

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 2024 za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená valným zhromaždením Spoločnosti 11. 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 (ďalej „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2025 do 31. decembra 2025.

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 2025 bol 8 (v účtovnom období 2024 bol 6).

Počet zamestnancov k 31. decembru 2025 bol 8, z toho vedúcich zamestnancov 1 (k 31. decembru 2024 to bolo 6 zamestnancov, z toho 1 vedúcich zamestnancov).

7. Schválenie audítora

Valné zhromaždenie 06. novembra 2023 schválilo spoločnosť audítora 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
 Ireneusz Nogalski
 Nicolaus Victor Ranke

Dozorná rada Georgios Belsis
 Frank Mathias Günther Neuwinger
 Kathrin Frauscher

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 2025 poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov, ktoré sa vyúčtovávajú (v roku 2024: 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
Spolu	2 405 000	100	100

D. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že Spoločnosť bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti (going concern).

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

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 zvierky.

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 tvoria 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 závierke 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 závierka.

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 poisťovních fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepenažné 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 závierka a znižuje sa vo výške, v akej je nepravdepodobné, že základ dane z príjmov bude dosiahnutý.

Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

V súvahe sa odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok vykazujú samostatne. Ak sa vzťahujú na odloženie 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 rovnamej 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.

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 2025 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 2025 do 31. decembra 2025 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 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 2025 do 31. decembra 2025 a za porovnateľné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 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 1.1.2025 EUR	Tvorba (zvýšenie) EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31.12.2025 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	19 861	464 289	0	19 861	464 289
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	126 467	0	0	103 067	23 400
Spolu	146 328	464 289	0	122 928	487 689

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

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

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

Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31.12.2025 EUR	31.12.2024 EUR
Pohľadávky v lehote splatnosti	5 003 291	5 861 334
Pohľadávky po lehote splatnosti	1 412 467	922 215
Spolu	6 415 758	6 783 549

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 2024 daňové straty, 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. 2025	31. 12. 2024
	EUR	EUR
Náklady budúcich období - dlhodobé		
Ostatné	0	0
Spolu náklady budúcich období - dlhodobé	0	0
Náklady budúcich období - krátkodobé		
Licencia	6 290	6 290
Ostatné	892	4 464
Spolu náklady budúcich období - krátkodobé	7 182	10 754
Príjmy budúcich období - dlhodobé		
Ostatné	0	0
Spolu príjmy budúcich období - dlhodobé	0	0
Príjmy budúcich období - krátkodobé		
Ostatné	0	0
Spolu príjmy budúcich období - krátkodobé	0	0
Spolu	7 182	10 754

12. Vlastné imanie

Základné imanie Spoločnosti k 31. decembru 2025 je 2 405 000 EUR (k 31. decembru 2024: 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 2024 vo výške 787 214 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	787 214
Iné	0
Spolu	787 214

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2024 vo výške – 787 214 EUR rozhodlo valné zhromaždenie 11. septembra 2025. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu, ktorý bol schválený nasledovne:

– prevod na neuhradenú stratu minulých rokov 787 214 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 1.1.2025 EUR	Tvorba EUR	Zúčtovanie (použitie) EUR	Zúčtovanie (zrušenie) EUR	Stav k 31. 12. 2025 EUR
Dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé					
Záručné opravy	0	0	0	0	0
Odhodné do dôchodku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy dlhodobé spolu	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	670 656	1 173 496	670 656	0	1 173 496
Zákonné rezervy krátkodobé					
Mzdy za dovolenku vrátane sociálneho zabezpečenia	4 543	4 864	4 543	0	4 864
Rezerva na emisie	0	0	0	0	0
Zákonné rezervy krátkodobé spolu	4 543	4 864	4 543	0	4 864
Ostatné rezervy krátkodobé					
Ostatné služby	15 922	20 069	15 922	0	20 069
Overenie účtovnej závierky a zostavenie daňového priznania	20 121	10 750	20 121	0	10 750
Sprostredkovanie a provízie	82 420	126 009	82 420	0	126 009
Odmeny pracovníkom	21 236	34 390	21 236	0	34 390
IT služby	138 505	120 688	138 505	0	120 688
Ekonomické a právne služby	379 006	782 005	379 006	0	782 005
Iné	8 903	74 721	8 903	0	74 721
	666 113	1 168 632	666 113	0	1 168 632
Nevy fakturované dodávky majetku	0	0	0	0	0
Ostatné rezervy krátkodobé spolu	666 113	1 168 632	666 113	0	1 168 632

