloženú daň v položke „Pohľadávky z odloženej dane z príjmov“ alebo „Záväzky z odloženej dane z príjmov“.

15. 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.

16. Prenájom (lízing) (Spoločnosť ako prenajímateľ)

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

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. V prípade nájmu pozemku je doba nájmu najmenej 60 % doby odpisovania hmotného majetku zaradeného do odpisovej skupiny 5 resp. 6 (budovy a stavby, doba odpisovania pre daňové účely 20 resp. 40 rokov).

V deň odovzdania majetku nájomcovi sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje pohľadávka z nájmu na účet 374 – Pohľadávky z nájmu vo výške dohodnutých platieb znížených o nere realizované finančné výnosy so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu výnosov. Vyradenie prenajatého majetku z účtovníctva prenajímateľa sa účtuje na ľarchu príslušného účtu nákladov so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu majetku.

Platba nájomného je alokovaná medzi splátku istiny a finančné výnosy, vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Finančné výnosy sa účtujú na ľarchu účtu 662 – Úroky.

Operatívny prenájom. Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca. Prenájom majetku formou operatívneho leasingu sa účtuje do výnosov priebežne počas doby trvania leasingovej zmluvy.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	6	4	4	3	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	4	4	7	0	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

17. 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 (ďalej ako referenčný kurz).

Na ocenenie prírastku cudzej meny (okrem ocenenia cudzej meny obstarávanej v rámci menového derivátu) nakúpenej za euro sa použije kurz, za ktorý bola táto cudzia mena nakúpená.

Na ocenenie prírastku cudzej meny (okrem ocenenia cudzej meny obstarávanej v rámci menového derivátu) nakúpenej za inú cudziu menu sa použije hodnota inej cudzej meny v eurách alebo na ocenenie prírastku cudzej meny v eurách sa použije referenčný kurz v deň uzavretia obchodu.

Na ocenenie cudzej meny obstarávanej v rámci menového derivátu:

- ak je zmluvnou stranou banka alebo pobočka zahraničnej banky, použije sa ku dňu ocenenia kurz banky alebo pobočky zahraničnej banky, ktorá je zmluvnou stranou tohto menového derivátu alebo sa použije referenčný kurz ku dňu ocenenia,
- ak zmluvnou stranou nie je banka alebo pobočka zahraničnej banky, použije sa na ocenenie referenčný kurz ku dňu ocenenia.

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.

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.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa už neprepočítavajú.

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.

18. 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.

19. Porovnatel'né údaje

Ak údaje za predchádzajúce účtovné obdobie v jednotlivých častiach Účtovnej závierky nie sú porovnateľné v dôsledku zmeny účtovných zásad a účtovných princípov, vysvetlenie takýchto údajov je uvedené v poznámkach účtovnej závierky.

20. 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.

V roku 2024 ani v roku 2023 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	6	4	4	3	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	4	4	7	0	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

E. INFORMÁCIE K POLOŽKÁM SÚVAHY**1. Dlhodobý hmotný majetok**

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

Spoločnosť eviduje dlhodobý nehmotný majetok k 31. decembru v zostatkovej hodnote 5 178 EUR, (k 31.12.2023 v hodnote 8 614 EUR), a dlhodobý hmotný majetok v zostatkovej hodnote 4 903 591 EUR. (k 31.12.2023 v hodnote 4 674 314 EUR).

Výška hodnoty dlhodobého hmotného majetku je ovplyvňovaná produktom Operatívny leasing. Predmety Operatívneho leasingu sú zaradené do majetku spoločnosti a sú odpisované. Predmety Operatívneho leasingu zaradené v majetku sú poistené. Zákazník si môže zvoliť, či poistné bude riešiť vo vlastnej réžii, v toto prípade vyžadujeme poistnú dokumentáciu o uzavretí poistného, alebo mu môže byť predmet poistený sprostredkované cez našu Spoločnosť. Sprostredkované poistné evidujeme na súvahových účtoch v hodnote 93 397 EUR (v 2023 v hodnote 143 867 EUR).

2. Dlhodobý nehmotný majetok

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

Spoločnosť neeviduje v roku 2024 dlhodobý nehmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo alebo s ktorým má obmedzené právo nakladať (v roku 2023: žiadny).

3. Zásoby

Spoločnosť účtuje o opravnej položke k zásobám nakoľko identifikovala zastarané zásoby, ktorých predajná cena by bola nižšia ako hodnota na sklade. Stav zásob je spôsobený odobratím predmetov leasingu. V minulom období spoločnosť tvorila opravné položky k zásobám.

