

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 

5	3	0	7	6	9	2	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ 

2	1	2	1	2	7	4	4	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

**A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE****1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti:**

BMW Financial Services Slovakia s. r. o.  
Karadičova 8  
821 08 Bratislava

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

**Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:**

- finančný lízing
- poskytovanie úverov alebo pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a bez verejnej ponuky majetkových hodnôt
- prenájom dopravných prostriedkov
- činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia
- poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov

**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 20223 za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 28. júna 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 nezahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky.

**6. Počet zamestnancov**

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Spoločnosti v účtovnom období 2024 bol 6 (v účtovnom období 2023 bol 5).

Počet zamestnancov k 31. decembru 2024 bol 6, z toho vedúcich zamestnancov 1 (k 31. decembru 2023 to bolo 5 zamestnancov, z toho 1 vedúcich zamestnancov).

**7. Schválenie audítora**

Valné zhromaždenie 06. novembra 2023 schválilo spoločnosť auditorea partners s.r.o. ako audítora na overenie účtovných závierok za účtovné obdobia začínajúce po 1. januári 2023 do 31. decembra 2025.

**B. INFORMÁCIE O ORGÁNOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY**

Konatelia                      Dipl. Ing. Radovan Siváček  
   Jörg Ulrich Damerow (ukončená funkcia 07.10.2024)  
   Ireneusz Nogalski  
   Nicolaus Victor Ranke (vznik funkcie 08.10.2024)

Dozorná rada                 Kerstin Zerbst (ukončená funkcia 16.07.2024)  
   Georgios Belsis  
   Frank Mathias Günther Neuwinger  
   Kathrin Frauscher (vznik funkcie 20.11.2024)

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 5 3 0 7 6 9 2 3

DIČ 2 1 2 1 2 7 4 4 5 2

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

### C. INFORMÁCIE O SPOLOČNÍKOCH ÚČTOVNEJ JEDNOTKY

Štruktúra spoločníkov je nasledovná:

	Podiel na základnom imaní		Hlasovacie práva
	EUR	%	%
BMW Österreich Holding GmbH	2 404 250	99,97	100
BMW Financial Services Czech Republic s.r.o.	750	0,03	0
<b>Spolu</b>	<b>2 405 000</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

### 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.

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

Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t. j. berú sa za základy všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé a krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje použitie odhadov tak, aby vedenie spoločnosti vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a záväzkov.

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

Spoločnosť nemá obsahovú náplň pre tento bod.

#### 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.

Spoločnosť tvorí opravné položky k istine finančného lízingu a pôžičkám voči klientom na základe štatistických/historických skúseností s použitím matematických a štatistických metód v súlade s IFRS 9.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 5 3 0 7 6 9 2 3

DIČ 2 1 2 1 2 7 4 4 5 2

**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**

Spoločnosť neidentifikovala takú neistotu v odhadoch a predpokladoch, pri ktorej by existovalo významné riziko, že by mohla viesť k ich významnej úprave v nasledujúcom účtovnom období.

**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, poistné a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod.

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého majetku nie sú úroky z úverov, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

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

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia.

Odpisovať sa začína prvým dňom po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia, sa považuje za náklad a účtuje sa na účet 518 – Ostatné služby.

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

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Aktivované náklady na vývoj	5	lineárna	20
Softvér	4	lineárna	25
Oceniteľné práva (licencia)	8	lineárna	12,5
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 po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 EUR a nižšia, je považovaný za zásoby a účtuje sa do nákladov pri jeho vydaní do spotreby.

Pozemky sa neodpisujú.

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

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby	40	lineárna	2,5
Stroje, prístroje a zariadenia	8 až 12	lineárna	8,3 až 12,5
Dopravné prostriedky	4 až 6	lineárna	16 až 30
Dopravné prostriedky (operatívny leasing)	podľa zmluvy	podľa zmluvy	podľa zmluvy

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.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 

5	3	0	7	6	9	2	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ 

2	1	2	1	2	7	4	4	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

**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.

Faktory, ktoré sú považované za dôležité pri posudzovaní zníženia hodnoty majetku sú:

- technologický pokrok,
- významne nedostatočné prevádzkové výsledky v porovnaní s historickými alebo plánovanými prevádzkovými výsledkami,
- významné zmeny v spôsobe použitia majetku Spoločnosti alebo celkovej zmeny stratégie Spoločnosti,
- zastaralosť produktov.

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.15. Zníženie hodnoty majetku a opravné položky.

**5. Dlhodobý finančný majetok**

Dlhodobý finančný majetok sa pri obstaraní (prvotné ocenenie) oceňuje obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním (poplatky, provízie za sprostredkovanie a pod.). Súčasťou obstarávacej ceny cenných papierov nie sú úroky z úverov na obstaranie cenných papierov a podielov, kurzové rozdiely a náklady spojené s držbou cenného papiera a podielu.

Krátkodobé a dlhodobé úvery a pôžičky sa účtujú v menovitej hodnote. Za krátkodobý úver alebo pôžičku sa považuje aj časť dlhodobých úverov a pôžičiek, ktoré sú splatné do jedného roka od dátumu účtovnej závierky.

