

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2020

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Názov a sídlo

BMW Financial Services Slovakia s. r. o.
Karadžičova 8
Bratislava - mestská časť Ružinov 821 08

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 Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel Sro, vložka č.144924/B).

2. Hlavné činnosti Spoločnosti podľa výpisu z Obchodného registra

- prenájom nehnuteľností, bytových a nebytových priestorov, pri ktorom sa popri prenájme neposkytnú iné než základné služby spojené s prenájomom
- 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

3. Neobmedzené ručenie

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v žiadnych iných účtovných jednotkách.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2020 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 14. mája 2020 do 31. decembra 2020.

5. Údaje o skupine

Účtovná jednotka nie je súčasťou konsolidovanej účtovnej závierky.

6. Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.12. 2020
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	3
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	4
počet vedúcich zamestnancov	1

7. Orgány a spoločníci Spoločnosti

Orgány Spoločnosti

	Stav k 31.12.2020
Konateľ	Georg Nellius
Konateľ	Jörg Damerow
Konateľ	Radovan Siváček

Spoločníci spoločnosti

Štruktúra Spoločnosti k 31. decembru 2020:

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v %		
BMW Österreich Holding GmbH	4 250	85	85	0
BMW Financial Services Czech Republic s.r.o.	750	15	15	0
Spolu	5 000	100	100	0

Dňa 5.2.2021 bolo zápisom do obchodného registra navýšené základné imanie spoločnosti, splatené v plnej výške, o 2 400 tis EUR Spoločníkom BMW Österreich Holding GmbH.

II. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti v súlade so zákonom o účtovníctve platným v Slovenskej republike a nadväzujúcimi postupmi účtovania.

Účtovníctvo Spoločnosť 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.

Peňažné údaje v účtovnej závierke sú uvedené v celých EUR.

b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahrňuje cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.).

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca, v ktorom bol majetok uvedený do používania. Nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) neprevyší 2 400 EUR, sa zaraďuje na účty dlhodobého majetku a odpisuje sa jednorazovo pri uvedení do používania.

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca, v ktorom bol majetok uvedený do používania. Hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) neprevyší 1 700 EUR, sa zaraďuje na účty dlhodobého majetku a odpisuje sa jednorazovo pri uvedení do používania.

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

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Samostatný hnutelný majetok			
Stroje, prístroje a zariadenia	4 roky	Rovnomerne	25,00
Dopravné prostriedky a stroje na leasing	4 roky	Rovnomerne	25,00

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého majetku, ktorá bola zistená pri inventarizácii a je výrazne nižšia ako jeho ocenenie v účtovníctve po odpočítaní oprávok, je vytvorená opravná položka na úroveň jeho zistenej úžitkovej hodnoty.

c) 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 váženého aritmetického priemeru.

Ak je obstarávací cena resp. ak sú 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.

d) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Opravná položka sa vytvára k pohľadávkam, kde existuje riziko nevymožiteľnosti pohľadávok.

e) Finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť, zostatky na bankových účtoch a krátkodobý finančný majetok, pričom riziko zmeny hodnoty tohto majetku je zanedbateľne nízke.

f) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sú vykázané vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

g) 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.

h) 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 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.

Rezerva na bonusy, rabaty, skontá a vrátenie kúpnej ceny pri reklamácii sa tvorí ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

Spoločnosť vytvorila rezervy na bežné prevádzkové náklady, bonusy a na nevyčerpané dovolenky.

i) 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.

j) Zamestnanecké požitky

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

k) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

l) Leasing (Spoločnosť je prenajímateľ)

je prenájom investičného zariadenia, predmetov dlhodobej spotreby a iných predmetov užívateľovi (nájomcovi) za dohodnuté nájomné na určitú alebo neurčitú dobu. Je to prenájom s postupným splácaním ceny prenajatého predmetu. V splátkach lízingu je obsiahnutá amortizácia predmetu lízingu, finančné služby, poistenie, servisné a ostatné náklady. V lízingovej zmluve vykazuje spoločnosť každú lízingovú položku oddelene od položiek, ktoré nie sú lízingom.

Finančný leasing

Počas doby užívania predmetu lízingu je majiteľom predmetu lízingu Lízingová spoločnosť. Nájomný vzťah je založený na oddelení právneho a ekonomického vlastníctva prenajatého predmetu. Hlavným cieľom Finančného lízingu je prefinancovanie celej alebo podstatnej časti obstarávacích nákladov, nájomný vzťah sa končí prevodom právneho vlastníctva k predmetu prenájmu z prenajímateľa na nájomcu, po vysporiadaní všetkých záväzkov.

Úver

Účelový úver slúžiaci na obstaranie motorového vozidla. Ekonomickým vlastníkom predmetu financovania je klient, pre lízingovú spoločnosť slúži tento predmet ako forma ručenia. Podmienkou uzavretia zmluvy o úvere je uzavretie zmluvy o zabezpečovacom prevode vlastníckeho práva, čím prejde vlastnícke právo k vozidlu na lízingovú spoločnosť.

m) Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem preddavkov prijatých a poskytnutých) sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou banku Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Vzniknuté kurzové rozdiely sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

n) Oprava chýb minulých období

Ak Spoločnosť zistí v bežnom účtovnom období významnú chybu týkajúcu sa minulých účtovných období, opraví túto chybu na účtoch Nerozdelený zisk minulých rokov a 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.

III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETĽUJÚ POLOŽKY SÚVAHY

AKTÍVA

Štruktúra krátkodobých pohľadávok k 31. decembru 2020 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Daňové pohľadávky a dotácie	8 232	0	8 232
Krátkodobé pohľadávky spolu	8 232	0	8 232

PASÍVA

1. Záväzky

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov) za bežné účtovné obdobie, podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti				Spolu záväzky
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka	Záväzky po lehote splatnosti	
Krátkodobé záväzky z obchodného styku	0		126 490	0	126 490
Záväzky voči spriazneným osobám	0		64 163	0	64 163
Krátkodobé rezervy	0		33 849	0	33 849
Záväzky spolu	0		224 502	0	224 502

IV. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETĽUJÚ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

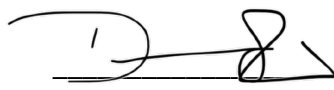
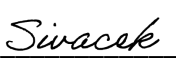
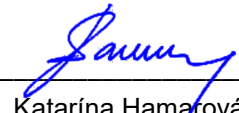
NÁKLADY

Prehľad nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2020
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	138 314
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	124 769
Nákupné služby	3 808
Ostatné	9 737
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	17 071
Dane a poplatky	17 071

V. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Dňa 5.2.2021 zápisom do Obchodného registra, Spoločník BMW Österreich Holding GmbH, navýšil svoj vklad do základného imania o sumu 2 400 tis EUR. Vklad bol splatený v plnej výške.

Zostavené dňa: 25.03.2021	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu Spoločnosti:  Georg Nellius CEO Konateľ	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu Spoločnosti:  Jörg Ulrich Damerow CFO Konateľ
Schválené dňa:	Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu Spoločnosti:  Radovan Siváček CSO Konateľ	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky a vedenie účtovníctva:  Katarína Hamarová Senior Accountant SK