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. 2025	31. 12. 2024
	EUR	EUR
Závazky po lehote splatnosti	2 618 779	1 389 185
Závazky v lehote splatnosti	424 324	473 867
	<u>3 043 103</u>	<u>1 863 052</u>

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 2025 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	2 849 026	0	0	0
Čistá hodnota zákazky	0	0	0	0
Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	45 845 681	37 250 000	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	1 101	0	0	0
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	0	0
Daňové záväzky a dotácie	192 976	0	0	0
Závazky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	0	0	0	0
	<u>48 888 784</u>	<u>37 250 000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

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 2024 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	1 813 279	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
Záväzky voči spoločníkom a združeniu	0	0	0	0
Záväzky voči zamestnancom	840	0	0	0
Záväzky zo sociálneho poistenia	0	0	0	0
Daňové záväzky a dotácie	48 933	0	0	0
Záväzky z derivátových operácií	0	0	0	0
Iné záväzky	0	0	0	0
	<u>36 506 881</u>	<u>40 500 000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

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. 2025	31. 12. 2024
	EUR	EUR
Stav k 1. januáru	848	6
Tvorba na ťarchu nákladov	3 849	2 807
Tvorba zo zisku	0	0
Čerpanie	-3 121	-1 965
Stav k 31. decembru	1 576	848

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.:

Mena	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2025	Suma istiny v eurách k 31.12.2025	Suma istiny v príslušnej mene k 31.12.2024
Dlhodobé pôžičky a finančné výpomoci					
57 x Pôžička vo výške od 500 T EUR - 1 Mio. EUR	Fixné od 2,46 % do 4,25%	2027 - 2029	30 250 000	30 250 000	40 500 000
11 x Pôžička vo výške od 500 T EUR - 750 T EUR	Pohyblivé od 0,50 % do 0,70%	2027 - 2028	7 000 000	7 000 000	0
			37 250 000	37 250 000	40 500 000
Krátkodobé pôžičky a finančné výpomoci					
63 x Pôžička vo výške od 500 TEUR - 2 Mio. EUR	Fixne od 2,20 % do 4,30%	2026	44 750 000	44 750 000	33 500 000
Časovo rozlíšené úrokoy k pôžičkám		2026	1 095 681	1 095 681	1 143 829
			45 845 681	45 845 681	34 643 829
Spolu			83 095 681	83 095 681	75 143 829

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:

	31.12.2025 EUR	31.12.2024 EUR
Po splatnosti	0	0
Zostatková doba splatnosti do 1 roka	45 845 681	34 643 829
Zostatková doba splatnosti 1 až 5 rokov	37 250 000	40 500 000
Zostatková doba splatnosti dlhšia ako 5 rokov	0	0
Spolu	<u>83 095 681</u>	<u>75 143 829</u>

20. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	31. 12. 2025 EUR	31. 12. 2024 EUR
Výdavky budúcich období - dlhodobé	0	0
Spolu výdavky budúcich období - dlhodobé	<u>0</u>	<u>0</u>
Výdavky budúcich období - krátkodobé	0	0
Spolu výdavky budúcich období - krátkodobé	<u>0</u>	<u>0</u>
Výnosy budúcich období - dlhodobé		
Podpory predaja k zmluvám so zákazníkmi (finančný leasing a pôžičky)	2 102 571	2 074 565
Časové rozlíšenie výnosov z operatívneho leasingu	14 565	2 587
Iné	0	0
Spolu výnosy budúcich období - dlhodobé	<u>2 117 136</u>	<u>2 077 152</u>
Podpory predaja k zmluvám so zákazníkmi (finančný leasing a pôžičky)	2 294 170	1 824 678
Poistenie vzťahujúce sa k zmluvám so zákazníkmi (finančný leasing a pôžičky)	8 697	10 757
Časové rozlíšenie výnosov z operatívneho leasingu	59 605	22 227
Iné	0	0
Spolu výnosy budúcich období - krátkodobé	<u>2 362 472</u>	<u>1 857 662</u>
Spolu	<u>4 479 608</u>	<u>3 934 814</u>

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 prenájomca)**

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:

	31.12.2025		31.12.2024	
	istina EUR	budúci finančný výnos EUR	istina EUR	budúci finančný výnos EUR
Finančný leasing				
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do	4 061 101	342 443	5 289 877	612 741
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti	4 463 267	225 237	9 381 546	628 942
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov - finančný leasing	0	0	66 033	1 110
Spolu	8 524 367	567 680	14 737 456	1 242 793
Autoúvery / pôžičky				
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do	37 475 488	2 310 067	27 506 959	2 044 735
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti	41 736 354	2 331 266	38 562 259	2 083 588
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako 5 rokov autoúvery / pôžičky	312 754	6 889	292 709	6 854
Spolu	79 524 596	4 648 223	66 361 928	4 135 177

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 tržová 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-štatistický 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:

	2025			2024		
	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %	Základ dane EUR	Daň EUR	Daň %
Výsledok hospodárenia pred zdanením	-290 728			-787 214		
z toho teoretická daň 24% (2024 21%)		-69 775	24,00 %		-165 315	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	2 313 903	555 337	-191,02 %	1 050 047	220 510	-28,01 %
Výnosy nepodliehajúce dani	-904 605	-217 105	74,68 %	-949 893	-199 478	25,34 %
Využitie daňovej straty	-1 118 570	-268 457	92,34 %	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 %
	0	0	0,00 %	-687 060	-144 283	18,33 %
Splatná daň		3 840	-1,32 %		3 840	-0,49 %
Odložená daň		0	0,00 %		0	0,00 %
Celková vykázaná daň		3 840	-1,32 %		3 840	-0,49 %

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:

	2025 EUR	2024 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	5 096 486	3 717 144
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 24 % (v roku 2024: 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:

	2025 EUR	2024 EUR
Tovar		
Predaj financovaných predmetov finančného leasingu	0	9 105 376
Iné	0	0
	0	9 105 376
Služby		
Výnosy z podpory predaja	2 395 928	1 847 642
Predpis poisťovního zákazníkom, finančný leasing, autoúvery	1 431 162	820 661
Výnosy z operatívneho prenájmu	889 205	245 371
Ostatné	91 386	184 779
	4 807 680	3 098 454
Spolu	4 807 680	12 203 830

2. Zmena stavu zásob vlastnej výroby

Spoločnosť nemá obsahovú náplň pre tento bod.

3. Aktivácia

Spoločnosť nemá obsahovú náplň pre tento bod.

4. Tržby z predaja dlhodobého hmotného majetku

	2025 EUR	2024 EUR
Predaj motorových vozidiel (operatívny lízing)	915 047	0
Spolu	915 047	0

5. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

	2025 EUR	2024 EUR
Bonusy	178 466	137 889
Výnosy z refakturácie	395 750	56 383
Ostatné	163 937	27 000
Spolu	738 153	221 271

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

6. Osobné náklady

	2025	2024
	EUR	EUR
Mzdy	402 249	290 845
Sociálne poistenie	107 695	74 698
Zdravotné poistenie	47 318	34 013
Sociálne zabezpečenie	15 687	10 469
Spolu	572 949	410 025

7. Kurzové zisky

	2025	2024
	EUR	EUR
Kurzové zisky	3 083	6 419
Kurzové zisky účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Spolu	3 083	6 419

8. Finančné výnosy

Štruktúra finančných výnosov je uvedená v nasledujúcom prehľade:

	2025	2024
	EUR	EUR
Výnosové úroky - pôžičky, autoúvery	2 685 947	2 234 157
Výnosové úroky - finančný leasing	576 541	726 928
Výnosové úroky - ostatné	41 290	15 938
Ostatné finančné výnosy	0	127
Spolu	3 303 779	2 977 150

9. Náklady na poskytnuté služby

	2025	2024
	EUR	EUR
Služby skupiny	857 938	877 983
Poistenie predmetov leasingu	1 626 517	866 770
Provízie a bonusy dealerov	757 804	778 026
IT služby, správa siete	535 127	426 461
Audit, daňové a právne poradenstvo	95 652	109 739
Nájomné	31 295	39 365
Opravy a udržiavanie	66 147	24 018
Náklady na reprezentáciu	17 519	20 306
Cestovné	3 228	3 710
Ostatné	276 893	277 377
Spolu	4 268 119	3 423 754

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

10. Ostatné náklady na hospodársku činnosť

	2025	2024
	EUR	EUR
Nenárokovaná DPH	149 093	50 795
Refakturované náklady	20 948	57 082
Ostatné	431 062	355
Spolu	601 103	108 232

Z toho náklady, ktoré majú výnimočný výskyt alebo rozsah:

Škody zo živelných pohrôm na majetku 0 0

11. Kurzové straty

	2025	2024
	EUR	EUR
Kurzové straty	10 123	13 494
Kurzové straty účtované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Spolu	10 123	13 494