**6. Zásoby**

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

Obstarávacia cena zahŕňa cenu, za ktorú sa zásoby obstarali a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, a pod.), zníženú o dobropisy, skontá, rabaty, zľavy z ceny, bonusy a pod. Úroky z úverov nie sú súčasťou obstarávacej ceny.

Úbytok zásob sa účtuje v skutočnej obstarávacej cene.

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

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. Zákazková výroba**

Spoločnosť nemá obsahovú náplň pre tento bod.

**8. Zákazková výstavba nehnuteľnosti**

Spoločnosť nemá obsahovú náplň pre tento bod.

**9. 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.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 

5	3	0	7	6	9	2	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ 

2	1	2	1	2	7	4	4	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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.

Finančný lízing sa účtuje v menovitej hodnote. Za krátkodobý lízing sa považuje aj časť dlhodobých finančných lízingov, ktoré sú splatné do jedného roka od dátumu účtovnej závierky.

Pri finančnom prenájme kde je spoločnosť prenajímateľom, je majetok v súvahe vykázaný ako „Dlhodobé iné pohľadávky“ (r. 51 súvahy) a krátkodobá časť ako krátkodobé „Iné pohľadávky“ (r. 65 súvahy) vo výške istiny (celková suma dohodnutých platieb znížená o nerealizované finančné výnosy). Nerealizované finančné výnosy, ktoré predstavujú rozdiel medzi celkovou sumou dohodnutých platieb a istinou, sa účtujú vo výkaze ziskov a strát počas doby trvania prenájmu použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

#### 10. Krátkodobý finančný majetok

Spoločnosť nemá obsahovú náplň pre tento bod.

#### 11. Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely

Spoločnosť nemá obsahovú náplň pre tento bod.

#### 12. Finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť, ceniny, zostatky na bankových účtoch a oceňujú sa menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

#### 13. Emisné kvóty

Spoločnosť nemá obsahovú náplň pre tento bod.

#### 14. 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.

#### 15. 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 zmení sa 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 (pozri bod D.19. 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.

##### *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.

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 

5	3	0	7	6	9	2	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ 

2	1	2	1	2	7	4	4	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

**16. 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 zavierke v tomto zistenom ocenení.

**17. 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 zvierka.

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

Tvorba rezervy na bonusy, rabaty, skontá a vrátenie kúpnej ceny pri reklamácií sa účtuje ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

**18. Zamestnanecké požitky**

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

**19. 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 zvierka 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 vykázat len výsledný zostatok účtu 481 – Odložený daňový záväzok a odložená daňová pohľadávka.

**20. 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.

**21. Dotácie zo štátneho rozpočtu**

Spoločnosť nemá obsahovú náplň pre tento bod.

**22. Prenájom (lízing) (Spoločnosť ako nájomca)**

Spoločnosť nemá obsahovú náplň pre tento bod.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 

5	3	0	7	6	9	2	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ 

2	1	2	1	2	7	4	4	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

**23. Prenájom (lízing) (Spoločnosť ako prenajímateľ)**

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

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 nerealizované finančné výnosy so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu výnosov. Vyradenie prenajatého majetku z účtovníctva prenajímateľa sa účtuje na ťarchu 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 ťarchu 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.

**24. Deriváty**

Spoločnosť nemá obsahovú náplň pre tento bod.

**25. Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi**

Spoločnosť nemá obsahovú náplň pre tento bod.

**26. 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 nakúpenej za euro sa použije kurz, za ktorý bola táto cudzia mena nakúpená.

Na ocenenie prírastku cudzej meny 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 úbytok rovnakej cudzej meny v hotovosti alebo z devízového účtu sa na prepočet cudzej meny na eurá použije referenčný výmenný kurz určený a vyhlásený Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

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 zvierka, sa už nepočítavajú.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 

5	3	0	7	6	9	2	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ 

2	1	2	1	2	7	4	4	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

**27. 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 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.

**28. Porovnateľné údaje**

Ak v dôsledku zmeny účtovných metód a účtovných zásad nie sú hodnoty za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v jednotlivých súčiastiach účtovnej závierky porovnateľné, uvádza sa vysvetlenie o neporovnateľných hodnotách v poznámkach.

Z dôvodu zmeny veľkosných kritérií účtovnej jednotky z malej účtovnej jednotky na veľkú účtovnú jednotku, údaje v stĺpci minulé obdobie, nie sú porovnateľné s údajmi v bežnom účtovnom období v účtovnej závierke k 31.12.2024.

**29. 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 Spoločnosť neúčtovala o oprave významných chýb minulých období.

**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 tabuľkách na stranách 29 a 30.

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených haváriou, krádežou a živelnou pohromou až do výšky zodpovedajúcej poistnej sumy pre každý predmet operatívneho prenájmu samostatne.

**2. Dlhodobý nehmotný majetok**

Spoločnosť nemá obsahovú náplň pre tento bod.

**3. Dlhodobý finančný majetok**

Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 je uvedený v tabuľke na stranách 29 a 30.

