

Toyota Financial Services Slovakia s.r.o.

**Výročná správa a Účtovná závierka
k 31. marcu 2024
a Správa nezávislého audítora**

jún 2024



VÝROČNÁ SPRÁVA

HOSPODÁRSKY ROK 2024

ÚVOD

Vážené dámy, vážení páni,

V úvodoch Výročných správ za posledné roky sme priznávali náročnosť uplynulých období a zdieľali sme naše očakávania ohľadne budúcich výziev. Hoci ani v tomto predsluve nemôžem konštatovať opak, musím zdôrazniť, že každý náročný rok nás lepšie pripravuje na zvládnutie neustále sa meniaceho hospodárskeho a politického prostredia a z toho vyplývajúcich komplikácií. Aj vďaka tomu sa nám darí riadiť finančnú výkonnosť spoločnosti podľa plánu.

V zložitom prostredí je kľúčovým faktorom úspechu dobrá tímová práca. Preto chcem na tomto mieste vyjadriť vďaka svojim kolegom za ich angažovanosť, usilovnosť a pripravenosť pomáhať zákazníkom a sebe navzájom, ako aj našim poskytovateľom služieb za včasnú podporu pri legislatívnych zmenách a našich obchodných požiadavkách.

Za úzku spoluprácu počas roka ďakujem aj našim váženým partnerom – predajnej sieti Toyota a Lexus, spoločnosti Toyota Central Europe – Slovakia s.r.o. a poisťovniam: Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. a Generali Slovensko poisťovňa, a.s.

V uplynulom roku sme spoločne s Toyota Central Europe – Slovakia s.r.o. uviedli na trh nový produkt operatívneho leasingu KINTO One a v jeho rozšírenej implementácii pokračujeme aj v tomto roku.

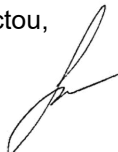
S našimi poisťovacími partnermi a spoločnosťou Modul IS s.r.o. sme zaviedli softvér, ktorý umožňuje segmentáciu a efektívnejšiu správu poistenia.

Pokračujeme v prácach na projektoch, ktoré sme začali v minulom roku, vrátane digitalizácie maloobchodných procesov. Avšak v záujme dodania softvéru, ktorý vyhovuje potrebám našich zákazníkov a umožňuje efektívne hospodárenie s ľudskými a finančnými zdrojmi, plánujeme venovať viac času analýze a spätnej väzbe od predajnej siete Toyota a Lexus. Spätná väzba od zákazníkov a partnerov bude jedným z našich kľúčových bodov zamerania v tomto roku.

Zatiaľ čo hlavné výzvy minulého roka pramenili hlavne z vysokých úrokových sadzieb, vo fiškálnom roku 2025 očakávame hlavnú neistotu z regulačných požiadaviek súvisiacich s podielom elektromobilov a ich vplyvom na správanie zákazníkov, predaj a úpravy politik riadenia rizík. Na druhej strane očakávame stabilnejšie úrokové sadzby, ktoré by počas roka vyvážili celkovú situáciu.

Naším hlavným zameraním na najbližší finančný rok je ďalšia podpora predaja KINTO One, digitalizácia a ďalší rozvoj nášho produktového radu a služieb tak, aby sme reagovali na potreby našich zákazníkov a trhu.

S úctou,



Anna Shengelevich
konateľ

V Bratislave, 30. mája 2024

TOYOTA FINANCIAL SERVICES SLOVAKIA S.R.O.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA A ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

ROK KONČIACI 31. MARCA 2024

ZÁKLADNÉ ÚDAJE:

Názov	Toyota Financial Services Slovakia s.r.o.
IČO	35 915 404
Sídlo	Galvaniho 19045/19, 821 04 Bratislava - mestská časť Ružinov
Dátum vzniku	05.01.2005
Právna forma	spoločnosť s ručením obmedzeným

Majetková účasť TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC 100%

Základný kapitál 8 987 tis. EUR, splatené

Štatutárny orgán Ing. Aleš Kamarýt – konateľ

Spoločnosť nemá zriadenú organizačnú zložku v zahraničí.

Spoločnosť Toyota Financial Services Slovakia s.r.o. ("TFSSK") je členom Asociácie leasingových spoločností Slovenskej republiky.

Spoločnosť nevykladá prostriedky na výskum a vývoj.

Spoločnosť má minimálny vplyv na životné prostredie.

Spoločnosť nemá pobočky v zahraničí.

Po 31. marci 2024 do dňa zostavenia výročnej správy nenastali iné udalosti osobitného významu, ktoré by si vyžadovali zverejnenie.

NÁVRH NA ROZDELENIE HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU ZA HOSPODÁRSKY ROK 2024

Štatutárny orgán navrhuje vysporiadať hospodársky výsledok za rok 2024 nasledovne:

- prídel do Rezervného fondu vo výške 89 785,33 EUR
- vyplatenie dividendy vo výške 511 776,38 EUR
- prenesenie na účet Nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 1 194 145,29 EUR

PRODUKTY A SLUŽBY

Obchodná činnosť spoločnosti Toyota Financial Services Slovakia s.r.o. je realizovaná v troch základných produktových rovinách. Jednotlivé produktové rady sa navzájom dopĺňujú a vytvárajú tak celok, ktorý umožňuje našim zákazníkom i spolupracujúcim partnerom využiť maximálnu ponuku portfólia finančných a poisťovacích služieb.

Retail

Oblasť poskytovania finančných služieb koncovým zákazníkom, ktorí majú záujem obstaráť si (t.j. si ho prefinancovať), vozidlo značiek Toyota a Lexus, prípadne aj iných značiek.

Wholesale

Oblasť produktového portfólia TFSSK, určená na podporu siete autorizovaných dealerov značky Toyota a Lexus.

Poistenie

Je poskytované pre zákazníkov, využívajúcich finančné produkty TFSSK a taktiež pre zákazníkov, kupujúcich si vozidlo v hotovosti.

RETAIL

○ Retail - popis produktov a služieb

Portfólio finančných služieb, ktoré bolo najmä v posledných rokoch, s ohľadom na novely Zákona o dani z pridanej hodnoty a Zákona o spotrebiteľských úveroch, zásadne modifikované, je v súčasnej dobe schopné plne uspokojiť širokú škálu zákazníckych potrieb a očakávaní. Sú v ňom zastúpené jednak leasingové, ako aj úverové produkty.

Toyota Leasing

Jednoduché riešenie pre všetky typy podnikania. Pri tomto produkte má zákazník nízke mesačné splátky, ktoré nezaťažia firemný rozpočet. Produkt je založený na princípe prenájmu huteľnej veci, s vopred určenou kúpnu cenou.

Toyota Kredit

Najflexibilnejším financovaním je Toyota Kredit. Kredit je základom pre prípravu špeciálnych akčných ponúk. Základom produktu je úver, určený nielen pre spotrebiteľov, ale aj pre živnostníkov a firmy.

Toyota Genio

Výhodou úverovej zmluvy je možnosť zaobstaráť si nové vozidlo pri zachovaní nízkych vstupných a pravidelných mesačných výdavkov. Zároveň v produkte ponúkame veľkú flexibilitu pri rozhodnutí ukončiť financovanie predčasne. Produkt Toyota Genio umožňuje každých 12 mesiacov ukončiť finančný kontrakt bez akýchkoľvek poplatkov. Produkt je základom pre kampaňové produkty Tretinky a Štvrtinky a je určený pre všetky skupiny zákazníkov.

Kinto One

Výhody prenájmu bez potreby riešiť otázku, ako naložiť s vozidlom po ukončení nájomnej zmluvy, ponúka produkt, postavený na základoch operatívneho leasingu (prenájmu). Podnikatelia a obchodné spoločnosti pri tomto produkte oceňujú hlavne priaznivú mesačnú splátku, ktorá je daňovo uznateľným nákladom v plnej výške, zníženú administratívu, spojenú s prevádzkou vozidla a zaistenie pravidelnej obmeny vozového parku. Produkt je určený najmä pre podnikateľský sektor, avšak stáva sa čoraz viac populárnym aj pre spotrebiteľov.