Opravná položka k zásobám v 2024 nebola.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	6	4	4	3	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	4	4	7	0	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

4. Pohľadávky

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

	Stav k 1.1.2024 EUR	Tvorba (zvýšenie) EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31.12.2024 EUR
Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky z obchodného styku	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	2 218 262	355 497	128 642	265 452	2 179 665
Spolu	2 218 262	355 497	128 642	265 452	2 179 665

Opravné položky k pohľadávkam zohľadňujú bonitu klienta a jeho schopnosť splácať svoje záväzky.

K použitiu opravnej položky dochádza pri čiastočnej úhrade alebo odpísaní pohľadávky po splatnosti, ku ktorej bola v minulosti vytvorená opravná položka.

K zrušeniu opravnej položky dochádza v prípadoch, kedy pominulo resp. znížilo sa riziko, že dlžník pohľadávku úplne alebo čiastočne nespláti.

Rozlíšenie krátkodobých a dlhodobých pohľadávok je uvedené v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Pohľadávky krátkodobé	30 606 865	26 793 812
Pohľadávky dlhodobé	63 880 220	55 109 208
Spolu	94 487 085	81 903 020

Z vyššie uvedených súm boli v omeškaní pohľadávky v celkovej výške 16 092 529 EUR, z nich 19% bolo v omeškaní do 30 dní, 81% medzi 30-90 dní a 0 % bolo v omeškaní viac ako 90 dní.

V roku 2023 boli v omeškaní pohľadávky v celkovej výške 13 040 668 EUR, z nich 13% bolo v omeškaní do 30 dní, 87% medzi 30-90 dní and 0% bolo v omeškaní viac ako 90 dní.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	6	4	4	3	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	4	4	7	0	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

5. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
	EUR	EUR
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou		
– odpočítateľné	1 783 228	2 114 429
– zdaniteľné		
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		
Nevyužitá daňové odpočty a iné daňové nároky		
Sadzba dane z príjmov (v %)	24	21
Odložená daňová pohľadávka	427 975	444 030
Vykázaná odložená daňová pohľadávka	427 975	444 030

Odložená daňová pohľadávka sa vykázala vo výške 427 975 EUR, v ktorej je pravdepodobné, že sa v budúcnosti využije. V roku 2023 bola odložená daňová pohľadávka vykázaná vo výške 444 030 EUR.

6. Finančné účty

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

7. Časové rozlíšenie

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
<i>Náklady budúcich období:</i>		
Služby	22 859	15 829
Ostatné - zmluvné provízie (obchodné)	149 991	142 961
Spolu náklady budúcich období	172 850	158 790
<i>Príjmy budúcich období:</i>		
Prenájom	0	0
Ostatné - zmluvné provízie (obchodné)	127 994	119 911
Spolu príjmy budúcich období	127 994	119 911
Spolu	300 844	278 701

8. Vlastné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31. decembru 2024 je 15 000 637 EUR (k 31. decembru 2023: 15 000 637 EUR).

Účtovný zisk za rok 2023 vo výške 734 181 EUR bol rozdelený nasledovne:

	EUR
Výplata dividend	0
Prídel do sociálneho fondu	36 709
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	36 709
Úhrada straty minulých období	0
Prevod na nerozdelený zisk	660 763
Spolu	734 181

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	6	4	4	3	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	4	4	7	0	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2024 vo výške 1 123 993 EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je takýto:

- prídel do sociálneho fondu 56 200 EUR,
- prídel do zákonného rezervného fondu 56 200 EUR,
- výplata 100%-nému vlastníkovi BKS Bank AG 500 000 EUR
- prevod na nerozdelený zisk minulých rokov 511 593 EUR.

Spoločnosť je podľa Obchodného zákonníka povinná tvoriť zákonný rezervný fond vo výške minimálne 5 % z čistého zisku (ročne) maximálne do výšky 10 % základného imania.

9. Rezervy

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

	Stav k 1.1.2024 EUR	Tvorba EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31.12.2024 EUR
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé					
Záručné opravy	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:	60 323	52 805	60 323	0	52 805
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	14 453	12 023	14 453	0	12 023
Rezerva na emisie	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	14 453	12 023	14 453	0	12 023
Ostatné rezervy krátkodobé					
Sprostredkovateľské provízie	0	0	0	0	0
Overenie účtovnej zvierky a zostavenie daňového priznania	20 870	11 582	20 870	0	11 582
Rabat odberateľom	0	0	0	0	0
Odmeny pracovníkom	25 000	29 000	25 000	0	29 000
Odstupné zamestnancom	0	0	0	0	0
Pokuty a penále	0	0	0	0	0
Iné	0	200	0	0	200
	45 870	40 782	45 870	0	40 782
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	45 870	40 782	45 870	0	40 782

Rezerva na odchodné do dôchodku nebola účtovaná.

