

IČO

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

DIČ

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

A. INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

1. Názov a sídlo

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

IČO: 48152552
DIČ: 2120085913

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

Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

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

2. Údaje o neobmedzenom ručení

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti dňa 26. septembra 2025.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2025 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025.

5. Počet zamestnancov

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

	31.12.2025	31.12.2024
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	1	1
Počet zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	1	1
počet vedúcich zamestnancov	-	-

Spoločnosť počas roku 2025 nevyplatila žiadne odmeny členom štatutárneho orgánu

6. Informácie o spoločníkoch účtovnej jednotky

Štruktúra spoločníkov k 31. decembru 2025 bola nasledovná:

IČO

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

DIČ

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

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

7. Informácie o orgánoch účtovnej jednotky k 31. 12. 2025

Konatelia Gerrit Jan Bas
 Michal Šlajs
 Craig R. Gryniewicz

V mene spoločnosti konajú vždy dvaja konatelia spoločne.

Ku dňu 14. 2. 2025 bol odvolaný pán Todd R. Hubbard z funkcie konateľa, zapísané do obchodného registra dňa 26. 2. 2025. K rovnakému dňu bol menovaný konateľ spoločnosti pán Craig R. Gryniewicz, zapísané v obchodnom registri dňa 27. 2. 2025.

8. Schválenie audítora Spoločnosti

Spoločnosť ma povinnosť overenia účtovnej zvierky audítorom. Audítorom bola schválená spoločnosť Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.

B. INFORMÁCIE O KONSOLIDOVANOM CELKU

1. Najvyšší podnik v konsolidácii

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

2. Materský podnik v konsolidácii

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

3. Miesto uloženia konsolidovanej účtovnej zvierky

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

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

IČO

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

DIČ

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

C. INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti pozostávajúca zo súvahy, výkazu ziskov a strát, prehľadu peňažných tokov a poznámok k účtovnej závierke k 31. decembru 2025 bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti.

Účtovníctvo vedie Spoločnosť na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia. Údaje v účtovnej závierke správne a verne zobrazujú stav majetku, záväzkov, vlastného imania, finančnej situácie a výsledku hospodárenia.

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

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

2. Dlhodobý hmotný majetok

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

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

Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého hmotného majetku nie sú úroky z cudzích zdrojov ani realizované kurzové rozdiely, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

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

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

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

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

IČO

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

DIČ

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

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

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

3. Zásoby

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

Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou sa oceňujú vlastnými nákladmi. Vlastné náklady sú priame náklady (priamy materiál, priame mzdy a ostatné priame náklady) a časť nepriamych nákladov bezprostredne súvisiacich s vytvorením zásob vlastnou činnosťou (výrobná réžia). Výrobná réžia sa do vlastných nákladov zahrňuje v závislosti od stupňa rozpracovanosti týchto zásob.

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

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

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

4. Pohľadávky

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

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

5. Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou.

6. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

IČO

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

DIČ

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

7. Opravné položky

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

8. Rezervy

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

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

9. Záväzky

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

10. Odložené dane

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

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

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

11. Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

12. Prenájom (lízing)

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

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

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

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

IČO

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

DIČ

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

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

13. Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

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

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene prostredníctvom účtu vedeného v tejto cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa už neprepočítavajú.

Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene na účet zriadený v eurách a z účtu zriadeného v eurách sa prepočítavajú na menu euro kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané.

14. Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.), bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred na zľavu nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu.

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

D. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE AKTÍV SÚVAHY

1. Dlhodobý majetok

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

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie (2025)								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný dlhodobý hmotný majetok	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	35 758 198	0	0	0	0	0	35 758 198
Prírastky	0	0	7 720 368	0	0	0	0	0	7 720 368
Úbytky	0	0	15 579 340	0	0	0	0	0	15 579 340
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	27 899 226	0	0	0	0	0	27 899 226
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	14 459 026	0	0	0	0	0	14 459 026
Prírastky	0	0	4 243 659	0	0	0	0	0	4 243 659
Úbytky	0	0	8 448 617	0	0	0	0	0	8 448 617
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	10 254 068	0	0	0	0	0	10 254 068
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	536 012	0	0	0	0	0	536 012
Prírastky	0	0	1 023 483	0	0	0	0	0	1 023 483
Úbytky	0	0	1 215 497	0	0	0	0	0	1 215 497
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	343 998	0	0	0	0	0	343 998
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0	20 763 160	0	0	0	0	0	20 763 160
Stav na konci účtovného obdobia	0	0	17 301 160	0	0	0	0	0	17 301 160

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

Dlhodobý majetok	Hodnota k 31.12.2025	Hodnota k 31.12.2024
Dlhodobý majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	0	0
Dlhodobý majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s nim nakladať	0	0

2. Zásoby

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

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

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

Zásoby	Stav k 1.1.2025	Nákup zásob	Predaj	Stav k 31.12.2025
Materiál	0	0	0	0
Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby	0	0	0	0
Výrobky	0	0	0	0
Zvieratá	0	0	0	0
Tovar	119 400	289 024	-408 424	0
Nehnutelnosť na predaj	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na zásoby	0	0	0	0
Zásoby spolu	119 400	289 024	-408 424	0

Opravné položky k zásobám nie sú účtované.