Toyota Easy

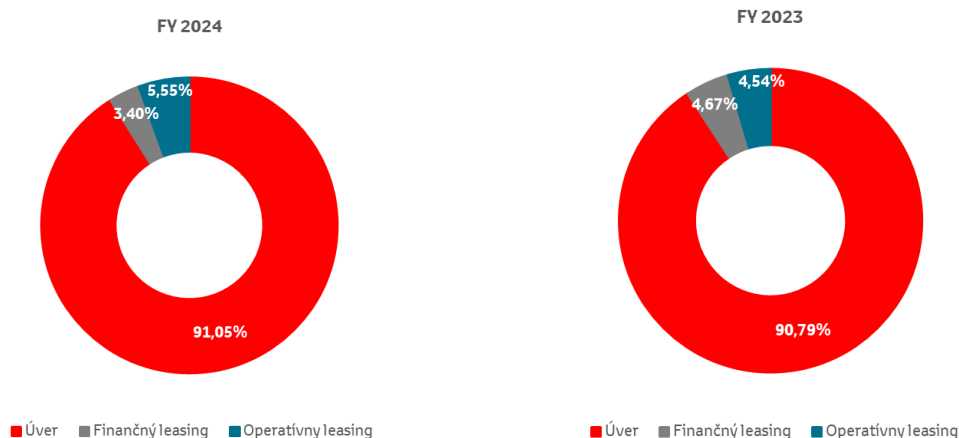
Špeciálna črta, ktorá odlišuje tento úverový produkt od iných, je garantovaná budúca hodnota vozidla. Tá umožňuje zákazníkovi dosiahnuť veľmi priaznivé mesačné splátky a navyše rozhodnúť o spôsobe ukončenia zmluvy až pri konci financovania. Práve to môže byť niekedy veľmi dôležité, veď aj Vaše potreby sa môžu časom meniť. Produkt je preto možné nastaviť veľmi flexibilne. Bezkonkurenčne stále najpopulárnejší produkt v našom portfóliu.

○ **Retail - vývoj a porovnanie**

V tomto hospodárskom roku sa pokračovalo v trende z minulých rokov, v ktorých postavenie finančného leasingu bolo veľmi malé voči úverovým produktom. Svoj podiel na uvedenej skutočnosti mal aj zvyšujúci sa podiel operatívneho leasingu v podobe produktu Kinto One. Úverové produkty ostávajú naďalej atraktívne aj pre podnikateľov. Tí na úverových produktoch oceňujú najmä dostupnosť, flexibilitu a jednoduchosť.

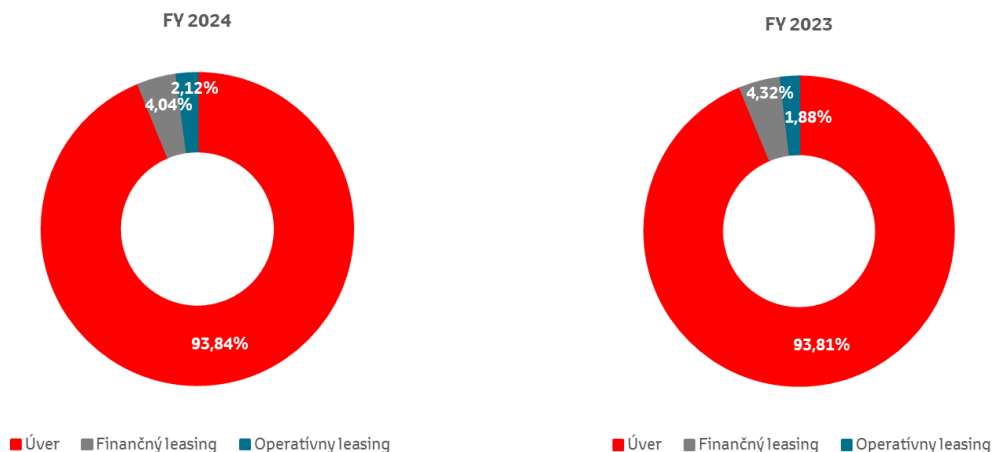
V nasledujúcom grafe vidieť pomer leasingových a úverových produktov za finančné roky 2023 a 2024, pričom tento pomer je už niekoľko rokov stabilný:

Graf č. 1 – Vývoj štruktúry nových uzatvorených obchodných zmlúv podľa produktovej rady



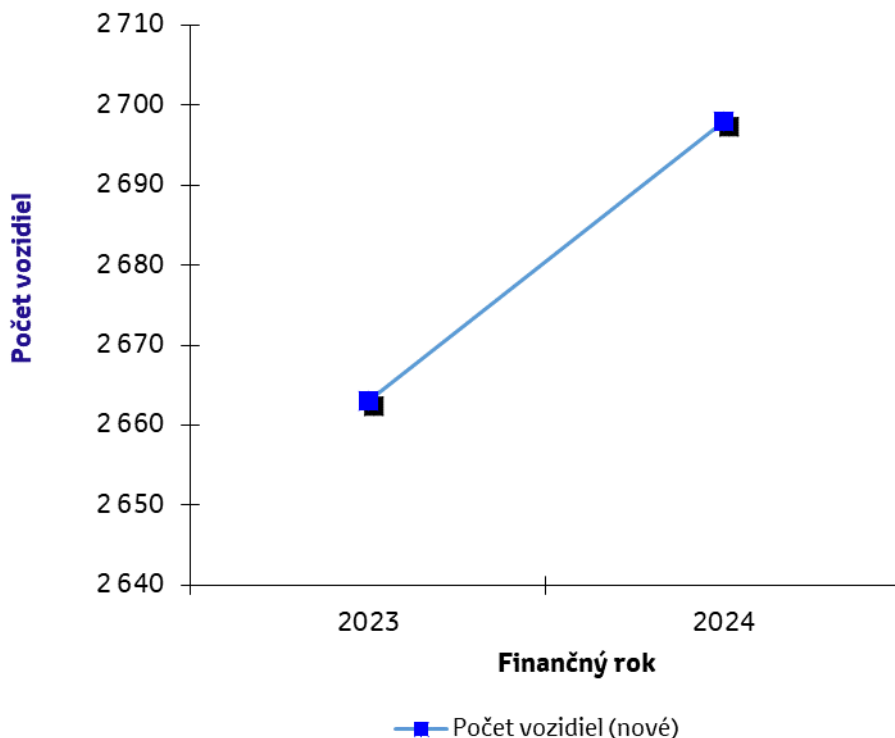
Z vyššie uvedeného vývoja je jasný pokračujúci trend popularity úverových produktov.

Graf č. 2 – Vývoj štruktúry portfólia podľa produktovej rady



V priebehu roku 2023 sa na nám podarilo realizovať niekoľko úspešných kampaní (podrobnejšie popísané v nasledujúcej časti výročnej správy), ktoré pozitívne ovplyvnili vývoj počtu novo realizovaných obchodných prípadov. Počet uzatvorených zmlúv vzrástol o 6,3% (190 zmlúv).

Graf č. 3 – Vývoj počtu financovaných vozidiel (nové uzatvorené obchodné prípady)



o Retail - akčné ponuky

Pre podporu predaja finančných služieb pre koncových zákazníkov došlo v priebehu hospodárskeho roku k niekoľkým kampaňovým ponukám.

Napríklad mimoriadne úspešná kampaň EASY, ktorá umožňuje zákazníkovi dosiahnuť veľmi priaznivé mesačné splátky a navyše sa rozhodnúť o spôsobe ukončenia zmluvy.

V nasledujúcej časti uvádzame príklady niektorých úspešných kampaní ponúkaných v priebehu uplynulého hospodárskeho roku vrátane ukážky materiálov, ktoré boli pripravené pre komunikáciu kampane zákazníkom.



Kampaň: Toyota EASY

Cieľová skupina: súkromná a firemná klientela

Základné rysy:

- atraktívna úroková sadzba 5,49%
- možnosť rozhodnúť sa až na konci zmluvy
- výhodné sadzby Toyota Poistenia



Kampaň: Lexus EASY

Cieľová skupina: súkromná a firemná klientela

Základné rysy:

- atraktívna úroková sadzba 4,99%
- možnosť rozhodnúť sa až na konci zmluvy
- výhodné sadzby Toyota Poistenia

WHOLESALE

○ Wholesale – stručná história vývoja produktu

Naša spoločnosť už od roku 2005, kedy začala svoju činnosť na slovenskom trhu, podporuje predaj vozidiel značky Toyota a Lexus poskytovaním finančnej pomoci autorizovaným predajcom týchto značiek, a to pri obstaraní skladových zásob nových a ojazdených vozidiel, predvážacích vozidiel a tiež pri poskytovaní účelových finančných úverov.

V januári 2005 sme ponúkli dealerom, v snahe uspokojiť ich potreby, novú schému podpory, ktorá priniesla rozšírené možnosti a pre našu spoločnosť, efektívnejšie zaistenie a sledovanie portfólia produktov podpory.