Rezerva na odstupné nebola účtovaná.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

10. Závazky

Závazky (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa doby splatnosti sú nasledovné:

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Závazky po lehote splatnosti	189 082	221 163
Závazky v lehote splatnosti	325 509	339 459
Spolu	514 591	560 622

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2024 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	9 277	9 277	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	340 513	339 443	1 070	0
Závazky voči zamestnancom	24 136	24 136	0	0
Závazky zo sociálneho poistenia	23 936	23 936	0	0
Daňové záväzky a dotácie	15 059	15 059	0	0
Závazky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	101 670	101 670	0	0
	514 591	513 521	1 070	0

Ostatné záväzky z obchodného styku, z ktorých veľká časť bola po lehote splatnosti k 31.12.2024 sa týkajú dodávateľských faktúr za obstaranie predmetov leasingových zmlúv. Záväzky z nich vyplývajúce, boli uhradené začiatkom roka 2025. Záväzky po splatnosti viac ako rok budú navrhnuté na odpis, vzhľadom na nespĺnené dodávateľsko/odberateľské podmienky.

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov, pôžičiek a návratných finančných výpomocí, záväzkov zo sociálneho fondu, odloženého daňového záväzku a rezerv) podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2023 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	Účtovná hodnota	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov
Závazky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	7 271	7 271	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	235 424	234 354	1 070	0
Závazky voči zamestnancom	23 065	23 065	0	0
Závazky zo sociálneho poistenia	18 610	18 610	0	0
Daňové záväzky a dotácie	129 383	129 383	0	0
Závazky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	146 869	146 869	0	0
	560 622	559 552	1 070	0

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

11. Sociálny fond

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

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Stav k 1. januáru	62 068	45 788
Tvorba na ťarchu nákladov	2 329	2 307
Tvorba zo zisku	36 709	21 960
Čerpanie	-13 823	-7 986
Stav k 31. decembru	87 284	62 068

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.

12. Pôžičky a návratné finančné výpomoci

Spoločnosť obdržala dlhodobú úročenú pôžičku od svojej materskej účtovnej jednotky. Pôžičky boli použité na financovanie predmetov úverov a leasingov obchodných zmlúv.

Štruktúra pôžičiek a návratných finančných výpomocí podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Po splatnosti	0	0
Zostatková doba splatnosti do 1 roka	17 251 000	15 251 000
Zostatková doba splatnosti 1 až 5 rokov	59 902 310	50 993 023
Zostatková doba splatnosti dlhšia ako 5 rokov	0	0
Spolu	77 153 310	66 244 023

Podrobný prehľad finančných výpomocí 2024:

Úverový účet	splatnosť	sadzba v		krátkodobá		dlhodobá		31.12.2024
		%	splatnosť	časť	splatnosť	časť	EUR	
EUR 198-107050	31.12.2026	3,562	31.12.2025	876 000	31.12.2026	876 000	1 752 000	
EUR 198-102075	30.4.2028	3,449	31.12.2025	2 000 000	30.4.2028	6 000 000	8 000 000	
EUR 198-117587	31.12.2028	2,728	31.12.2025	3 750 000	31.12.2028	11 250 000	15 000 000	
EUR 198-105996	31.12.2025	0,85	31.12.2025	4 000 000			4 000 000	
EUR 198-106321	31.12.2025	2,167	31.12.2025	1 000 000			1 000 000	
EUR 198-101036	31.12.2026	3,452	31.12.2025	1 750 000	31.12.2026	1 750 000	3 500 000	
EUR 198-107573	31.12.2030	3,748	31.12.2025	125 000	31.12.2030	625 000	750 000	
EUR 198-109185	9.10.2027	3,971	31.12.2025	3 750 000	9.10.2027	7 500 000	11 250 000	
EUR 198-046574	30.6.2027	4,029			30.6.2027	31 901 310	31 901 310	
Spolu				17 251 000		59 902 310	77 153 310	

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	6	4	4	3	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	4	4	7	0	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Podrobný prehľad finančných výpomocí 2023:

Úverový účet	splatnosť	sadzba v %	krátkodobá splatnosť	krátkodobá časť	dlhodobá splatnosť	dlhodobá časť	31.12.2023 EUR
EUR 198-107050	31.12.2026	3,562	31.12.2024	876 000	31.12.2026	1 752 000	2 628 000
EUR 198-104388	31.12.2024	0,85	31.12.2024	3 750 000			3 750 000
EUR 198-105996	31.12.2025	0,85	31.12.2024	4 000 000	31.12.2025	4 000 000	8 000 000
EUR 198-106321	31.12.2025	2,167	31.12.2024	1 000 000	31.12.2025	1 000 000	2 000 000
EUR 198-101036	31.12.2026	3,452	31.12.2024	1 750 000	31.12.2026	3 500 000	5 250 000
EUR 198-107573	31.12.2030	3,748	31.12.2024	125 000	31.12.2030	750 000	875 000
EUR 198-109185	9.10.2027	3,971	31.12.2024	3 750 000	9.10.2027	11 250 000	15 000 000
EUR 198-046574	30.6.2027	4,702			30.6.2027	28 741 023	28 741 023
Spolu				15 251 000		50 993 023	66 244 023

13. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31.12.20234 EUR	31.12.2023 EUR
Výnosy budúcich období - dlhodobé	442 557	423 011
Spolu výnosy budúcich období - dlhodobé	442 557	423 011
Výnosy budúcich období - krátkodobé	0	0
Spolu výnosy budúcich období - krátkodobé	0	0
Spolu	442 557	423 011

F. INFORMÁCIE O PRENÁJMOCH**1. Finančné služby (Spoločnosť ako prenajímateľ)**

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

	31.12.2024		31.12.2023	
	istina EUR	finančný výnos EUR	istina EUR	finančný výnos EUR
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	27 874 111	4 308 093	27 142 750	6 461 552
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov	57 615 761	6 844 160	50 341 587	9 577 946
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov	10 505 992	2 026 154	8 150 387	2 178 946
Spolu	95 995 864	13 178 406	85 634 724	18 218 444

Pohľadávky z prenájmu sú kryté za celé portfólio do výšky 92 603 296 EUR. (v 2023 do výšky 83 570 773 EUR)

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	6	4	4	3	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	4	4	7	0	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Rozlíšenie pohľadávok z budúcich platieb podľa predmetov financovania za rok 2024 je uvedené v nasledovnom prehľade:

Typ financovania	predmet financovania	financovaný objem	zostatok istiny k 31.12.2024
Finančný leasing	osobné vozidlá	28 780 487	19 328 039
	nákladné vozidlá	14 984 281	8 387 815
	technológie	16 327 169	9 321 065
	nehnutelnosti	17 410 967	13 206 226
	Spolu	77 502 904	50 243 145
Úver	osobné vozidlá	45 793 342	29 881 635
	nákladné vozidlá	5 288 854	2 928 457
	technológie	13 390 306	7 976 863
	nehnutelnosti	199 998	0
	Spolu	64 672 500	40 786 955
Operatívny leasing	osobné vozidlá	3 608 007	2 590 846
	nákladné vozidlá	695 785	468 953
	technológie	2 632 802	1 905 966
	nehnutelnosti	0	0
	Spolu	6 936 594	4 965 765
Spolu	149 111 998	95 995 865	

Rozlíšenie pohľadávok z budúcich platieb podľa predmetov financovania za rok 2023 je uvedené v nasledovnom prehľade:

Typ financovania	predmet financovania	financovaný objem	zostatok istiny k 31.12.2023
Finančný leasing	osobné vozidlá	25 638 889	17 691 896
	nákladné vozidlá	13 719 314	6 818 249
	technológie	18 613 124	9 715 861
	nehnutelnosti	16 244 517	11 239 771
	Spolu	74 215 844	45 465 777
Úver	osobné vozidlá	39 261 928	26 069 427
	nákladné vozidlá	4 710 713	2 267 664
	technológie	10 897 108	6 809 451
	nehnutelnosti	429 998	17 544
	Spolu	55 299 747	35 164 086
Operatívny leasing	osobné vozidlá	2 380 314	1 346 219
	nákladné vozidlá	1 754 860	1 153 146
	technológie	3 976 798	2 225 112
	nehnutelnosti	0	0
	Spolu	8 111 972	4 724 477
Spolu	137 627 563	85 354 340	

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	6	4	4	3	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	4	4	7	0	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

G. INFORMÁCIE O DANIACH Z PRÍJMOV

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

	2024			2023		
	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %
Výsledok hospodárenia pred zdanením						
z toho teoretická daň 21 %	1 356 923	284 954	21,00 %	945 907	198 640	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	638 342	134 052	21,00 %	834 443	175 233	21,00 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-962 530	-202 131	21,00 %	-786 028	-165 066	21,00 %
Využitie daňovej straty	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Využitie daňových odpočtov a iných daňových nárokov	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
Daň vyberaná zrážkou	0	0	0,00 %	0	0	0,00 %
	1 032 736	216 876	21,00 %	994 322	208 807	21,00 %
Splatná daň		216 874	21,00 %		208 808	21,00 %
Odložená daň		16 055	1,18 %		2 918	0,31 %
Celková vykázaná daň		232 930	22,18 %		211 726	21,31 %