Dlhodobý finančný majetok spoločnosti predstavujú poskytnuté dlhodobé ostatné pôžičky z titulu poskytnutého finančného leasingu klientom ktoré sú zabezpečené formou zabezpečovacieho práva k predmetu finančného leasingu.

**4. Zásoby**

Spoločnosť po prevzatí predmetu leasingu nájomcom zúčtuje predmet leasingu v cene obstarania na účet 504.

**5. Údaje o zákazkovej výrobe**

Spoločnosť nemá obsahovú náplň pre tento bod.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 5 3 0 7 6 9 2 3

DIČ 2 1 2 1 2 7 4 4 5 2

**6. 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
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	21 301	19 861	0	21 301	19 861
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	39 520	86 947	0	0	126 467
<b>Spolu</b>	<b>60 821</b>	<b>106 808</b>	<b>0</b>	<b>21 301</b>	<b>146 328</b>

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 nesplätí.

Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Pohľadávky v lehote splatnosti	5 861 334	5 304 560
Pohľadávky po lehote splatnosti	922 215	182 920
<b>Spolu</b>	<b>6 783 549</b>	<b>5 487 480</b>

K pohľadávka z finančného prenájmu má Spoločnosť zriadené záložné právo k predmetu prenájmu (*zápis Spoločnosti ako vlastníka v TP*). Pohľadávky z finančného prenájmu sú špecifikované v časti F.1.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 

5	3	0	7	6	9	2	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ 

2	1	2	1	2	7	4	4	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

**7. Odložená daňová pohľadávka**

Vzhľadom na skutočnosť, že Spoločnosť dosahovala v zdaňovacom období od roku 2020 do roku 2023 daňové stravy, bolo by možné zohľadňovať prípadné umorovanie týchto strát vo forme odloženej daňovej pohľadávky v súvislosti s opatrením č. 23054/2002-92 § 10 ods. 5 písm. b). Z titulu zohľadnenia zásady opatrnosti od jej účtovania Spoločnosť upúšťa a o odloženej dani neúčtovala.

**8. Krátkodobý finančný majetok**

Spoločnosť nemá obsahovú náplň pre tento bod.

**9. Vlastné akcie**

Spoločnosť nemá obsahovú náplň pre tento bod.

**10. Finančné účty**

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

**11. Časové rozlíšenie**

Ide o tieto položky:

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
	EUR	EUR
Náklady budúcich období - dlhodobé		
Ostatné	0	0
<b>Spolu náklady budúcich období - dlhodobé</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Náklady budúcich období - krátkodobé		
Licencia	6 290	6 163
Ostatné	4 464	0
<b>Spolu náklady budúcich období - krátkodobé</b>	<b>10 754</b>	<b>6 163</b>
Príjmy budúcich období - dlhodobé		
Ostatné	0	0
<b>Spolu príjmy budúcich období - dlhodobé</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Príjmy budúcich období - krátkodobé		
Ostatné	0	0
<b>Spolu príjmy budúcich období - krátkodobé</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Spolu</b>	<b>10 754</b>	<b>6 163</b>

**12. Vlastné imanie**

Základné imanie Spoločnosti k 31. decembru 2024 je 2 405 000 EUR (k 31. decembru 2023: 2 405 000 EUR).

Základné imanie bolo splatené v plnom rozsahu.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 5 3 0 7 6 9 2 3

DIČ 2 1 2 1 2 7 4 4 5 2

Účtovná strata za rok 2023 vo výške 1 671 132 EUR bola vysporiadaná nasledovne:

	EUR
Zo zákonného rezervného fondu	0
Zo štatutárnych a ostatných fondov	0
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	0
Úhrada straty spoločníkmi	0
Prevod na neuhradenú stratu minulých rokov	1 671 132
Iné	0
<b>Spolu</b>	<b>1 671 132</b>

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2023 vo výške – 1 671 132 EUR rozhodlo valné zhromaždenie 28. júna 2024. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu, ktorý bol schválený nasledovne:

– prevod na neuhradenú stratu minulých rokov 1 671 132 EUR.

Povinný prídel do zákonného rezervného fondu nie je doposiaľ od vzniku Spoločnosti tvorený, pretože zákonný rezervný fond je tvorený zo zisku, ktorý zatiaľ nebol Spoločnosťou dosiahnutý.

### 13. 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
<b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ostatné rezervy dlhodobé</b>					
Záručné opravy	0	0	0	0	0
Odchodné do dôchodku	0	0	0	0	0
<b>Ostatné rezervy dlhodobé spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>	<b>797 797</b>	<b>670 656</b>	<b>797 797</b>	<b>0</b>	<b>670 656</b>
<b>Zákonné rezervy krátkodobé</b>					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	595	4 543	595	0	4 543
Rezerva na emisie	0	0	0	0	0
<b>Zákonné rezervy krátkodobé spolu</b>	<b>595</b>	<b>4 543</b>	<b>595</b>	<b>0</b>	<b>4 543</b>
<b>Ostatné rezervy krátkodobé</b>					
Ostatné služby	12 112	15 922	12 112	0	15 922
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	17 861	20 121	17 861	0	20 121
Sprostredkovanie a provízie	90 659	82 420	90 659	0	82 420
Odmeny pracovníkom	34 487	21 236	34 487	0	21 236
IT služby	339 124	138 505	339 124	0	138 505
Ekonomické a právne služby	244 641	379 006	244 641	0	379 006
Iné	58 318	8 903	58 318	0	8 903
	<b>797 202</b>	<b>666 113</b>	<b>797 202</b>	<b>0</b>	<b>666 113</b>
Nevyfakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
<b>Ostatné rezervy krátkodobé spolu</b>	<b>797 202</b>	<b>666 113</b>	<b>797 202</b>	<b>0</b>	<b>666 113</b>