Schéma bola následne upravená v októbri 2005, keď boli do schémy implementované nové prvky zaistenia, došlo k reštrukturalizácii limitov a zásadnej úprave schémy pre financovanie predvážacích vozidiel. Produkt bol taktiež prispôsobený novým trhovým podmienkam, pričom nový cenník nadobudol platnosť od 1.4.2009. K ďalšej úprave cenníka došlo v januári 2022. Využíva sa možnosť automatizovaného uvoľňovania skladových vozidiel dealerom priamo z objednávacieho systému TOYOTA CENTRAL EUROPE („TCE“). To umožňuje dealerom flexibilne reagovať na meniace sa požiadavky zákazníkov a zaistiť financovanie skladov na konkrétne vozidlo aj mimo riadnych prevádzkových hodín našej kancelárie.

○ Wholesale – produkty a služby

Ponúkané wholesale produkty majú pomenovanie podľa použitia:

Toyota New SF – financovanie skladov nových vozidiel

Toyota Used SF – financovanie skladov ojazdených vozidiel

Toyota Demo – financovanie skladov predvážacích vozidiel

Toyota Financing I/C – financovanie formou investičných úverov

Toyota Financing W/C – financovanie prevádzkového kapitálu

Naviac ponúkame aj financovanie v rámci finančného či operatívneho leasingu, kde parametre týchto produktov sú veľmi podobné produktom retailovým (Toyota Leasing a Kinto One), odlišujú sa iba v detailoch.

Súčasťou schémy dealerskej podpory je aj zámer spolupodielania sa našej spoločnosti na reklamných aktivitách jednotlivých predajcov a odmeňovacia schéma. Pre všetky vyššie uvedené produkty sú nastavené produktové limity, tie sa líšia podľa bonity jednotlivých partnerov.

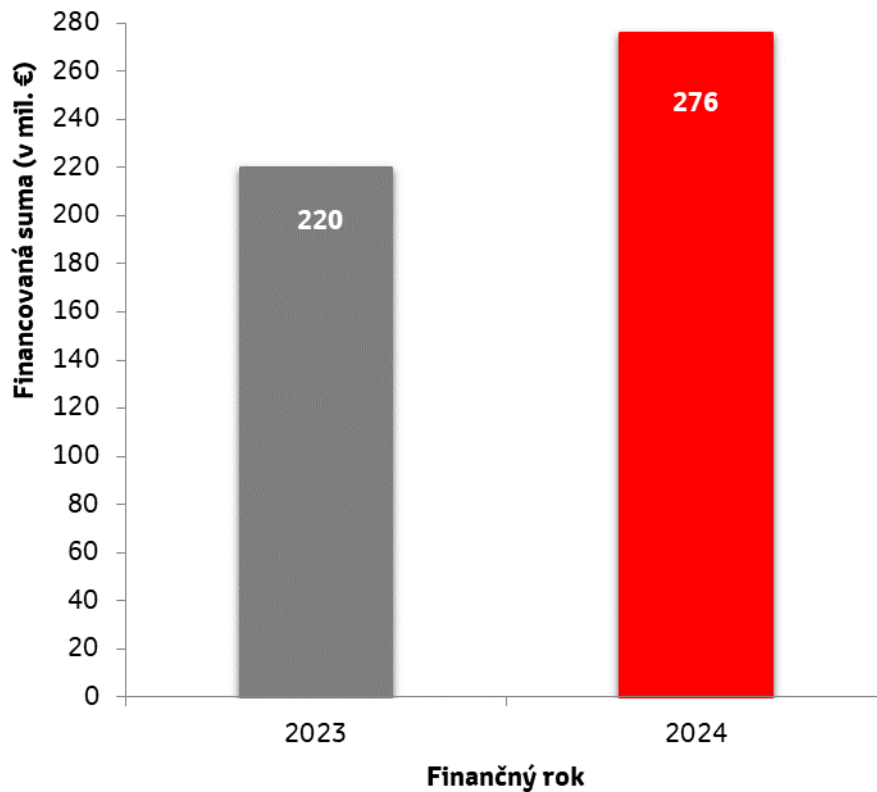
○ Wholesale - vývoj

Záujem dealerov o finančnú podporu poskytovanú našou spoločnosťou neklesá. Vplyvom počtu predaných vozidiel oficiálnym dovozcom, spoločnosťou Toyota Central Europe - Slovakia s.r.o. („TCE SK“), stúpa aj celková financovaná čiastka.

Na číslach uvedených v grafe č. 4 sa zásadným spôsobom odráža najmä financovanie v rámci produktu Toyota New SF (financovanie skladov nových vozidiel), vďaka ktorému pomáhame urýchľovať dodávku vozidiel pre koncových zákazníkov medzi skladmi distribútora vozidiel Toyota v Slovenskej republike – spoločnosťou TCE SK a jednotlivými autorizovanými predajcami.

Financovanie predvážacích vozidiel (Toyota Demo) pomáha dealerovi mať k dispozícii požadovaný počet a skladbu predvážacích vozidiel. Požiadavky dealerov sa snažíme pokryť na 100%.

Graf č. 4 – Vývoj financovanej hodnoty wholesale v jednotlivých hospodárskych rokoch



POISTENIE

Neoddeliteľnou súčasťou ponuky Toyota Financial Services Slovakia s.r.o. je tiež poistenie. Jedná sa najmä o druhy poistenia, ktoré kryjú riziká prevádzky vozidiel (t.j. poistenie zodpovednosti za škody, spôsobené prevádzkou motorového vozidla, havarijné poistenie a poistenie finančnej straty GAP). Väčšina našich zákazníkov využíva nami sprostredkované poistenie ako súčasť leasingových alebo úverových splátok.

TFSSK sprostredkováva poistenie pre svojich koncových zákazníkov, ale aj pre obchodných partnerov – dealerov.

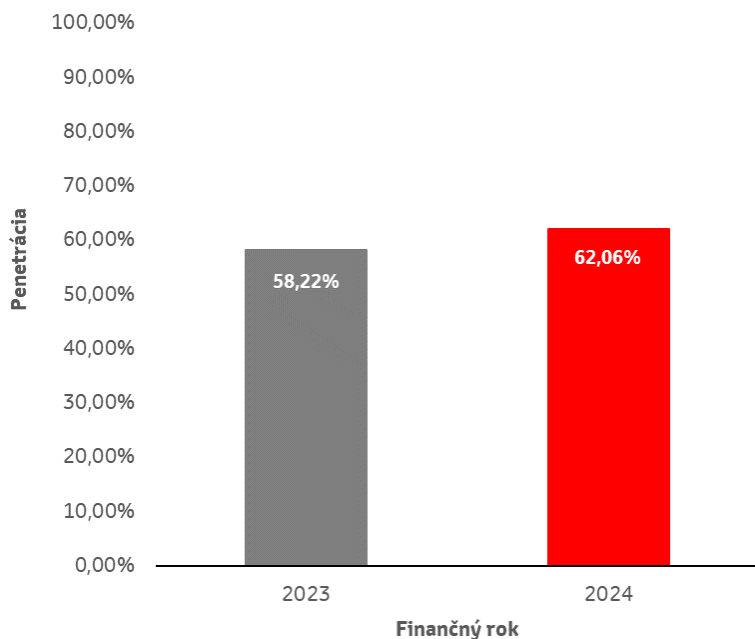
Poistenie pre koncových zákazníkov

○ Poistenie sprostredkované v zmluve o financovaní

Poistenie, ponúkané v rámci leasingových či úverových splátok, máme na výber Toyota Poistenie v spolupráci s Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. alebo v spolupráci s Generali Slovensko poisťovňa, a.s..

Dopyt klientov na poistenie vozidla spolu s financovaním dosahuje rastúcu úroveň v porovnaní s predchádzajúcimi obdobiami, bez ohľadu na finančný produkt alebo typ vozidla. Predaj tohto typu poistenia je komunikovaný klientovi partnermi Toyota.

Graf č. 5 – Vývoj penetrácie poistenia vo financovaní



○ **Poistenie sprostredkované zákazníkom bez financovania**

Pre tých zákazníkov, ktorí nefinancujú svoje vozidlá niektorým produktom z ponuky TFSSK, je od 1.7.2010 ponúkané našou firmou Toyota Poistenie. Predaj Toyota Poistenia bez väzby na financovanie od TFSSK, je zaistené autorizovanými partnermi Toyota. Aj v rámci hotovostného poistenia bol zaznamenaný rast v porovnaní s predchádzajúcim obdobím.