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Suma odloženej daňovej pohľadávky z príjmov účtovanej v bežnom účtovnom období ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	53 497	0
Suma odloženého daňového záväzku z príjmov účtovaného v bežnom účtovnom období ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovaná v bežnom účtovnom období 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	0	0
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	0	0
Odložená daň z príjmov, ktorá sa vzťahuje k položkám účtovaným priamo na účty vlastného imania, bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0

Od 1. januára 2017 je sadzba dane z príjmov v Slovenskej republike 21 %.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

H. INFORMÁCIE O POLOŽKÁCH VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**1. Tržby za vlastné výkony a tovar**

	výrobky, tovary a služby	% podiel na tržbách 2024	2024 EUR	% podiel na tržbách 2023	2023 EUR
FINANČNÝ LEASING VOZIDLÁ, TECHNOLÓGIE	tovary		23 951 260		20 397 813
	služby		77 518		99 211
	Spolu	71%	24 028 778	79%	20 497 024
FINANČNÝ LEASING NEHNUTEĽNOSTI	tovary		7 696 684		3 443 736
	služby		8 298		10 063
	Spolu	23%	7 704 982	13%	3 453 799
OPERATÍVNY LEASING	tovary		0		00
	služby		1 597 397		1 836 426
	Spolu	5%	1 597 397	7%	1 836 426
ÚVER	tovary		234 125		261 240
	služby		104 923		56 361
	Spolu	1%	339 048	0%	317 601
	Tovary		31 882 069		24 102 789
	Služby		1 788 136		2 002 061
	Spolu	100%	33 670 205	100%	26 104 850

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

2. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

	2024 EUR	2023 EUR
Zmluvné pokuty a penále	144 836	151 968
Výnosy z odpísaných pohľadávok	3 027	6 122
Iné	428 491	311 673
Spolu	576 355	469 763

V ostatných výnosoch je zahrnutý výnos z predaja odobratých premetov tretím stranám. Jedná sa o predmety leasingových a úverových zmlúv, ktoré sú odobraté zákazníčkovi z dôvodu neplatenia záväzkov. Ďalej sem patria refakturácie nákladov zákazníčkovi, napríklad náklady za vymáhanie pohľadávok agentúrou, dane z nehnuteľnosti, energie a pod, teda pri všetkých položkách, kde je jasné že náklad má znášať zákazník.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

3. Osobné náklady

	2024	2023
	EUR	EUR
Mzdy	443 863	395 814
Ostatné náklady na závislú činnosť	0	0
Sociálne poistenie	111 641	98 873
Zdravotné poistenie	65 399	52 656
Socálne náklady	12 680	12 556
Spolu	633 584	559 900

4. Finančné výnosy

Štruktúra finančných výnosov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	2024	2023
	EUR	EUR
Výnosové úroky	4 540 843	3 513 676
Ostatné finančné výnosy	248 851	217 753
Spolu	4 789 694	3 731 429

5. Náklady na poskytnuté služby

	2024	2023
	EUR	EUR
Údržba vozidiel	4 794	3 657
Nájomné	122 479	166 430
IT služby	130 492	109 799
Právne a ekonomické poradenstvo	2 842	8 768
Audit a poradenstvo	38 884	35 700
Iné	175 782	156 576
Spolu	475 273	480 930

Medzi najväčšie položky, ktoré sú zahrnuté do položky Iné patria: 77 213 EUR provízie za sprostredkovanie predaja, 10 081 poštovné služby, 6 772 EUR upratovacie služby, 17 553 EUR notárske služby, 6 073 EUR reklamné služby či 1 087 EUR semináre a vzdelávanie zamestnancov.

6. Ostatné náklady na hospodársku činnosť

	2024	2023
	EUR	EUR
Príspevok ALS SR	6 578	4 934
Poistné	4 653	7 041
Dary	0	2 600
Služby v skupine	104 737	116 392
Odpis pohľadávok	30 122	7 624
Refakturácie nákladov (súvisiace s obchodnými zmluvami)	114 677	86 641
Iné	265 498	233 726
Spolu	526 265	458 958

Najväčšiu položku Iné, tvoria náklady vyplývajúce z totálnych škôd (výhradne z obchodných zmlúv) čo predstavuje sumu 248 846 EUR. Ostatné výnosy na hospodársku činnosť. Pri ukončení obchodnej zmluvy z dôvodu totálnej škody nám vzniká nárokovateľná pohľadávka, ktorú očakávame od zákazníka alebo poisťovne.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	6	4	4	3	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	4	4	7	0	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

7. Finančné náklady

	2024	2023
	EUR	EUR
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku	0	0
Nákladové úroky	2 409 287	1 652 175
Bankové poplatky	1 082	2 977
Iné	0	0
Spolu	2 410 369	1 655 152

Podrobný prehľad finančných výpomocí 2024 je uvedený na strane 13. Markantný nárast úrokových nákladov je spôsobený navýšením úveru a zvýšením úrokových sadzieb.