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 5 3 0 7 6 9 2 3

DIČ 2 1 2 1 2 7 4 4 5 2

Rezerva na odchodné a odstupné nebola tvorená z dôvodu jej neopodstatnenosti v rámci stavu v Spoločnosti.

**Nevyfakturované dodávky majetku**

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

**14. 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	1 389 185	186 055
Závazky v lehote splatnosti	473 867	1 180 249
	<b>1 863 052</b>	<b>1 366 304</b>

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	0	0	0	0
Závazky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	1 813 279	0	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	34 643 829	40 500 000	0	0
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Závazky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Závazky voči zamestnancom	840	0	0	0
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	0	0
Daňové záväzky a dotácie	48 933	0	0	0
Závazky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	0	0	0	0
	<b>36 506 881</b>	<b>40 500 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 

5	3	0	7	6	9	2	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ 

2	1	2	1	2	7	4	4	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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
Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné záväzky z obchodného styku	1 365 413	0	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	24 838 723	32 500 000	0	0
Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Dlhodobé prijaté preddavky	0	0	0	0
Dlhodobé zmenky na úhradu	0	0	0	0
Vydané dlhopisy	0	0	0	0
Iné dlhodobé záväzky	0	0	0	0
Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Záväzky voči zamestnancom	495	0	0	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	0	0	0	0
Daňové záväzky a dotácie	396	0	0	0
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	0	0	0	0
	<b><u>26 205 027</u></b>	<b><u>32 500 000</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 

5	3	0	7	6	9	2	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ 

2	1	2	1	2	7	4	4	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

**15. Odložený daňový záväzok**

Spoločnosť nemá obsahovú náplň pre tento bod.

**16. 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	6	0
Tvorba na ťarchu nákladov	2 807	1 520
Tvorba zo zisku	0	0
Čerpanie	-1 965	-1 514
<b>Stav k 31. decembru</b>	<b>848</b>	<b>6</b>

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku. Spoločnosť ho vytvára na ťarchu nákladov. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na sociálne, zdravotné, rekreačné a iné potreby zamestnancov.

**17. Vydané dlhopisy**

Spoločnosť nemá obsahovú náplň pre tento bod.

**18. Bankové úvery**

Spoločnosť nemá obsahovú náplň pre tento bod.

**19. Pôžičky a návratné finančné výpomoci**

Spoločnosť obdržala úročené pôžičky od spriaznenej účtovnej jednotky BMW Finance N.V.:

	Men a	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k	Suma istiny v eurách k	Suma istiny v príslušnej mene k
				31.12.2024	31.12.2024	31.12.2024
<b>Dlhodobé pôžičky a finančné výpomoci</b>						
		Fixne				
62 x Pôžička vo výške		od 2,68 %				
od 500 TEUR - 1 Mio. EUR	EUR	do 4,3%	2026 - 2028	40 500 000	40 500 000	40 500 000
				<b>40 500 000</b>	<b>40 500 000</b>	<b>40 500 000</b>
<b>Krátkodobé pôžičky a finančné výpomoci</b>						
		Fixne				
48 x Pôžička vo výške		od 2,82 %				
od 500 TEUR - 1 Mio. EUR	EUR	do 4,53%	2025	33 500 000	33 500 000	33 500 000
Časovo rozlíšené úrokoy k pôžičkám	EUR		2025	1 143 829	1 143 829	1 143 829
				<b>34 643 829</b>	<b>34 643 829</b>	<b>34 643 829</b>
<b>Spolu</b>				<b>75 143 829</b>	<b>75 143 829</b>	<b>75 143 829</b>

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 5 3 0 7 6 9 2 3

DIČ 2 1 2 1 2 7 4 4 5 2

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

	31.12.2024 EUR	31.12.2023 EUR
Po splatnosti	0	0
Zostatková doba splatnosti do 1 roka	34 643 829	24 838 723
Zostatková doba splatnosti 1 až 5 rokov	40 500 000	32 500 000
Zostatková doba splatnosti dlhšia ako 5 rokov	0	0
<b>Spolu</b>	<b><u>75 143 829</u></b>	<b><u>57 338 723</u></b>