12. Finančné náklady

	2025	2024
	EUR	EUR
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku	205 065	103 545
Nákladové úroky	2 667 310	2 767 840
Bankové poplatky	2 141	1 989
Iné	572	99
Spolu	2 875 088	2 873 473

13. Náklady za audit a poradenstvo

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

	2025	2024
	EUR	EUR
Náklady na overenie individuálnej účtovnej závierky audítorom alebo auditorskou spoločnosťou	9 000	9 000
Iné uisťovacie služby	0	0
Daňové poradenstvo	0	0
Ostatné neauditorské služby	0	0
Spolu	9 000	9 000

14. 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

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

Krajina	Výrobky, tovary a služby	2025 EUR	2024 EUR
Slovenská republika	Predaj automobilov - finančný leasing	0	9 105 376
	Výnosy z poskytnutých služieb	3 918 476	2 853 083
	Výnosy z operatívneho leasingu	889 205	245 371
	Ostatné služby	3 505 682	0
	Spolu	8 313 363	12 203 830

J. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH (PODMIENENÝCH ZÁVÄZKOCH 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 24 995 EUR (2024: 26 082 EUR).

Prenajatý majetok

Spoločnosť prenajíma formou operatívneho prenájmu majetok, ktorý vykazuje v súvahe ako vlastný majetok cez riadok Samostatné hnuiteľné veci a súbory hnuiteľných vecí. Obstarávacia cena tohto majetku je 5.419.087 EUR (rok 2024: 2.508.629 EUR). Zostatková cena tohto majetku je 4.875.346 EUR (rok 2024: 2.332.202 EUR). Ročné výnosy sú 1.870.345 EUR (rok 2024: 269.389 EUR)

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

Po 31. decembri 2025 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:

	2025 EUR	2024 EUR
Predaj služieb	0	0
Ostatné výnosy	0	0
Výnosy spolu	0	0

	2025 EUR	2024 EUR
Nákup služieb	2 749	6 238
Úroky z pôžičky	-	-
Nákup hmotného majetku	-	-
Nákup materiálu	-	-
Nákupy spolu	2 749	6 238

	2025 EUR	2024 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. 2025 EUR	31. 12. 2024 EUR
Pohľadávky z obchodného styku	0	0
Majetok spolu	0	0

	31. 12. 2025 EUR	31. 12. 2024 EUR
Záväzky z obchodného styku	0	0
Záväzky spolu	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
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Transakcie s ostatnými spriaznenými osobami

Spoločnosť uskutočnila nasledujúce transakcie s ostatnými spriaznenými osobami:

	2025	2024
	EUR	EUR
Predaj služieb	2 395 928	1 847 642
Ostatné výnosy	0	0
Výnosy spolu	2 395 928	1 847 642

	2025	2024
	EUR	EUR
Úroky z pôžičky	2 667 310	2 767 840
Nákup služieb	1 562 678	1 502 280
Nákupy spolu	4 229 988	4 270 120

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

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
	EUR	EUR
Pohľadávky z obchodného styku	0	285 307
Majetok spolu	0	285 307

	31. 12. 2025	31. 12. 2024
	EUR	EUR
Záväzky z obchodného styku	-	-
Záväzky spolu	-	-

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 2025 bol 1 a v roku 2024 bol 1.

Členom štatutárneho orgánu, ani členom dozorných orgánov neboli v roku 2025 poskytnuté žiadne pôžičky, záruky alebo iné formy zabezpečenia, ani finančné prostriedky alebo iné plnenia na súkromné účely členov, ktoré sa vyúčtovávajú (v roku 2024: 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 1.1.2025 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2025 EUR
Základné imanie	2 405 000	0	0	0	2 405 000
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
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	6 395 000	0	0	0	6 395 000
Zákonné rezervné fondy	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	0	0	0	0	0
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-4 582 113	0	0	-787 214	-5 369 327
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-4 582 113	0	0	-787 214	-5 369 327
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-787 214	-298 408	0	787 214	-298 408
Spolu	3 430 673	-298 408	0	0	3 132 265