8. Náklady za audit a poradenstvo

Náklady za audit obsahujú náklady za overenie účtovnej zvierky auditorskou spoločnosťou Deloitte. Daňové poradenstvo je poskytované inou auditorskou spoločnosťou. Náklady za tieto služby sú uvedené v nasledujúcom členení:

	2024	2023
	EUR	EUR
Náklady na overenie individuálnej účtovnej zvierky audítorom alebo auditorskou spoločnosťou	29 900	26 700
Iné uisťovacie služby	0	0
Daňové poradenstvo	6 682	6 500
Spolu	36 582	33 200

I. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH**1. Najatý majetok**

Spoločnosť má uzatvorené nájomné zmluvy o nájme nebytových priestorov:

- Bratislava: predmetom zmluvy sú kancelárske priestory, skladové priestory a 2 parkovacie miesta. Zmluva je uzatvorená na dobu určitú a je platná od 1.1.2024 do 31.05.2029. Zmluva bola podpísaná dňa 29.6.2023. Výška mesačného nájomného je 5 344 EUR plus DPH.
- Žilina: predmetom zmluvy sú kancelárske priestory a reklamný panel. Zmluva bola uzatvorená dňa 24.11.2023 na dobu určitú a je platná od 1.1.2024 do 31.12.2028. Výška mesačného nájomného je 1 200 EUR plus DPH.
- Banská Bystrica: predmetom zmluvy sú kancelárske priestory, fasáda domu a parkovacie miesto. Zmluva je platná od 1.1.2015 do 31.3.2025. Dňa 11.2.2025 bola podpísaná prolongácia nájmu s platnosťou od 1.4.2025 do 31.3.2028. Výška mesačného nájomného je 1 642 EUR plus DPH.

Spoločnosť má uzatvorenú zmluvu o prenájme kopírovacích zariadení. Výška mesačného nájomného je 243 EUR plus DPH.

2. Prenajatý majetok

Spoločnosť prenajímala k 31.12.2024 spriaznenej osobe BKS Bank AG, pobočka zahraničnej banky v SR štyri motorové vozidlá v celkovej obstarávacej hodnote 86 718 EUR. Výnos z nájomného týchto vozidiel bol za rok 2024 v sume 13 834 EUR. Prenajaté vozidlá Spoločnosť vykazuje v súvahe ako dlhodobý hmotný majetok.

Operatívny leasing poskytujeme nielen spriazneným osobám. Portfólio predmetov operatívneho leasingu tvoria najmä motorové vozidlá a technológie. Celková obstarávacia hodnota týchto predmetov je k 31.12.2024 (mimo spriaznených osôb) 6 885 503 EUR. Prenajaté predmety spoločnosť vykazuje v súvahe ako dlhodobý hmotný majetok.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	6	4	4	3	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	4	4	7	0	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

J. INÉ SKUTOČNOSTI, KTORÉ MALI VPLYV NA ÚČTOVNÚ ZÁVIERKU

Vojnový konflikt medzi Ruskom a Ukrajinou naďalej pretrváva. Na základe aktuálne dostupných informácií a nášho pravidelného monitoringu nemá konflikt priamy významný negatívny dopad na Spoločnosť, jej činnosť, finančnú situáciu a prevádzkový výsledok. Spoločnosť pozorne sleduje situáciu a bude v prípade potreby adekvátne reagovať, aby prípadný možný dopad zmiernila. Úrokové sadzby na medzinárodných finančných trhoch postupne klesajú, tento trend by mal pokračovať naďalej. Tento pokles, ako aj vykázaný ekonomický rast a pokles inflácie tvoria vhodné prostredie pre podnikateľskú aktivitu klientov Spoločnosti.

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

Po 31.12.2024 nenastali žiadne udalosti majúce významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

L. INFORMÁCIE O EKONOMICKÝCH VZŤAHOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Spriaznenými osobami Spoločnosti sú spriaznené účtovné jednotky v skupine, ako aj ich štatutárne orgány, riaditelia a výkonní riaditelia. Najvyššou kontrolujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť BKS Bank AG so sídlom St. Veiter Ring 43, Klagenfurt 9020, Rakúska republika.