## 20. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2024 EUR	31. 12. 2023 EUR
Výdavky budúcich období - dlhodobé	0	0
<b>Spolu výdavky budúcich období - dlhodobé</b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>
Výdavky budúcich období - krátkodobé	0	0
<b>Spolu výdavky budúcich období - krátkodobé</b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>
Výnosy budúcich období - dlhodobé		
Podpory predaja k zmluvám so zákazníkmi ( finančný leasing a pôžičky )	2 074 565	1 144 578
Časové rozlíšenie výnosov z operatívneho leasingu	2 587	0
Iné	0	0
<b>Spolu výnosy budúcich období - dlhodobé</b>	<b><u>2 077 152</u></b>	<b><u>1 144 578</u></b>
Podpory predaja k zmluvám so zákazníkmi ( finančný leasing a pôžičky )	1 824 678	1 415 834
Poistenie vzťahujúce sa k zmluvám so zákazníkmi ( finančný leasing a pôžičky )	10 757	6 355
Časové rozlíšenie výnosov z operatívneho leasingu	22 227	1 813
Iné	0	0
<b>Spolu výnosy budúcich období - krátkodobé</b>	<b><u>1 857 662</u></b>	<b><u>1 424 001</u></b>
<b>Spolu</b>	<b><u>3 934 815</u></b>	<b><u>2 568 579</u></b>

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 

5	3	0	7	6	9	2	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ 

2	1	2	1	2	7	4	4	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

**F. INFORMÁCIE O PRENÁJMOCH****1. Finančný prenájom (Spoločnosť ako prenajímateľ)**

Spoločnosť má pohľadávky z finančného prenájmu (finančný prenájom osobných motorových vozidiel). 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	budúci finančný výnos EUR	istina EUR	budúci finančný výnos EUR
<b>Finančný leasing</b>				
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka - finančný leasing	5 289 877	612 741	4 306 911	543 433
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov - finančný leasing	9 381 546	628 942	9 553 547	675 979
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov - finančný leasing	66 033	1 110	134 029	3 128
<b>Spolu</b>	<b>14 737 456</b>	<b>1 242 793</b>	<b>13 994 487</b>	<b>1 222 541</b>
<b>Autoúvery / pôžičky</b>				
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka - autoúvery / pôžičky	27 506 959	2 044 735	21 246 542	1 769 044
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti 1 až 5 rokov - autoúvery / pôžičky	38 562 259	2 083 588	29 335 462	2 001 349
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov autoúvery / pôžičky	292 709	6 854	327 948	7 872
<b>Spolu</b>	<b>66 361 928</b>	<b>4 135 177</b>	<b>50 909 951</b>	<b>3 778 265</b>

Finančný prenájom sa týka najmä prenájmu dopravných prostriedkov. Priemerná doba trvania prenájmu pri dopravných prostriedkoch je 3 – 5 rokov. Úrokové sadzby pre zmluvy sú stanovené pevnou sadzbou.

Pohľadávky vyplývajúce z finančného prenájmu sú zabezpečené prenajatým majetkom. Časť pohľadávok z finančného prenájmu je ešte navyše zabezpečená ručiteľským záväzkom.

Pohľadávky z finančného prenájmu sú kryté záložným právom k predmetu prenájmu do výšky hodnoty predmetu finančného prenájmu. Spoločnosť vystupuje v pozícii držiteľa vozidla až do úplného uhradenia všetkých pohľadávok zo strany nájomcu. Potenciálne riziko spočíva v tom, že tržobná hodnota predmetu prenájmu ( späťne získateľná suma ) môže byť nižšia v prípade, že dlžníci nebudú splácať svoje záväzky. Na tieto riziká sú tvorené opravné položky na základe matematicko-štatistických metód a v súlade s internou smernicou.

**2. Finančný prenájom (Spoločnosť ako nájomca)**

Spoločnosť nemá obsahovú náplň pre tento bod.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 5 3 0 7 6 9 2 3

DIČ 2 1 2 1 2 7 4 4 5 2

**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	-787 214			-1 677 132		
z toho teoretická daň 21 %		-165 315	21,00 %		-352 198	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	1 050 047	220 510	-28,01 %	1 062 626	223 151	-13,31 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-949 893	-199 478	25,34 %	-630 214	-132 345	7,89 %
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 %
	<u>-687 060</u>	<u>-144 283</u>	<u>18,33 %</u>	<u>-1 244 720</u>	<u>-261 392</u>	<u>15,59 %</u>
<b>Splatná daň</b>		<b><u>3 840</u></b>	<b><u>-0,49 %</u></b>		<b><u>0</u></b>	<b><u>0,00 %</u></b>
Odložená daň		<u>0</u>	<u>0,00 %</u>		<u>0</u>	<u>0,00 %</u>
<b>Celková vykázaná daň</b>		<b><u>3 840</u></b>	<b><u>-0,49 %</u></b>		<b><u>0</u></b>	<b><u>0,00 %</u></b>

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 5 3 0 7 6 9 2 3

DIČ 2 1 2 1 2 7 4 4 5 2

Ďalšie informácie k odloženým daniam:

	2024 EUR	2023 EUR
Suma odloženej daňovej pohľadávky z príjmov účtovanej v bežnom účtovnom období ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	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	3 717 144	3 030 084
Odložená daň z príjmov, ktorá sa vzťahuje k položkám účtovaným priamo na účty vlastného imania, bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0

Sadzba dane z príjmov v Slovenskej republike je 21 % (v roku 2023: 21 %).