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 1.1.2024 EUR	Prírastky EUR	Úbytky EUR	Presuny EUR	Stav k 31.12.2024 EUR
Základné imanie	2 405 000	0	0	0	2 405 000
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
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	6 395 000	0	0	0	6 395 000
Zákonné rezervné fondy	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	0	0	0	0	0
Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy	0	0	0	0	0
Ostatné fondy zo zisku	0			0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-2 904 981	0	0	-1 677 132	-4 582 113
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	0	0	0	0
Neuhradená strata minulých rokov	-2 904 981	0	0	-1 677 132	-4 582 113
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-1 677 132	-787 214	0	1 677 132	-787 214
Spolu	4 217 887	-787 214	0	0	3 430 673

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 2025

	2025	2024
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Peňažné toky z prevádzky	1 874 174	1 148 185
Zaplatené úroky	-2 667 310	-2 767 840
Prijaté úroky	3 185 305	2 977 023
Zaplatená daň z príjmov	-3 840	0
Vyplatené dividendy	0	0
Čistá zmena v dlhodobom fin.leasingu a poskytnutých úveroch a pôžičkách	<u>-6 967 996</u>	<u>-16 266 948</u>
Peňažné toky pred položkami výnimočného rozsahu	-4 579 667	-14 909 580
Prijmy z položiek výnimočného rozsahu alebo výskytu	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	<u>-4 579 667</u>	<u>-14 909 580</u>
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-4 257 235	-2 168 331
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	915 047	0
Obstaranie investícií	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	<u>-3 342 188</u>	<u>-2 168 331</u>
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania alebo vklady do fondov	0	0
Príjmy z prijatých úverov	41 500 000	41 500 000
Splátky prijatých úverov	-33 500 000	-24 000 000
Ostatné vplyvy - zmeny vlastného imania	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	<u>8 000 000</u>	<u>17 500 000</u>
(Úbytok) prírastok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	78 146	422 089
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	503 923	81 834
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	<u>582 069</u>	<u>503 923</u>

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

	2025 EUR	2024 EUR
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením	-290 729	-787 214
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy stálych aktív a opravná položka k stálym aktívam	433 657	169 746
Manká a škody	368 829	0
Zmena stavu opravných položiek k pohľadávkam z	341 361	85 507
Zmena stavu opravných položiek k autoúverom a poskytnutým	205 065	103 545
Ostatné rezervy	499 012	-127 142
Časové rozlíšenie nákladov a výnosov	548 367	1 361 644
Úrokové výnosy netto	-517 995	-209 183
Strata (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-3 461	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>1 584 106</u>	<u>596 904</u>
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a iných pohľadávok (okrem pohľadávok z poskytnutých leasingov a pôžičiek)	-307 033	-139 618
Úbytok (prírastok) zásob	0	0
(Úbytok) prírastok záväzkov (vrátane časového rozlíšenia)	597 101	690 899
Peňažné toky z prevádzky	<u>1 874 174</u>	<u>1 148 185</u>

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.

BMW Financial Services Slovakia s. r. o.

Prehľad o pohybe neobežného majetku

31.12.2024

Názov	Prvotné ocenenie (Obstarávacia cena/Vlastné náklady)					Oprávky/Opravné položky					Zostatková cena	
	1.1.2024	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2024	1.1.2024	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.12.2024	31.12.2023	31.12.2024
	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
Aktivované náklady na vývoj	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Softvér	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Oceniťelné práva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Goodwill	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý nehmotný majetok spolu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pozemky	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stavby	15 630	0	15 630	0	0	3 261	12 369	15 630	0	0	12 369	0
Samostatné hnuťelné veci a súbory hnuťelných vecí	340 298	2 168 331	0	0	2 508 629	19 050	157 377	0	0	176 427	321 248	2 332 202
Pestovateľské celky trvalých porastov	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Základné stádo a ťažné zvieratá	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý hmotný majetok spolu	355 928	2 168 331	15 630	0	2 508 629	22 311	169 746	15 630	0	176 427	333 617	2 332 202
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné pôžičky	29 286 540	9 568 427	0	0	38 854 967	0	0	0	0	0	29 286 540	38 854 967
Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	21 623 411	27 506 960	21 623 411	0	27 506 960	146 189	103 545	0	0	249 734	21 477 222	27 257 226
Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obstarávaný dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý finančný majetok spolu	50 909 951	37 075 387	21 623 411	0	66 361 927	146 189	103 545	0	0	249 734	50 763 762	66 112 193
Neobežný majetok spolu	51 265 879	39 243 718	21 639 041	0	68 870 556	168 500	273 291	15 630	0	426 161	51 097 379	68 444 395

Dlč

IČO

2	5
1	3
2	0
1	7
2	6
7	9
4	2
4	3
5	
2	

Pozvánky Úč PODV 3 - 01