○ **Poistenie sprostredkované zákazníkom pri ukončení zmluvy o financovaní**

Zákazníci s končiacou zmluvou o financovaní majú možnosť využiť výhody poistenia sprostredkovaného TFSSK. Ponuka Toyota Poistenia v tejto oblasti je koncipovaná ako priamy predaj poistenia zákazníkovi, ktorého zmluva, na základe ktorej je financované vozidlo, sa nachádza v záverečnej fáze svojej životnosti a klient tak bez nutnosti návštevy akejkoľvek poisťovne môže využiť ponuku TFSSK následne uzavrieť novú poistnú zmluvu. Výhodou je rozsah a kvalita ponuky pre zákazníka a individuálne postavená kalkulácia, zohľadňujúca zákazníkovu lojalitu.

TECHNOLÓGIA A INTERNET

TFSSK sa už od začiatku svojej činnosti snaží naplňovať svoju víziu, ktorá je postavená na predpoklade väčšieho využitia informačných technológií v rámci svojho podnikania a to jednak interne vo firme, ako aj smerom k svojim obchodným partnerom. Operačný plán na ďalšie roky je založený na maximálnom možnom využití týchto technológií tak, aby klient (externý alebo interný), bol čo najmenej zaťažovaný administratívnou náročnosťou a dokázal drvivú väčšinu svojich požiadaviek vyriešiť sám a on-line.

V roku 2009 sme s podporou Toyota Financial Services Czech s.r.o. (“TFSCZ”) začali pracovať na kostre riešenia, ktoré sme pôvodne interne nazvali ako projekt „toyota724“ (Toyota-7 dní v týždni-24 hodín denne). Základný, minimálny obsah projektu bol tento:

- poskytnúť dealerom jednoduchý systém pre uzatváranie zmlúv pre financovanie vozidiel na diaľku (priamo na dealerstve),
- umožniť zákazníkovi kalkuláciu splátok v komfortnej podobe,
- ponúknuť zákazníkovi možnosť jednoduchého náhľadu na svoje už uzavreté leasingové/úverové zmluvy s možnosťou on-line žiadosti o ich zmeny a ponúknuť obdobu zákazníckeho pohľadu na zmluvy aj svojim spolupracujúcim dealerom.

Cieľom bolo zaistiť:

- maximálnu dostupnosť našich finančných služieb u dealerov vozidiel Toyota/Lexus,
- detailný pohľad na kalkuláciu splátok,
- dostupnosť čo najaktuálnejších informácií týkajúcich sa zmlúv (uzavretých so zákazníkmi či dealermi),
- možnosť prevádzať akékoľvek zmenové požiadavky na zmluvách elektronicky.

Postupom času sa projekt rozšíril o ďalšie funkcionality a tak sme v roku 2013 spustili riešenia v spolupráci s TFSCZ, ktoré dnes vyzerajú takto:

A. webové stránky (www.toyotafinance.sk)

- obsahuje informácie, týkajúce sa spoločnosti, ponúkaných produktov, poskytujú informácie pre existujúcich zákazníkov spoločnosti, ako postupovať v prípade akejkoľvek potreby riešiť požiadavky v rámci už uzavretých zmlúv atď.,
- sú „vstupnou bránou“ do jednotlivých súčastí TFS ONLINE – Môj účet.

B. portál TFS ONLINE (www.tfsonline.sk, alebo cez www.toyotafinance.sk)

Dealerské centrum

Môj účet: zobrazuje limity a detaily uzavretých rámcových zmlúv, úverových zmlúv a retailových zmlúv, umožňuje interaktívnu komunikáciu s TFSSK formou požiadaviek nad rámcovými zmluvami (napr. žiadosť o zmenu limitu), čiastkovými zmluvami (žiadosť o zaslanie OEV, žiadosť o predĺženie zmluvy, žiadosť o vrátenie preplatku atď.), žiadosti o poskytnutie úveru (oblasť úverovej zmluvy) atď., kaskádovité zobrazovanie umožňuje prechod cez limity až na jednotlivé čiastkové zmluvy formou „preklikania“ cez rôzne úrovne, informuje o ponuke produktov (retail i wholesale) a pohľadávkach po splatnosti, predkladá relevantné dokumenty na mesačnej báze, na základe ktorých sú požadované úhrady atď., aktualizácia 24 hodín, možnosť oslovenia vybraných dealerov operátorom TFSSK. Systém pracuje v zabezpečenej zóne .

Aplikácia Decision Maker: je historicky prvý dealerský POS (front-end) systém od TFSSK, založený na webovom princípe, určený pre ponuku a uzatváranie leasingových/úverových produktov a zmlúv a tiež poisťných produktov a zmlúv.

Systém pracuje na princípe dynamického prepojenia medzi Aplikáciou Decision Maker a produkčným systémom TFSSK – reálne hodnoty, bez chýb, spôsobených odlišným spôsobom výpočtu alebo zaokrúhľovania a je postavený na intuitívnom ovládaní – nevyžaduje dlhé školenie. Súčasťou je napojenie na externé konektory – NRKI, kontrolu občianskych preukazov, systém sledovania väzieb a ďalšie zdroje. V priebehu roku 2021 prebehla rozsiahla revízia funkcionality systému Decision Maker s cieľom zjednodušenia a zefektívnenia prebiehajúcich procesov ako aj zabezpečenie zvýšenia užívateľského komfortu.

Aukcia vozidiel: systém umožňujúci elektronickú aukciu vrátených, či odobraných vozidiel v reálnom čase.

Systém TFS ONLINE je základným stavebným prvkom s možnosťami ďalšieho rozšírenia či úpravy a ako taký ho berieme ako stále sa rozvíjajúci nástroj, kde základným cieľom je byť čo najbližšie našim obchodným partnerom (zákazníkom a dealerom) a poskytovať im služby na čo najvyššej úrovni.

Finančný plán na nadchádzajúce roky pracuje s uvažovanou investíciou do úprav webových riešení a to jednak v súlade so zákonnými úpravami podnikania spoločnosti (a jej ponuky produktov), ako aj s očakávaným rozvojom zákazníckych potrieb v tejto oblasti.

RIADENIE RIZÍK

Úverové riziko

Úverové riziko vyplýva najmä z pohľadávok z leasingových a úverových zmlúv a je z veľkej časti zaistené financovanými predmetmi, ktoré sú v prípade nesplácania odobrané a následne speňažené.

V rámci procesu zníženia tohto rizika spoločnosť už v roku 2009 pristúpila do Nebankového registra klientských informácií (NRKI), prostredníctvom ktorého sa nebankové subjekty informujú o bonite, dôveryhodnosti a platobnej morálke ich klientov. Prostredníctvom NRKI sa zároveň začala aj výmena príslušných dát s Bankovým registrom klientských informácií. Plánuje sa pripojenie do systému Sociálnej poisťovne, kde budeme schopní preverovať výšku príjmu žiadateľa on-line.

Za využitia nástrojov špecializovaných externých firiem spoločnosť taktiež na dennej báze monitoruje stav súčasných klientov.

Úverové riziko je vyhodnocované mesačne a to na základe sledovaní výšky jednotlivých pohľadávok a opravných položiek.

Spoločnosť vymáha svoje pohľadávky v nadväznosti na upomienkové procesy prebiehajúce v troch etapách (e-mailové, písomné a telefonické upomienky). Pokiaľ klient ani po týchto výzvach svoje záväzky neuhradí, spoločnosť od zmluvy odstupuje, resp. predčasne ju ukončuje a klient je vyzvaný k pristaveniu financovaného predmetu. V prípade, keď záväzky klient neuhradí a financovaný predmet nepristaví, odovzdá pracovník správy portfólia podklady so zmluvou a vyčíslenou dlžnou čiastkou zmluvnej inkasnej agentúre, ktorá zaisťuje vymáhanie dlhu a prípadné odobranie financovaného predmetu. Výťažkom z predaja odobraného predmetu spoločnosť uspokojí svoje pohľadávky a prípadný ostávajúci dlh predáva zmluvnej právnej kancelárii, ktorá vymáha dlh právnou cestou, najčastejšie prostredníctvom exekučného riadenia.

Likvidné riziko

Riziko likvidity predstavuje riziko neschopnosti spoločnosti plniť svoje záväzky z dôvodu nedostatku finančných prostriedkov. Dostatočné množstvo likvidných prostriedkov je zaisťované riadením hotovostných tokov, ktoré eliminuje nečakané nároky na peňažné zdroje.