Informácie o záložnom práve prípadne obmedzenom práve disponovať so zásobami:

Zásoby	Hodnota k 31.12.2025	Hodnota k 31.12.2024
Zásoby, na ktoré je zriadené záložné právo	0	0
Zásoby, pri ktorých má účtovná jednotka obmedzené právo s nimi nakladať	0	0

IČO

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

DIČ

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

3. Pohľadávky

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

Pohľadávky k 31.12.2025	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	-	-	-
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka	113 830	-	113 830
Iné pohľadávky	14 174 166	-	14 174 166
Dlhodobé pohľadávky spolu	14 287 996	-	14 287 996
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	864 143	2 522 815	3 386 958
Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	3 035	-	3 035
Pohľadávky voči spoločníkom, členom združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	-	-	-
Iné pohľadávky	4 548 504	-	4 548 504
Krátkodobé pohľadávky spolu	5 415 682	2 522 815	7 938 497
Opravné položky k pohľadávam			
	Tvorba	Zúčtovanie	Konečný stav 31.12.2025
Pohľadávky z obchodného styku	1 534 951	79 241	1 737 783
Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	-	-	-
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	-	-	-
Pohľadávky voči spoločníkom, členom združeniu	-	-	-
Sociálne poistenie	-	-	-
Daňové pohľadávky a dotácie	-	-	-
Iné pohľadávky	-	-	-
Opravné položky k pohľadávam spolu	1 534 951	79 241	1 737 783

IČO

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

DIČ

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

Informácie o záložnom práve prípadne obmedzenom práve disponovať s pohľadávkami:

Pohľadávky	Hodnota k 31.12.2025	Hodnota k 31.12.2024
Pohľadávky, na ktoré je zriadené záložné právo	0	0
Pohľadávky, pri ktorých má účtovná jednotka obmedzené právo s nimi nakladať	0	0

4. Pohľadávky z leasingu

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

Názov položky	31. 12. 2025			31. 12. 2024		
	Splatnosť			Splatnosť		
	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
a	b	c	d	e	f	g
Istina	4 561 930	14 174 166		4 991 526	14 923 290	
Finančný výnos	848 703	1 124 132		931 020	1 577 873	
Spolu	5 410 633	15 298 298	0	5 922 546	16 501 163	0

5. Finančné účty

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

Prehľad jednotlivých položiek finančných účtov:

Názov položky	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Ceniny	0	0
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	0	17 999
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	-	-
Peniaze na ceste	-	-
Spolu	0	17 999

6. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

Opis položky časového rozlíšenia	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Provize	0	0

	IČO										
	DIČ										
		4	8	1	5	2	5	5	2		
		2	1	2	0	0	8	5	9	1	3
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:		96 193	94 530								
Ostatné		96 193	94 530								
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:		0	0								
Ostatné		0	0								
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:		708 583	302 817								
Ostatné		708 583	302 817								
Spolu		804 776	397 347								

E. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA STRANE PASÍV SÚVAHY

1. Vlastné imanie

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

2. Rezervy

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie (rok 2025)				
	Stav	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav
	k 31. 12. 2024				k 31. 12. 2025
a	b	c	d	e	f
Krátkodobé rezervy, z toho:	76 415	61 863	76 415	0	61 863
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	934	2 739	934	0	2 739
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	934	2 739	934	0	2 739
Ostatné rezervy krátkodobé					
Odmeny pracovníkom	4 800	4 200	4 800	0	4 200
Ostatné	70 681	54 924	70 681	0	54 924
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	75 481	59 124	75 481	0	59 124

3. Záväzky

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

Názov položky	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Dlhodobé záväzky spolu	10 002 389	25 809 125
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	-	-
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	10 002 389	25 809 125

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

Krátkodobé záväzky spolu	22 135 275	9 204 474
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	22 135 275	9 204 474
Záväzky po lehote splatnosti	0	0

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

4. Odložený daňový záväzok

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

Odložená daňová pohľadávka	577 647
Odpočítateľné daňové straty a licencie	0
Rozdiel daňovej a účtovnej hodnoty rezerv	13 361
Ostatné	564 286
Odložený daňový záväzok	-463 817
Rozdiel účtovnej a daňovej zostatkovej ceny dlhodobého hmotného majetku	-463 817
Odložená daňová pohľadávka	113 830