Transakcie so spriaznenými osobami

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie so spriaznenými spoločnosťami v skupine:

	2024 EUR	2023 EUR
Pridelenie zamestnancov v rámci skupiny	16 979	15 697
Iné (refakturácie nákladov)	64 323	66 275
Iné (výnos OL)	13 834	10 884
Výnosy spolu	95 135	92 856

	2024 EUR	2023 EUR
Pridelenie zamestnancov v rámci skupiny	92 787	111 308
Náklady IT	39 579	24 263
Úrokové náklady	2 409 287	1 652 175
Iné	12 371	5 240
Náklady spolu	2 554 024	1 792 986

Majetok a záväzky z transakcií s materskou účtovnou jednotkou sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Prijaté pôžičky	77 153 310	66 244 023
Záväzky z obchodného styku		
Záväzky spolu	77 153 310	66 244 023

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	6	4	4	3	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	4	4	7	0	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Majetok a záväzky z transakcií so spriaznenými účtovnými jednotkami sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Pohľadávky z obchodného styku	1 917	2 424
Pohľadávky spolu	1 917	2 424

K pohľadávkam z obchodného styku so spriaznenými osobami neboli tvorené opravné položky.

	31.12.2024	31.12.2023
	EUR	EUR
Záväzky z obchodného styku	9 277	7 271
Záväzky spolu	9 277	7 271

Transakcie s kľúčovým manažmentom

Kľúčovým manažmentom sú osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti účtovnej jednotky, priamo alebo nepriamo, vrátane každého výkonného riaditeľa alebo iného riaditeľa účtovnej jednotky. Priemerný počet osôb kľúčového manažmentu v roku 2024 bol 3, rovnako ako v roku 2023, pričom dvaja členovia kľúčového manažmentu majú uzatvorené bezodplatné funkčné zmluvy.

Odmeny vyplatené alebo záväzky voči osobám kľúčového manažmentu (ktoré sa vykazujú v rámci osobných nákladov vo výkaze ziskov a strát) sú nasledovné:

	2024	2023
	EUR	EUR
Mzdy a ostatné krátkodobé zamestnanecké požitky	97 548	82 997
Doplnkové dôchodkové poistenie	0	0
Spolu	97 548	82 997

Kľúčovému manažmentu neboli poskytnuté žiadne iné významné platby alebo výhody.

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

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

N. PREHĽAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	Stav k 1.1.2024 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2024 EUR
Základné imanie	15 000 637	0	0	0	15 000 637
Základné imanie	15 000 637	0	0	0	15 000 637
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	652 581	0	0	36 709	689 290
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	652 581	0	0	36 709	689 290
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	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	4 488 120	0	0	660 763	5 148 883
Nerozdelený zisk minulých rokov	4 488 120	0	0	660 763	5 148 883
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0		0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	734 181	1 123 993	- 36 709	- 697 472	1 123 993
Spolu	20 875 522	1 123 993	- 36 709	0	21 962 803

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO

3	1	6	4	4	3	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	4	4	7	0	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

	Stav k 1.1.2023 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2023 EUR
Základné imanie	15 000 637	0	0	0	15 000 637
Základné imanie	15 000 637	0	0	0	15 000 637
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	630 621	0	0	21 960	652 581
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	630 621	0	0	21 960	652 581
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	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	4 092 842	0	0	395 277	4 488 120
Nerozdelený zisk minulých rokov	4 092 842	0	0	395 277	4 488 120
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	439 197	734 181	-21 960	-417 237	734 181
Spolu	20 163 301	734 181	-21 960	0	20 875 519

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

O. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV ROK KONČIACI SA K 31. DECEMBRU 2024**Peňažné toky z prevádzky**

	2024 EUR	2023 EUR
Čistý zisk (pred odpočítaním daňových položiek)	1 356 922	945 907
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	1 377 113	1 641 202
Opravná položka k pohľadávkam	-38 597	233 198
Opravná položka k zásobám	0	0
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia	-2 598	129 584
Úroky účtované do nákladov	2 409 287	1 652 175
Úroky účtované do výnosov	-4 540 843	-3 513 676
Nerealizované kurzové straty	0	0
Nerealizované kurzové zisky	0	0
Rezervy	-7 518	13 447
Strata (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-38 458	-59 777
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0
Rozdiel medzi uznanou hodnotou vkladu a jeho účtovnou hodnotou	0	0
Iné nepeňažné operácie	30 112	22 375
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	<u>545 420</u>	<u>1 064 435</u>
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok	-12 211 232	-14 422 639
Úbytok (prírastok) zásob	0	0
(Úbytok) prírastok záväzkov	-65 593	-94 771
Peňažné toky z prevádzky	<u>-11 731 405</u>	<u>-13 452 975</u>