Úrokové riziko

Úrokové riziko predstavuje zmena trhových úrokových sadzieb aplikovaných na refinančné zdroje. Cieľom riadenia úrokového rizika je dosiahnutie stabilných úrokových nákladov prostredníctvom minimalizácie dopadov zmien trhových úrokových sadzieb. K zaisteniu tohto cieľa využíva spoločnosť finančné deriváty, úrokové swapy, ktorými fixuje úrokové sadzby finančných zdrojov.

ZAMESTNANCI

Spoločnosť v súčasnosti zamestnáva 26 zamestnancov. V priebehu roka Spoločnosť vytvorila jedno nové pracovné miesto počet zamestnancov sa tak medziročne navýšil o 4 %.

STRATÉGIE NA FINANČNÝ ROK 2025

Naše stratégie pre nadchádzajúce obdobie sú tieto:

1. Udržanie podielu finančných služieb na financovaní vozidiel Toyota a Lexus

Cieľ: navýšenie financovaných aktív a ziskovosti

2. Digitalizácia procesov v rámci firmy

Cieľ: Implementácia softvéru na podporu optimalizácie a flexibility procesov schvaľovania a uzatvárania úverových a leasingových zmlúv

3. Uzatváranie zmlúv na báze operatívneho leasingu (KINTO ONE)

Cieľ: Zvýšiť podiel produktov založených na operatívnom leasingu s komplexnými službami v portfóliu spoločnosti TFSSK, aby naša spoločnosť spolu s dovozcom vozidiel Toyota a Lexus pre Slovenskú republiku dokázala reagovať na budúci dopyt trhu.

		31. marca 2024		31. marca 2023	
AKTÍVA		Brutto	Korekcia	Netto	Netto
		EUR	EUR	EUR	EUR
A.	Neobežný majetok	10 801 739	2 753 085	8 048 654	5 159 764
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok	1 733 544	874 736	858 808	773 706
A.I.	2. Softvér	1 558 673	867 784	690 889	447 476
	3. Oceniteľné práva	11 314	6 952	4 362	5 776
	6. Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	163 557	0	163 557	320 454
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok	9 068 195	1 878 349	7 189 846	4 386 058
A.II.	3. Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	8 697 891	1 878 349	6 819 542	4 286 448
	7. Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	370 304	0	370 304	26 782
	8. Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	72 828
B.	Obežný majetok	226 570 296	4 123 470	222 446 826	187 877 997
B.I.	Zásoby	54 418	0	54 418	81 569
B.I.	1. Materiál	19 460	0	19 460	17 389
	5. Tovar	34 958	0	34 958	64 180
B.II.	Dlhodobé pohľadávky	109 730 701	1 379 060	108 351 641	88 388 654
B.II.	1. Pohľadávky z obchodného styku	104 755 939	1 352 724	103 403 215	82 289 859
	6. Pohľadávky z derivátových operácií	1 329 990	0	1 329 990	2 883 516
	7. Iné pohľadávky	3 364 221	26 336	3 337 885	3 215 279
	8. Odložená daňová pohľadávka	280 551	0	280 551	0
B.III.	Krátkodobé pohľadávky	115 796 331	2 744 410	113 051 921	96 689 501
B.III.	1. Pohľadávky z obchodného styku	113 312 441	2 724 035	110 588 406	94 631 045
	7. Daňové pohľadávky	425 335	0	425 335	154 616
	8. Pohľadávky z derivátových operácií	135 057	0	135 057	176 943
	9. Iné pohľadávky	1 923 498	20 375	1 903 123	1 726 897
B.V.	Finančné účty	988 846	0	988 846	2 718 273
B.V.	1. Peniaze	993	0	993	1 139
	2. Účty v bankách	987 853	0	987 853	2 717 134
C.	Časové rozlíšenie	1 033 696	0	1 033 696	891 964
C.	1. Náklady budúcich období dlhodobé	4 865	0	4 865	10 863
	2. Náklady budúcich období krátkodobé	82 534	0	82 534	66 977
	4. Príjmy budúcich období krátkodobé	946 297	0	946 297	814 124
AKTÍVA SPOLU		238 405 731	6 876 555	231 529 176	193 929 725

		31. marca 2024	31. marca 2023
		Netto	Netto
		EUR	EUR
PASÍVA			
A.	Vlastné imanie	15 045 943	14 940 605
A.I.	Základné imanie	8 987 453	8 987 453
A.I.	1. Základné imanie	8 987 453	8 987 453
A.IV.	Zákonné rezervné fondy	315 294	274 438
A.IV.	1. Zákonný rezervný fond	315 294	274 438
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia	960 273	2 417 763
A.VI.	1. Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	960 273	2 417 763
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov	2 987 216	2 443 830
A.VII.	1. Nerozdelený zisk minulých rokov	2 987 216	2 443 830
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	1 795 707	817 121
B.	Záväzky	215 652 022	178 396 795
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet	251 804	77 427
B.I.	9. Záväzky zo sociálneho fondu	2 292	1 740
	11. Ostatné dlhodobé záväzky	249 512	0
	12. Odložený daňový záväzok	0	75 687
B.II.	Dlhodobé rezervy	11 857	8 323
B.II.	2. Ostatné rezervy	11 857	8 323
B.III.	Dlhodobé bankové úvery	138 000 000	91 900 000
B.IV.	Krátkodobé záväzky	8 683 689	29 673 973
B.IV.	1. Záväzky z obchodného styku	7 875 182	28 913 975
	6. Záväzky voči zamestnancom	53 229	50 557
	7. Záväzky zo sociálneho poistenia	37 241	34 414
	8. Daňové záväzky a dotácie	73 525	27 725
	10. Iné záväzky	644 512	647 302
B.V.	Krátkodobé rezervy	543 969	632 018
B.V.	1. Zákonné rezervy	32 523	31 836
	2. Ostatné rezervy	511 446	600 182
B.VI.	Bežné bankové úvery	68 160 703	56 105 054
C.	Časové rozlíšenie	831 211	592 325
C.	2. Výdavky budúcich období krátkodobé	691 831	366 241
	3. Výnosy budúcich období dlhodobé	49 823	82 390
	4. Výnosy budúcich období krátkodobé	89 557	143 694
PASÍVA SPOLU		231 529 176	193 929 725

		31. marca 2024	31. marca 2023
		Netto	Netto
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT		EUR	EUR
*	Čistý obrat	21 502 516	15 396 689
**	Výnosy z hospodárskej činnosti	12 520 602	10 160 179
I	Tržby z predaja tovaru	3 913 858	4 833 210
III	Tržby z predaja služieb	3 869 749	3 117 580
VI	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu	2 777 009	1 256 402
VII	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	1 959 986	952 987
**	Náklady na hospodársku činnosť	13 358 386	12 422 612
A	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	3 913 858	4 833 210
B	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	89 792	103 739
D	Služby	3 514 135	3 026 722
E	Osobné náklady	1 375 967	1 150 457
1.	Mzdové náklady	975 368	811 902
3.	Náklady na sociálne poistenie	349 171	294 745
4.	Sociálne náklady	51 428	43 810
F	Dane a poplatky	16 877	11 554
G	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku	1 360 213	1 030 327
H	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu	2 504 366	1 193 716
I	Opravné položky k pohľadávkam	91 221	728 916
J	Ostatné náklady na hospodársku činnosť	491 957	343 971
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	-837 784	-2 262 433
*	Pridaná hodnota	265 822	-12 881
**	Výnosy z finančnej činnosti	11 144 106	5 844 416
XI.	Výnosové úroky	8 983 037	5 236 658
XII.	Kurzové zisky	5	250
XIII.	Výnosy z derivátových operácií	2 161 064	607 508
**	Náklady na finančnú činnosť	7 872 593	2 354 977
N	Nákladové úroky	7 844 560	2 152 779
O	Kurzové straty	4 779	6 043
P	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie	3 936	174 346
Q	Ostatné náklady na finančnú činnosť	19 318	21 809
*	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	3 271 513	3 489 439
***	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením	2 433 729	1 227 006
R	Daň z príjmov z bežnej činnosti	638 022	409 885
1.	- splatná	606 826	545 207
2.	- odložená	31 196	-135 322
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	1 795 707	817 121



Správa nezávislého audítora

Spoločníkovi a konateľovi spoločnosti Toyota Financial Services Slovakia s.r.o.:

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Toyota Financial Services Slovakia s.r.o. (ďalej len „Spoločnosť“) k 31. marcu 2024 a výsledok hospodárenia Spoločnosti za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o účtovníctve“).