5. Sociálny fond

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

Názov položky	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Začiatkový stav sociálneho fondu	2 019	1 689
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	370	330
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	-	-
Ostatná tvorba sociálneho fondu	-	-
<i>Tvorba sociálneho fondu spolu</i>	<i>370</i>	<i>330</i>
<i>Čerpanie sociálneho fondu</i>		
Konečný zostatok sociálneho fondu	2 389	2 019

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

6. Časové rozlíšenie

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

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

Opis položky časového rozlíšenia	31. 12. 2025	31. 12. 2024
Výnosy budúcich období dlhodobé	0	0
Prenájom hnutelných vecí	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	982 614	982 614
Prenájom hnutelných vecí	982 614	982 614
Spolu	982 614	982 614
Výdavky budúcich období dlhodobé	0	0
Prenájom hnutelných vecí	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Prenájom hnutelných vecí	0	0
Spolu	0	0

F. INFORMÁCIE O VÝNOSOCH

1. Tržby za vlastné výkony a tovar

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

Oblasť odbytu a	Leasing/predaj tovaru		Spolu	
	31.12.2025 b	31.12.2024 c	31.12.2025 d	31.12.2024 e
V rámci EÚ	3 886 872	2 169 755	3 886 872	2 169 755
Slovenská republika	11 100 719	9 063 391	11 100 719	9 063 391
Spolu	14 987 591	11 233 146	14 987 591	11 233 146

2. Čistý obrat

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

Názov položky	31.12.2025	31.12.2024
Tržby za vlastné výrobky	-	-
Tržby z predaja služieb	7 146 737	6 397 406
Tržby za tovar	345 250	474 500
Výnosy zo zákazky	-	-
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	-	-
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	8 213 390	4 976 958
Čistý obrat celkom	15 705 377	11 848 864

G. INFORMÁCIE O NÁKLADOCH

IČO

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

DIČ

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

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

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

Názov položky	31.12.2025	31.12.2024
Náklady na poskytnuté služby, z toho:	1 369 985	1 290 212
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>27 000</i>	<i>25 500</i>
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky	27 000	25 500
Iné uisťovacie audítorské služby	0	0
Súvisiace audítorské služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neaudítorské služby	0	0
 <i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	 <i>1 342 985</i>	 <i>1 264 712</i>
Cestovné	500	1 168
Náklady na reprezentáciu	0	253
Nájomné	15 420	15 420
Prenájom (lízing)	9 683	9 590
Právne, ekonomické a personálne poradenstvo	13 966	8 020
Opravy a udržovanie	426 821	381 717
Ostatné	876 595	848 544
 Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	 9 429 806	 4 606 623
Zostatková cena dlhodobého hmotného majetku	7 769 187	4 488 428
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	1 455 710	23 023
Ostatné	204 909	95 172
 Finančné náklady, z toho:	 951 990	 965 599
<i>Kurzové straty. Z toho:</i>		
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		
Nákladové úroky	938 672	962 896
Bankové poplatky a transakčná daň	13 318	2 704
Zaokrúhlenie	0	-1

IČO

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

DIČ

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

H. INFORMÁCIE O VZŤAHOCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Výnosy realizované so spriaznenými osobami 2025

Subjekt	Vzťah ku spoločnosti	Služby	Predaj HNIM	Finanční výnosy	Celkom
PACCAR Financial Deutschland GmbH	Sesterská spoločnosť	-	-	-	-
PACCAR Financial Holdings Europe B.V.	Materská spoločnosť	703 312	-	-	703 312
PACCAR Financial CZ s.r.o.	Sesterská spoločnosť	1 771	216 203	-	217 974
DAF Truck NV	Sesterská spoločnosť	82 864	-	-	82 864
PACCAR Financial Deutschland GmbH	Sesterská spoločnosť	-	355 755	-	355 755
Celkom		787 947	571 958	-	1 359 905

2024

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

Nákupy realizované od spriaznených osôb 2025

Subjekt	Vzťah ku spoločnosti	Služby	Nákup HNIM/Tovaru	Finanční náklady	Celkom
DAF Trucks CZ, s.r.o.-organizačná zložka	Sesterská spoločnosť	15 420	-	-	15 420
PACCAR Financial CZ s.r.o.	Sesterská spoločnosť	22 869	-	-	22 869
PACCAR Financial Netherland BV	Sesterská spoločnosť	12 130	-	-	12 130
PACCAR Financial Holdings Europe B.V.	Materská spoločnosť	481 192	-	-	481 192
PACCAR Financial Europe B.V.	Sesterská spoločnosť	-	-	938 672	938 672
PACCAR Financial Belux BVBA	Sesterská spoločnosť	500	54 008	-	54 508
PACCAR Financial Deutschland GmbH	Sesterská spoločnosť	13 578	349 253	-	362 831
DAF Truck NV	Sesterská spoločnosť	458 996	-	-	458 996
Celkom		1 004 685	403 261	938 672	2 346 618