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 5 3 0 7 6 9 2 3

DIČ 2 1 2 1 2 7 4 4 5 2

**H. INFORMÁCIE O MAJETKU A ZÁVÄZKOCH ZABEZPEČENÝCH DERIVÁTMI****1. Deriváty**

Spoločnosť nemá obsahovú náplň pre tento bod.

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

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

	2024 EUR	2023 EUR
<b>Tovar</b>		
Predaj financovaných predmetov finančného leasingu	9 105 376	11 825 721
Iné	0	0
	<b>9 105 376</b>	<b>11 825 721</b>
<b>Služby</b>		
Výnosy z podpory predaja	1 847 642	781 894
Predpis poistného zákazníkom, finančný leasing, autoúvery	820 661	388 387
Výnosy z operatívneho prenájmu	245 371	30 044
Ostatné	184 779	184 979
	<b>3 098 454</b>	<b>1 385 304</b>
<b>Spolu</b>	<b>12 203 830</b>	<b>13 211 025</b>

**2. Zmena stavu zásob vlastnej výroby**

Spoločnosť nemá obsahovú náplň pre tento bod.

**3. Aktivácia**

Spoločnosť nemá obsahovú náplň pre tento bod.

**4. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti**

	2024 EUR	2023 EUR
Bonusy	137 889	66 859
Výnosy z refakturácie	56 383	4 140
Ostatné	27 000	6 234
<b>Spolu</b>	<b>221 271</b>	<b>77 233</b>

*Z toho výnosy, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt:*Náhrada škody zo živelných pohrôm od  
poisťovne

0 0

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 5 3 0 7 6 9 2 3

DIČ 2 1 2 1 2 7 4 4 5 2

**5. Osobné náklady**

	2024	2023
	EUR	EUR
Mzdy	290 845	300 429
Sociálne poistenie	74 698	73 495
Zdravotné poistenie	34 013	30 793
Sociálne zabezpečenie	10 469	6 187
<b>Spolu</b>	<b>410 025</b>	<b>410 904</b>

**6. Kurzové zisky**

	2024	2023
	EUR	EUR
Kurzové zisky	6 419	5 911
Kurzové zisky účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<b>Spolu</b>	<b>6 419</b>	<b>5 911</b>

**7. Finančné výnosy**

Štruktúra finančných výnosov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	2024	2023
	EUR	EUR
Výnosové úroky - pôžičky, autoúvery	2 234 157	1 501 567
Výnosové úroky - finančný leasing	726 928	451 338
Výnosové úroky - ostatné	15 938	0
Ostatné finančné výnosy	127	0
<b>Spolu</b>	<b>2 977 150</b>	<b>1 952 905</b>

**8. Náklady na poskytnuté služby**

	2024	2023
	EUR	EUR
Služby skupiny	877 983	693 493
Poistenie predmetov leasingu	866 770	393 519
Provízie a bonusy dealerov	778 026	626 576
IT služby, správa siete	426 461	702 030
Audit, daňové a právne poradenstvo	109 739	59 576
Nájomné	39 365	24 426
Opravy a udržiavanie	24 018	0
Náklady na reprezentáciu	20 306	16 191
Cestovné	3 710	9 408
Ostatné	277 377	152 025
<b>Spolu</b>	<b>3 423 754</b>	<b>2 677 245</b>

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 5 3 0 7 6 9 2 3

DIČ 2 1 2 1 2 7 4 4 5 2

**9. Ostatné náklady na hospodársku činnosť**

	2024	2023
	EUR	EUR
Nenárokovaná DPH	50 795	22 795
Refakturované náklady	57 082	4 232
Ostatné	355	578
<b>Spolu</b>	<b>108 232</b>	<b>27 606</b>

*Z toho náklady, ktoré majú výnimočný výskyt alebo rozsah:*

Škody zo živelných pohrôm na majetku	0	0
--------------------------------------	---	---

**10. Kurzové straty**

	2024	2023
	EUR	EUR
Kurzové straty	13 494	16 918
Kurzové straty účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<b>Spolu</b>	<b>13 494</b>	<b>16 918</b>

**11. Finančné náklady**

	2024	2023
	EUR	EUR
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku	103 545	80 432
Nákladové úroky	2 767 840	1 817 801
Bankové poplatky	1 989	1 189
Iné	99	195
<b>Spolu</b>	<b>2 873 473</b>	<b>1 899 617</b>

**12. Náklady za audit a poradenstvo**

Náklady za audit a poradenstvo obsahujú náklady za overenie účtovnej závierky audítorskou spoločnosťou a iné služby poskytnuté touto spoločnosťou v nasledujúcom členení:

	2024	2023
	EUR	EUR
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky audítorm alebo audítorskou spoločnosťou	9 000	10 700
Iné uisťovacie služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neaudítorské služby	0	0
<b>Spolu</b>	<b>9 000</b>	<b>10 700</b>