Čo sme auditovali

Účtovná závierka Spoločnosti obsahuje:

- súvahu k 31. marcu 2024,
- výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Východisko pre náš názor

Náš audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti našej správy Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Nezávislosť

Od Spoločnosti sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (ďalej „Kódex IESBA“), ako aj v zmysle ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, ktoré sa vzťahujú na náš audit účtovnej závierky v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladie Zákon o štatutárnom audite a Kódex IESBA.

Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z výročnej správy (ale neobsahujú účtovnú závierku a našu správu audítora k nej).

Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s našim auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie, ktoré sú definované vyššie a pritom zvážiť, či sú tieto ostatné informácie významne nekonzistentné s účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či máme iný dôvod sa domnievať, že sú významne nesprávne.

Pokiaľ ide o výročnú správu, posúdili sme, či obsahuje zverejnenia, ktoré vyžaduje Zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas nášho auditu sme dospeli k názoru, že:

- informácie uvedené vo výročnej správe za rok, za ktorý je účtovná závierka pripravená, sú v súlade s účtovnou závierkou, a že
- výročná správa bola vypracovaná v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Navyše na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme počas auditu získali, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu tejto účtovnej závierky v súlade so Zákonom o účtovníctve a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Spoločnosť schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Spoločnosti v činnosti, ako aj za zostavenie účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

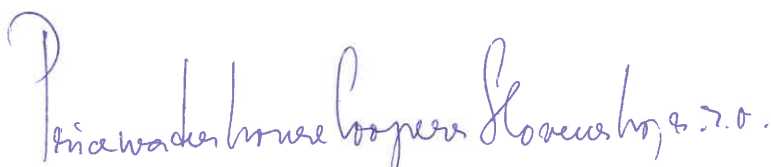
Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus ako súčasť auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídanie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.

- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

So štatutárnym orgánom komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.



PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161

25. júna 2024
Bratislava, Slovenská republika



Ing. Eva Hupková, FCCA
Licencia SKAU č. 672



ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnóm účtovníctve



zostavená k 31. 3. 2024

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšú zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vypĺňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ā B Ć D Ě F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo 2 0 2 1 9 2 9 5 5 8	Účtovná závierka X riadna	Účtovná jednotka malá	Mesiac Rok od 4 2 0 2 3
IČO 3 5 9 1 5 4 0 4	mimoriadna	X veľká	do 3 2 0 2 4
SK NACE 6 4 . 9 1 . 0	priebežná	(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 4 2 0 2 2 do 3 2 0 2 3

Priložené súčasti účtovnej závierky

Súvaha (Úč POD 1-01)
(v celých eurách)

Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)
(v celých eurách)

Poznámky (Úč POD 3-01)
(v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

T o y o t a F i n a n c i a l S e r v i c e s S l o v a k i a s . r . o

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

G a l v a n i h o

Číslo

1 9 0 4 5 / 1 9

PSČ

Obec

8 2 1 0 B r a t i s l a v a

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

O k r e s n ý S ú d B r a t i s l a v a I

O d d i e l : S r o , V l o ž k a č í s l o : 3 4 3 9 9 / B

Telefónne číslo

0 2 / 4 8 2 1 3 8 5 3

Faxové číslo

0

E-mailová adresa

m o n i k a . k o s k a r o v a @ t o y o t a - f s . c o m

Zostavená dňa:

0 1 . 0 4 . 2 0 2 4

Schválená dňa:

. . 2 0

Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
			1	Brutto - časť 1		Netto 2	Netto 3
				Korekcia - časť 2			
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01		2 3 8 4 0 5 7 3 1	2 3 1 5 2 9 1 7 6		
				6 8 7 6 5 5 5		1 9 3 9 2 9 7 2 5	
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02		1 0 8 0 1 7 3 9	8 0 4 8 6 5 4		
				2 7 5 3 0 8 5		5 1 5 9 7 6 4	
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03		1 7 3 3 5 4 4	8 5 8 8 0 8		
				8 7 4 7 3 6		7 7 3 7 0 6	
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04					
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05		1 5 5 8 6 7 3	6 9 0 8 8 9		
				8 6 7 7 8 4		4 4 7 4 7 6	
3.	Ocenené práva (014) - /074, 091A/	06		1 1 3 1 4	4 3 6 2		
				6 9 5 2		5 7 7 6	
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07					
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08					
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09		1 6 3 5 5 7	1 6 3 5 5 7		
						3 2 0 4 5 4	
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10					
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11		9 0 6 8 1 9 5	7 1 8 9 8 4 6		
				1 8 7 8 3 4 9		4 3 8 6 0 5 8	
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12					
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13					
3.	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí (022) - /082, 092A/	14		8 6 9 7 8 9 1	6 8 1 9 5 4 2		
				1 8 7 8 3 4 9		4 2 8 6 4 4 8	



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
				Brutto - časť 1	Netto
			Korekcia - časť 2		
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15			
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16			
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17			
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18	3 7 0 3 0 4	3 7 0 3 0 4	2 6 7 8 2
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19			7 2 8 2 8
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20			
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21			
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22			
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23			
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24			
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25			
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26			
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27			
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A,06XA) - /096A/	28			



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	2		3
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto		
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29				
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30				
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31				
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32				
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	2 2 6 5 7 0 2 9 6	2 2 2 4 4 6 8 2 6		
			4 1 2 3 4 7 0	1 8 7 8 7 7 9 9 7		
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34	5 4 4 1 8	5 4 4 1 8	8 1 5 6 9	
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35	1 9 4 6 0	1 9 4 6 0	1 7 3 8 9	
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36				
3.	Výrobky (123) - /194/	37				
4.	Zvieratá (124) - /195/	38				
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39	3 4 9 5 8	3 4 9 5 8	6 4 1 8 0	
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	40				
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41	1 0 9 7 3 0 7 0 1	1 0 8 3 5 1 6 4 1	8 8 3 8 8 6 5 4	
			1 3 7 9 0 6 0			
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42	1 0 4 7 5 5 9 3 9	1 0 3 4 0 3 2 1 5	8 2 2 8 9 8 5 9	
			1 3 5 2 7 2 4			



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	2		3
			Brutto - časť 1	Netto		
			Korekcia - časť 2			
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43				
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44				
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45	1 0 4 7 5 5 9 3 9	1 0 3 4 0 3 2 1 5		
			1 3 5 2 7 2 4		8 2 2 8 9 8 5 9	
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46				
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47				
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48				
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49				
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50	1 3 2 9 9 9 0	1 3 2 9 9 9 0		
					2 8 8 3 5 1 6	
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51	3 3 6 4 2 2 1	3 3 3 7 8 8 5		
			2 6 3 3 6		3 2 1 5 2 7 9	
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52	2 8 0 5 5 1	2 8 0 5 5 1		
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	1 1 5 7 9 6 3 3 1	1 1 3 0 5 1 9 2 1		
			2 7 4 4 4 1 0		9 6 6 8 9 5 0 1	
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	1 1 3 3 1 2 4 4 1	1 1 0 5 8 8 4 0 6		
			2 7 2 4 0 3 5		9 4 6 3 1 0 4 5	
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55	1 2 4 2 8 4	1 2 4 2 8 4		
					1 0 6 6 7 9	
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56				



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	2		3
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto		
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	1 1 3 1 8 8 1 5 7	1 1 0 4 6 4 1 2 2		
			2 7 2 4 0 3 5		9 4 5 2 4 3 6 6	
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58				
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59				
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60				
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61				
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62				
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63	4 2 5 3 3 5	4 2 5 3 3 5		
					1 5 4 6 1 6	
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64	1 3 5 0 5 7	1 3 5 0 5 7		
					1 7 6 9 4 3	
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	1 9 2 3 4 9 8	1 9 0 3 1 2 3		
			2 0 3 7 5		1 7 2 6 8 9 7	
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66				
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67				
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobého finančného majetku v prepojených účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68				
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (252)	69				
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70				



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	2		3
			Korekcia - časť 2			
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	9 8 8 8 4 6	9 8 8 8 4 6	2 7 1 8 2 7 3	
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	9 9 3	9 9 3	1 1 3 9	
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	9 8 7 8 5 3	9 8 7 8 5 3	2 7 1 7 1 3 4	
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	1 0 3 3 6 9 6	1 0 3 3 6 9 6	8 9 1 9 6 4	
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75	4 8 6 5	4 8 6 5	1 0 8 6 3	
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	8 2 5 3 4	8 2 5 3 4	6 6 9 7 7	
3.	Prijmy budúcich období dlhodobé (385A)	77				
4.	Prijmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	9 4 6 2 9 7	9 4 6 2 9 7	8 1 4 1 2 4	

Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79	2 3 1 5 2 9 1 7 6	1 9 3 9 2 9 7 2 5
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	1 5 0 4 5 9 4 3	1 4 9 4 0 6 0 5
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	8 9 8 7 4 5 3	8 9 8 7 4 5 3
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	8 9 8 7 4 5 3	8 9 8 7 4 5 3
2.	Zmena základného imania +/- 419	83		
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (-/353)	84		
A.II.	Emisné ážio (412)	85		
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86		
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	3 1 5 2 9 4	2 7 4 4 3 8
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	3 1 5 2 9 4	2 7 4 4 3 8
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podieľy (417A, 421A)	89		



Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	90		
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91		
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	92		
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	93	9 6 0 2 7 3	2 4 1 7 7 6 3
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94	9 6 0 2 7 3	2 4 1 7 7 6 3
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín (+/- 415)	95		
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení (+/- 416)	96		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	2 9 8 7 2 1 6	2 4 4 3 8 3 0
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	2 9 8 7 2 1 6	2 4 4 3 8 3 0
2.	Neuhradená strata minulých rokov (-/429)	99		
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	1 7 9 5 7 0 7	8 1 7 1 2 1
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	2 1 5 6 5 2 0 2 2	1 7 8 3 9 6 7 9 5
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	2 5 1 8 0 4	7 7 4 2 7
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106		
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110		
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113		
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	2 2 9 2	1 7 4 0
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116	2 4 9 5 1 2	
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		7 5 6 8 7



Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118	1 1 8 5 7	8 3 2 3
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	1 1 8 5 7	8 3 2 3
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121	1 3 8 0 0 0 0 0	9 1 9 0 0 0 0 0
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	8 6 8 3 6 8 9	2 9 6 7 3 9 7 3
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	7 8 7 5 1 8 2	2 8 9 1 3 9 7 5
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	5 4 3 2 3 1 7	2 1 7 9 8 5 4 7
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	2 4 4 2 8 6 5	7 1 1 5 4 2 8
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129		
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130		
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	5 3 2 2 9	5 0 5 5 7
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	3 7 2 4 1	3 4 4 1 4
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	7 3 5 2 5	2 7 7 2 5
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	6 4 4 5 1 2	6 4 7 3 0 2
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	5 4 3 9 6 9	6 3 2 0 1 8
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	3 2 5 2 3	3 1 8 3 6
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	5 1 1 4 4 6	6 0 0 1 8 2
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	6 8 1 6 0 7 0 3	5 6 1 0 5 0 5 4
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	8 3 1 2 1 1	5 9 2 3 2 5
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143	6 9 1 8 3 1	3 6 6 2 4 1
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144	4 9 8 2 3	8 2 3 9 0
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	8 9 5 5 7	1 4 3 6 9 4



Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
			*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	1 2 5 2 0 6 0 2	1 0 1 6 0 1 7 9
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	3 9 1 3 8 5 8	4 8 3 3 2 1 0
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	3 8 6 9 7 4 9	3 1 1 7 5 8 0
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06		
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07		
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	2 7 7 7 0 0 9	1 2 5 6 4 0 2
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	1 9 5 9 9 8 6	9 5 2 9 8 7
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10	1 3 3 5 8 3 8 6	1 2 4 2 2 6 1 2
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	3 9 1 3 8 5 8	4 8 3 3 2 1 0
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	8 9 7 9 2	1 0 3 7 3 9
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	3 5 1 4 1 3 5	3 0 2 6 7 2 2
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	1 3 7 5 9 6 7	1 1 5 0 4 5 7
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	9 7 5 3 6 8	8 1 1 9 0 2
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	3 4 9 1 7 1	2 9 4 7 4 5
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	5 1 4 2 8	4 3 8 1 0
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	1 6 8 7 7	1 1 5 5 4
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	1 3 6 0 2 1 3	1 0 3 0 3 2 7
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	1 1 6 5 5 7 1	9 4 4 6 4 0
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23	1 9 4 6 4 2	8 5 6 8 7
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24	2 5 0 4 3 6 6	1 1 9 3 7 1 6
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	9 1 2 2 1	7 2 8 9 1 6
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	4 9 1 9 5 7	3 4 3 9 7 1
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	- 8 3 7 7 8 4	- 2 2 6 2 4 3 3



Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
			*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	1 1 1 4 4 1 0 6	5 8 4 4 4 1 6
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30		
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31		
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32		
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33		
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34		
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35		
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36		
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37		
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38		
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	8 9 8 3 0 3 7	5 2 3 6 6 5 8
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	1 5 2 6 7 8	2 5 3 0 8 8
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	8 8 3 0 3 5 9	4 9 8 3 5 7 0
XII.	Kurzové zisky (663)	42	5	2 5 0
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43	2 1 6 1 0 6 4	6 0 7 5 0 8
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44		
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	7 8 7 2 5 9 3	2 3 5 4 9 7 7
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	7 8 4 4 5 6 0	2 1 5 2 7 7 9
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	4 7 9 7 1 0 8	1 2 1 3 9 1 6
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	3 0 4 7 4 5 2	9 3 8 8 6 3
O.	Kurzové straty (563)	52	4 7 7 9	6 0 4 3
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53	3 9 3 6	1 7 4 3 4 6
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	1 9 3 1 8	2 1 8 0 9



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2
***	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	3 2 7 1 5 1 3	3 4 8 9 4 3 9
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	2 4 3 3 7 2 9	1 2 2 7 0 0 6
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	6 3 8 0 2 2	4 0 9 8 8 5
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	6 0 6 8 2 6	5 4 5 2 0 7
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	3 1 1 9 6	- 1 3 5 3 2 2
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 596)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	1 7 9 5 7 0 7	8 1 7 1 2 1

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. marcu 2024

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Názov a sídlo

Toyota Financial Services Slovakia s.r.o.
Galvaniho 19045/19
821 04 Bratislava

Spoločnosť Toyota Financial Services Slovakia s.r.o. (ďalej len „Spoločnosť“) bola založená 11. októbra 2004 a do Obchodného registra bola zapísaná 5. januára 2005 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka č.34399/B).

Opis vykonávanej činnosti Spoločnosti

- leasingová činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- poskytovanie úverov z vlastných zdrojov nebankovým spôsobom
- administratívne práce
- podnikateľské poradenstvo v rozsahu voľnej živnosti
- činnosť organizačných a ekonomických poradcov
- sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rozsahu voľnej živnosti
- kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom (veľkoobchod) v rozsahu voľnej živnosti
- nákup a predaj motorových vozidiel a autopríslušenstva
- činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia
- prenájom hnuteľných vecí v rozsahu voľnej živnosti
- poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov
- faktoring a forfaiting

2. Neobmedzené ručenie

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo dňa 29. septembra 2023 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. marcu 2024 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 1. apríla 2023 do 31. marca 2024.

5. Údaje o skupine

Spoločnosť sa zahrňuje do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC, so sídlom na Yew Tree Bottom Road, Great Burgh, Burgh Heath, KT 18 5UZ Epsom Surrey, Spojené kráľovstvo Veľkej Británie a Severného Írska, ktorá je súčasťou konsolidovanej účtovnej závierky skupiny TOYOTA MOTOR CORPORATION, so sídlom na 1, Toyota – Cho, Toyota City, Aichi Prefecture 471-8571, Japonsko. Tieto konsolidované účtovné závierky možno dostať priamo v sídle uvedených spoločností.

6. Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.03.2024	Stav k 31.03.2023
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	26	24
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, z toho:	26	25
<i>počet vedúcich zamestnancov</i>	3	3

7. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo dňa 29. septembra 2023 spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. ako audítora účtovnej závierky za finančný rok ukončený 31. marca 2024.

8. Orgány Spoločnosti

	Stav k 31.03.2024	Stav k 31.03.2023
Konateľ:	Ing. Róbert Blaškovan (od 26.03.2024) Ing. Aleš Kamarýt (do 26.03.2024)	Ing. Aleš Kamarýt
Dozorná rada:	Ivo Joško Ljubica Martin Müssener Tomohei Matsushita (do 23.10.2023) Francis Bernard Kenny (od 23.10.2023) Ing. Aleš Kamarýt (od 26.03.2024)	Ivo Joško Ljubica Martin Müssener Tomohei Matsushita
Prokurista	Ing. Monika Koškárová Ing. Róbert Blaškovan (do 26.03.2024)	Ing. Monika Koškárová Ing. Róbert Blaškovan (od 21.10.2022)

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. marcu 2024 a k 31. marcu 2023:

Spoločník	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %	Výška príspevku do kapitálových fondov z príspevkov
	absolútne	v %			
TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC	8 987 453	100%	100%	0%	0
Spolu	8 987 453	100%	100%	0%	0

II. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

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

Spoločnosť vedie účtovníctvo 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 eurách, pokiaľ nie je určené inak.