IČO

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

DIČ

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

2024

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

Krátkodobé pohľadávky za spriaznenými stranami

Subjekt	2025	2024
DAF Trucks NV	3 035	42 122
PACCAR Financial Deutschland GmbH	0	0
Celkom	3 035	42 122

Závazky voči spriazneným stranám

Dlhodobé záväzky

Subjekt	2025	2024
PACCAR Financial Europe B.V. - pôžička	10 000 000	25 500 000
Celkom	10 000 000	25 500 000

Krátkodobé záväzky

Subjekt	2025	2024
PACCAR Financial Belux BVBA	500	-
DAF Trucks NV	-	2 567
Paccar Financial Holding Eropce B.V.	481 192	420 496
Celkom	481 692	423 063
PACCAR Financial Europe B.V. - pôžička	20 928 229	8 723 290

IČO

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

DIČ

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

I. INFORMÁCIE O ÚDAJOCH NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

Najatý majetok

Spoločnosť má v nájme (operatívny prenájom) osobné motorové vozidlo od nezávislého dodávateľa. Hodnota najatého majetku je vo výške 43.090,67 EUR bez DPH. Nájomná zmluva je uzatvorená do roku 2027. Ročné náklady na nájomné sú 9 683,00 EUR bez DPH.

J. INÉ AKTÍVA A INÉ PASÍVA, OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

Spoločnosť k 31. decembru 2025 neeviduje podmienený majetok ani záväzky.

V zmysle Zákona o správe daní a poplatkov a ostatných zákonov z oblasti daňového práva môžu byť v spoločnosti vykonané kontroly daňových priznaní k dani z príjmov, resp. k dani z pridanej hodnoty späťne za obdobie 5 rokov. V dôsledku toho sú k 31. decembru 2025 tieto daňové priznania spoločnosti za hospodárske roky 2020 až 2025 otvorené a môžu sa stať predmetom kontroly. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka Spoločnosť nevie stanoviť dopad prípadných kontrol na finančné povinnosti spoločnosti.

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

Spoločnosti nebolo udelené právo poskytovania služieb vo verejnom záujme.

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

V čase zverejnenia tejto účtovnej závierky vedenie nezaznamenalo pochybnosti ohľadom predpokladu nepretržitého fungovania spoločnosti, no keďže sa situácia vplyvom vojenského konfliktu stále mení, nemožno predvídať budúce dôsledky. Akýkoľvek negatívny vplyv, resp. straty zahŕňa účtovná jednotka do účtovníctva a účtovnej závierky v roku 2026.

L. INFORMÁCIE O VLASTNOM IMANÍ

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

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie (2025)				
	Stav k 31.12.2024	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.12.2025
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	4 005 000	0	0	0	4 005 000
Základné imanie	4 005 000		0	0	4 005 000
Základné imanie zatiaľ nezapísané v OR	0	0	0	0	0
Fondy	150 820	0	-150 820	0	0
Rezervný fond tvorený zo zisku	150 820	0	-150 820	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	2 179 175	-303 463	0	0	1 875 712
Neuhradená strata minulých rokov	0	-303 463		0	-303 463

	IČO		Účtovná závierka k 31. decembru 2025									
	DIČ		4	8	1	5	2	5	5	2		
			2	1	2	0	0	8	5	9	1	3
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 179 175	0	0									2 179 175
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-454 284	-247 737	454 284						0			-247 737
Spolu	5 880 711	-665 030	303 464						0			5 632 975

Základné imanie bolo splatené v plnom rozsahu.

2. Vysporiadanie výsledku za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie Spoločnosti rozhodlo o rozdelení straty za bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia vo výške 454 283,59 EUR nasledovne

Účtovná strata:	454 283,59
-----------------	------------

Rozdelenie účtovného zisku:

	Bežné účtovné obdobie
- prídel do zákonného rezervného fondu	0
- prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
- prevod do straty predchádzajúcich účtovných období	303 463,47
- rozdelenie zisku spoločníkom	0
- prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	0
- použitie zákonného rezervného fondu	150 820,12

Spolu:	454 283,59
---------------	-------------------

3. Rozdelenie zisku/straty za bežné účtovné obdobie

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky štatutárny orgán navrhol stratu 361 567 EUR dosiahnutú v bežnom účtovnom období previesť do neuhradenej straty minulých rokov.

Zostavená dňa:	Podpis štatutárneho orgánu účtovej jednotky:	Osoba zodpovedná za účtovníctví:	Osoba zodpovedná za účtovnú závierku:
30. 5. 2026	Gerrit Jan Bas	Michal Šlajs	Martina Richterová