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 

5	3	0	7	6	9	2	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ 

2	1	2	1	2	7	4	4	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

**13. Čistý obrat**

Členenie čistého obratu podľa § 2 ods. 15 zákona o účtovníctve podľa jednotlivých typov výrobkov, tovarov a služieb alebo iných činností účtovnej jednotky a hlavných geografických oblastí odbytu:

Spoločnosť realizovala svoje výnosy čistého obratu iba na území Slovenskej republiky

<b>Krajina</b>	<b>Výrobky, tovary a služby</b>	2024 EUR	2023 EUR
<b>Slovenská republika</b>	Predaj automobilov - finančný leasing	9 105 376	11 825 721
	Výnosy z poskytnutých služieb	2 853 083	1 355 260
	Výnosy z operatívneho leasingu	245 371	30 044
	<b>Spolu</b>	<b>12 203 830</b>	<b>13 211 025</b>

**J. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH (PODMIENENÝCH ZÁVÄZKOV A AKTÍVACH)**

Spoločnosť eviduje podmienené záväzky a aktíva vo forme záruk prípadne podpísaných zmlúv o ručení. Spoločnosť zabezpečuje poskytnutie finančného leasingu rôznym spôsobom podľa charakteru predmetu a hodnoty poskytovaného finančného leasingu. Čerpanie zabezpečenia je naviazané na plnenie leasingových splátok klientami. Spoločnosti nebolo poskytnuté osobitné ani výlučné právo.

**Najatý majetok**

Spoločnosť má v nájme (operatívny prenájom) kancelárske priestory od spriaznenej osoby. Nájomná zmluva je uzatvorená na dobu neurčitú. Ročné nájomné predstavuje 26 082 EUR ( 2023: 20 872 EUR).

**Prenajatý majetok**

Spoločnosť prenajíma formou operatívneho prenájmu majetok, ktorý vykazuje v súvahe ako vlastný majetok cez riadok Samostatné hnutel'né veci a súbory hnutel'ných vecí. Obstarávacia cena tohto majetku je 2.508.629 EUR (rok 2023: 340.298 EUR). Zostatková cena tohto majetku je 2.332.202 EUR (rok 2023: 321.248 EUR). Ročné výnosy sú 269.389 EUR (rok 2023: 30.044 EUR)

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

Na základe rozsudku ESD a následných zmien v daňovej oblasti sa spoločnosť rozhodla, že od 1.1.2025 nebude poskytovať produkt finančný leasing. Spoločnosť bude naďalej poskytovať produkty autoúvery / pôžičky, spotrebné úvery a operatívny prenájom.

Okrem vyššie uvedenej skutočnosti po 31. decembri 2024 nenastali žiadne také udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili aktíva, pasíva alebo výsledky hospodárenia spoločnosti.

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 

5	3	0	7	6	9	2	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ 

2	1	2	1	2	7	4	4	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

**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 BMW AG, München.

**Transakcie s materskou účtovnou jednotkou**

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s materskou účtovnou jednotkou BMW Österreich Holding GmbH:

	2024 EUR	2023 EUR
Predaj služieb	0	0
Ostatné výnosy	0	0
<b>Výnosy spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

	2024 EUR	2023 EUR
Nákup služieb	6 238	5 111
Úroky z pôžičky	-	-
Nákup hmotného majetku	-	-
Nákup materiálu	-	-
<b>Nákupy spolu</b>	<b>6 238</b>	<b>5 111</b>

	2024 EUR	2023 EUR
Poskytnutie záruky materskou účtovnou jednotkou na investičný úver	0	0
Prijatie dlhodobej pôžičky od materskej účtovnej jednotky	0	0
Splátka prijatej dlhodobej pôžičky od materskej účtovnej jednotky	0	0

Majetok a záväzky z transakcií s materskou účtovnou jednotkou BMW Österreich Holding GmbH sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2014 EUR	31. 12. 2023 EUR
Pohľadávky z obchodného styku	0	0
<b>Majetok spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

	31. 12. 2024 EUR	31. 12. 2023 EUR
Záväzky z obchodného styku	0	0
<b>Záväzky spolu</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 

5	3	0	7	6	9	2	3
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ 

2	1	2	1	2	7	4	4	5	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

**Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami**

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:

	2024	2023
	EUR	EUR
Predaj služieb	1 847 642	781 894
Ostatné výnosy	0	0
<b>Výnosy spolu</b>	<b>1 847 642</b>	<b>781 894</b>

	2024	2023
	EUR	EUR
Úroky z pôžičky	2 767 840	1 817 801
Nákup služieb	1 502 280	1 471 798
<b>Nákupy spolu</b>	<b>4 270 120</b>	<b>3 289 599</b>

Majetok a záväzky z transakcií s ostatnými spriaznenými osobami sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
	EUR	EUR
Pohl'adávky z obchodného styku	285 307	313 656
<b>Majetok spolu</b>	<b>285 307</b>	<b>313 656</b>

	31. 12. 2024	31. 12. 2023
	EUR	EUR
Záväzky z obchodného styku	-	-
<b>Záväzky spolu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**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 1 a v roku 2023 bol 1.