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ 2 0 2 0 4 4 7 0 5 5

	2024	2023
	EUR	EUR
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	-11 731 394	-13 452 975
Zaplatené úroky	-2 409 287	-1 652 175
Prijaté úroky	4 540 843	3 513 676
Zaplatená daň z príjmov	-204 667	-200 497
Vyplatené dividendy	0	0
Peňažné toky pred položkami výnimočného rozsahu alebo výskytu	-9 804 505	-11 791 971
Ostatné	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-9 804 505	-11 791 971
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-3 111 996	-2 959 532
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	1 547 508	1 404 526
Obstaranie investícií	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-1 564 488	-1 555 006
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjem zo zvýšenia základného imania	0	0
Príjmy z príspevkov do kapitalového fondu	0	0
Príjmy z úverov	0	0
Splátky dlhodobých záväzkov	0	0
Čerpanie úverov	11 909 287	16 152 175
Splátky prijatých úverov	-1 000 000	-3 000 000
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	10 909 287	13 152 175
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-459 706	-194 786
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	976 358	1 171 144
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	516 652	976 358

V roku 2024 došlo k zmene prezentácie údajov za predchádzajúce účtovné obdobie, za účelom poskytnutia porovnateľných informácií.

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumie peňažná hotovosť, ekvivalenty peňažnej hotovosti, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk, kontokorentný účet a časť zostatku účtu peniaze na ceste, ktorý sa viaže k prevodu medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Peňažné ekvivalenty

Peňažnými ekvivalentmi (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.

Prílohy:

Tabuľky – Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023

3	1	6	4	4	3	3	3
---	---	---	---	---	---	---	---

2	0	2	0	4	4	7	0	5	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Název	Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena)/Vlastné naklady		01.01.2024		31.12.2024		Opravy/Opravné položky		01.01.2024		31.12.2024		Zostatková cena	
	EUR	EUR	Prirastky	Úbytky	EUR	EUR	Prirastky	Úbytky	EUR	EUR	Prirastky	Úbytky	EUR	EUR
Aktivované náklady na vývoj														
Softvér	321 696	0	0	0	321 696	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Oceňovacie práva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	321 696	0	0	0	321 696	0	0	0	0	313 082	3 436	0	316 518	8 614
Pozemky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stavby	80 395	0	0	0	80 395	0	0	0	0	70 111	6 652	0	76 763	10 284
Samostatné hmotné veci a súbory hmotných vecí	8 376 576	3 111 996	4 281 365	0	7 207 207	0	0	0	0	3 712 537	2 876 076	4 281 365	2 307 248	4 664 039
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zveriatá	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý hmotný majetok spolu	8 456 971	3 111 996	4 281 365	0	7 287 602	0	2 882 727	4 281 365	0	3 782 648	2 882 727	4 281 365	2 384 010	4 674 323
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý finančný majetok spolu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Neobčasný majetok spolu	8 778 667	3 111 996	4 281 365	0	7 609 298	0	4 095 730	2 886 163	4 281 365	4 095 730	2 886 163	4 281 365	2 700 528	4 682 937

BKS Leasing s.r.o.
Prehľad o pohybe neobežného majetku
31.12.2023

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacía cena/Vlastné náklady)		01.01.2023		Opravy/Opravné položky		31.12.2023		Zostatková cena	
	EUR	Prírastky	EUR	Ubytky	EUR	Ubytky	EUR	Ubytky	EUR	EUR
Aktivované náklady na vývoj										
Softvér	319 751	1 945	0	0	309 708	3 374	0	0	0	0
Oceňovacie práva	0	0	0	321 696	0	0	0	313 082	10 043	8 614
Goodwill	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	319 751	1 945	0	321 696	309 708	3 374	0	313 082	10 043	8 614
Pozemky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stavby	80 395	0	0	80 395	61 314	8 797	0	70 111	19 081	10 284
Samostatné hmotné veci a súbory hmotných vecí	8 372 618	2 957 587	2 953 629	8 376 576	3 692 386	3 973 780	3 953 629	3 712 557	4 680 232	4 664 038
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý hmotný majetok spolu	8 453 013	2 957 587	2 953 629	8 456 971	3 753 700	3 982 577	3 953 629	3 782 648	4 699 313	4 674 323
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné pôžičky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddávky na dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý finančný majetok spolu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Neobežný majetok spolu	8 772 764	2 959 532	2 953 629	8 778 667	4 063 408	3 985 951	3 953 629	4 095 730	4 709 356	4 682 937

IČO

3 1 6 4 4 3 3 3

DIČ

2 0 2 0 4 4 7 0 5 5