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

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 5 3 0 7 6 9 2 3

DIČ 2 1 2 1 2 7 4 4 5 2

**M. 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
<b>Základné imanie</b>	<b>2 405 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 405 000</b>
Základné imanie	2 405 000	0	0	0	2 405 000
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
<b>Emisné ážio</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ostatné kapitálové fondy</b>	<b>6 395 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 395 000</b>
<b>Zákonné rezervné fondy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	0	0	0	0	0
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
<b>Ostatné fondy zo zisku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
<b>Oceňovacie rozdiely z precenenia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
<b>Výsledok hospodárenia minulých rokov</b>	<b>-2 904 981</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1 677 132</b>	<b>-4 582 113</b>
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-2 904 981	0	0	-1 677 132	-4 582 113
<b>Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia</b>	<b>-1 677 132</b>	<b>-787 214</b>	<b>0</b>	<b>1 677 132</b>	<b>-787 214</b>
<b>Spolu</b>	<b>4 217 887</b>	<b>-787 214</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 430 673</b>

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 5 3 0 7 6 9 2 3

DIČ 2 1 2 1 2 7 4 4 5 2

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
<b>Základné imanie</b>	<b>2 405 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 405 000</b>
Základné imanie	2 405 000	0	0	0	2 405 000
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
<b>Emisné ážio</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ostatné kapitálové fondy</b>	<b>6 395 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 395 000</b>
<b>Zákonné rezervné fondy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	0	0	0	0	0
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
<b>Ostatné fondy zo zisku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0			0	0
<b>Oceňovacie rozdiely z precenenia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení	0	0	0	0	0
<b>Výsledok hospodárenia minulých rokov</b>	<b>-1 607 981</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1 297 000</b>	<b>-2 904 981</b>
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-1 607 981	0	0	-1 297 000	-2 904 981
<b>Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia</b>	<b>-1 297 000</b>	<b>-1 677 132</b>	<b>0</b>	<b>1 297 000</b>	<b>-1 677 132</b>
<b>Spolu</b>	<b>5 895 019</b>	<b>-1 677 132</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 217 887</b>

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 5 3 0 7 6 9 2 3

DIČ 2 1 2 1 2 7 4 4 5 2

**N. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV K 31. DECEMBRU 2024**

	2024	2023
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		
Peňažné toky z prevádzky	1 148 185	442 361
Zaplatené úroky	-2 767 840	-1 817 801
Prijaté úroky	2 977 023	1 952 905
Zaplatená daň z príjmov	0	0
Vyplatené dividendy	0	0
Čistá zmena v dlhodobom fin.leasingu a poskytnutých úveroch a pôžičkách	-16 266 948	-25 168 529
Peňažné toky pred položkami výnimočného rozsahu	-14 909 580	-24 591 064
Prijmy z položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu	0	0
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>	<b>-14 909 580</b>	<b>-24 591 064</b>
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>		
Nákup dlhodobého majetku	-2 168 331	-340 298
Prijmy z predaja dlhodobého majetku	0	0
Obstaranie investícií	0	0
Prijaté dividendy	0	0
<b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>	<b>-2 168 331</b>	<b>-340 298</b>
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>		
Prijmy zo zvýšenia základného imania alebo vklady do fondov	0	3 300 000
Prijmy z prijatých úverov	41 500 000	56 500 000
Splátky prijatých úverov	-24 000 000	-36 800 000
Ostatné vplyvy - zmeny vlastného imania	0	0
<b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>	<b>17 500 000</b>	<b>23 000 000</b>
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	422 089	-1 931 362
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	81 834	2 013 196
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>	<b>503 923</b>	<b>81 834</b>

Poznámky Úč PODV 3 - 01

IČO 5 3 0 7 6 9 2 3

DIČ 2 1 2 1 2 7 4 4 5 2

**Peňažné toky z prevádzky**

	2024 EUR	2023 EUR
<b>Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením</b>	<b>-787 214</b>	<b>-1 677 132</b>
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy stálych aktív a opravná položka k stálym aktívam	169 746	20 617
Zmena stavu opravných položiek k pohľadávkam z	85 507	21 301
Zmena stavu opravných položiek k autoúverom a poskytnutým	103 545	80 432
Ostatné rezervy	-127 142	216 372
Časové rozlíšenie nákladov a výnosov	1 361 644	1 589 717
Úrokové výnosy netto	-209 183	-135 104
Strata (zisk) z predaja dlhodobého majetku	0	0
Opis pohľadávky	0	0
Rozdiel medzi uznanou hodnotou vkladu a jeho účtovnou	0	0
Iné nepeňažné operácie	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	<u>596 904</u>	<u>116 203</u>
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok (okrem pohľadávok z poskytnutých leasingov a pôžičiek)	-139 618	-349 682
Úbytok (prírastok) zásob	0	0
(Úbytok) prírastok záväzkov (vrátane časového rozlíšenia)	690 899	675 840
<b>Peňažné toky z prevádzky</b>	<b><u>1 148 185</u></b>	<b><u>442 361</u></b>

**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.