Spoločnosť aplikovala účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím.

b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

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

Hodnota obstarávaného dlhodobého majetku, ktorý sa používa, sa zníži o opravnú položku vo výške zodpovedajúcej opotrebeniu.

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 nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Nehmotný majetok, ktorého obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) neprevýši 2 400 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 (roky)	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba (%)
Softvér	3 – 8	Rovnomerná	12 – 33
Ocenené práva (licencie)	3 – 5	Rovnomerná	20 – 33

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 nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Hmotný majetok, ktorého obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) neprevýši 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 (roky)	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba (%)
Samostatný hnutelný majetok			
<i>Stroje, prístroje a zariadenia</i>	3 – 6, 12	Rovnomerná	8 – 33
<i>Dopravné prostriedky</i>	2 - 4	Rovnomerná	25 - 50

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého majetku, ktorá bola zistená pri inventarizácii a je výrazne nižšia než 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 zahŕňa 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.

Ak sú obstarávacía 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.

d) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou. Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko nevykonalnosti pohľadávok.

Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia než 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.

e) Finančné účty

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť, zostatky na bankových účtoch, 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 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.

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 daňové poradenstvo, účtovné poradenstvo a audit, zamestnanecké bonusy a nevyčerpané dovolenky vrátane odvodov.

i) Záväzky

Záväzky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky 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.

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.

Spoločnosť poskytuje svojim zamestnancom zamestnanecké požitky vo forme bezplatnej zdravotnej starostlivosti.

k) Splatná daň z príjmu

Daň z príjmu sa účtuje do nákladov Spoločnosti v období vzniku daňovej povinnosti a v priloženom výkaze ziskov a strát Spoločnosti je vypočítaná zo základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu a umorenia straty. Daňový záväzok je uvedený po znížení o preddavky na daň z príjmov, ktoré Spoločnosť uhradila v priebehu roka. V prípade, že uhradené preddavky na daň z príjmu v priebehu roka sú vyššie než jej daňová povinnosť za tento rok, Spoločnosť vykazuje výslednú daňovú pohľadávku.

l) Odložená daň z príjmu

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

- a) rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- b) možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti, pod ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- c) možnosti 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 vyrovať 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.

m) 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.

n) Lízing (Spoločnosť je nájomca)

Finančný lízing. Finančný lízing je obstaranie dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajatej veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu tohto majetku. Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu. Dohodnutá doba nájmu je najmenej 60 % doby odpisovania podľa daňových predpisov, nie však menej ako 3 roky. V prípade nájmu pozemku je doba nájmu najmenej 60 % doby odpisovania hmotného majetku zaradeného do odpisovej skupiny 4. Každá platba nájomného je alokovaná medzi splátku istiny a finančné náklady, ktoré sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Finančné náklady sa vykazujú ako úroky.

Finančný lízing sa aktivuje v účtovníctve nájomcu v deň prijatia majetku na príslušný účet majetku so súvzťažným zápisom v prospech záväzkov z nájmu v ocenení, ktoré sa rovná celkovej výške dohodnutých platieb znížených o nerealizované finančné náklady. Majetok obstaraný formou finančného prenájmu sa odpisuje v účtovníctve nájomcu.

Operatívny lízing. Prenájom majetku formou operatívneho lízingu sa účtuje do nákladov priebežne počas doby trvania lízingovej zmluvy.

o) Lízing (Spoločnosť je prenajímateľ)

Finančný lízing. Finančný lízing je obstaranie dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajatej veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu tohto majetku. Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu. Dohodnutá doba nájmu je najmenej 60 % doby odpisovania podľa daňových predpisov, nie však menej ako 3 roky. V prípade nájmu pozemku je doba nájmu najmenej 60 % doby odpisovania hmotného majetku zaradeného do odpisovej skupiny 4. Každá platba nájomného je alokovaná medzi splátku istiny a finančné výnosy, ktoré sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Finančné výnosy sa účtujú v prospech účtu 662 - Úroky.

V deň odovzdania majetku nájomcovi sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje istina na ľarchu účtu 374 – *Pohľadávky z nájmu* so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu účtovej triedy 6 – Výnosy. Vyraďenie prenajatého majetku sa účtuje u prenajímateľa na ľarchu účtu príslušného účtu nákladov. V deň splatnosti dohodnutých platieb sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje splatný finančný výnos na ľarchu účtu 374 – *Pohľadávky z nájmu* so súvzťažným zápisom v prospech účtu 662 – *Úroky*.

Úver. Účelovo viazaný úver je prefinancovanie obstarania dlhodobého hmotného majetku na základe úverovej zmluvy zabezpečenej záložným právom alebo zabezpečovacím prevodom vlastníckeho práva k predmetu financovania.

V deň poskytnutia úveru sa v účtovníctve veriteľa účtuje na ľarchu účtu 315 – Ostatné pohľadávky istina so súvzťažným zápisom v prospech 325 – Ostatné záväzky. V deň splatnosti dohodnutých platieb sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje na ľarchu 311 – Odberatelia splatná istina a splatný finančný výnos so súvzťažným zápisom v prospech účtov 315 – Ostatné pohľadávky a 662 – Úroky.

Operatívny lízing. Ak sú aktíva prenajaté na základe operatívneho leasingu, sú príjmy z leasingu vykazované rovnomerne počas doby celej doby nájmu.

p) Deriváty

Deriváty sa pri nadobudnutí oceňujú cenou obstarania a ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, reálnou hodnotou.

Zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia priamo do vlastného imania ako oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov. Výsledok realizácie zabezpečovacích derivátov sa účtuje ako náklady na derivátové operácie a výnosy z derivátových operácií.

q) 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 bankou 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.

r) Vykazovanie výnosov

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.

Výnosy sa vykazujú po odpočítaní dane z pridanej hodnoty, zliav a zrážok (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.).

Úrokové výnosy z finančného leasingu a poskytnutých úverov sú účtované ako výnosové úroky na účte 662 – Úroky, stanovené metódou efektívnej úrokovej miery. Na tento účet sú zaúčtované aj úroky z financovania dealerskej siete formou poskytovania krátkodobých pôžičiek, ktoré sú počítané rovnakou metódou. Spracovateľské poplatky sú účtované jednorazovo do tržieb po uzavretí leasingových zmlúv.

Výnosy Spoločnosti tvoria najmä výnosy z poskytnutých úverov, finančného a operatívneho lízingu.

III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETĽUJÚ POLOŽKY SÚVAHY

AKTÍVA

1. Dlhodobý nehmotný majetok

Prehľad pohybu dlhodobého nehmotného majetku za bežné účtovné obdobie je uvedený nižšie:

Dlhodobý nehmotný majetok	Softvér	Oceniteľné práva	Obstarávaný DNM	Spolu
Prvotné ocenenie				
Stav k 1.4.2023	1 261 554	11 314	320 454	1 593 322
Prírastky	356 104	0	199 207	555 311
Úbytky	58 985	0	0	58 985
Presuny	0	0	-356 104	-356 104
Stav k 31.03.2024	1 558 673	11 314	163 557	1 733 544
Oprávky				
Stav k 1.4.2023	814 078	5 538	0	819 616
Prírastky	80 648	1 414	0	82 062
Úbytky	26 942	0	0	26 942
Stav k 31.03.2024	867 784	6 952	0	874 736
Zostatková hodnota				
Stav k 1.4.2023	447 476	5 776	320 454	773 706
Stav k 31.03.2024	690 889	4 362	163 557	858 808

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý nehmotný majetok	Softvér	Oceniteľné práva	Obstarávaný DNM	Spolu
Prvotné ocenenie				
Stav k 1.4.2022	1 136 215	11 314	282 620	1 430 149
Prírastky	0	0	163 173	163 173
Úbytky	0	0	0	0
Presuny	125 339	0	-125 339	0
Stav k 31.03.2023	1 261 554	11 314	320 454	1 593 322
Oprávky				
Stav k 1.4.2022	729 356	4 124	0	733 480
Prírastky	84 722	1 414	0	86 136
Stav k 31.03.2023	814 078	5 538	0	819 616
Zostatková hodnota				
Stav k 1.4.2022	406 859	7 190	282 620	696 669
Stav k 31.03.2023	447 476	5 776	320 454	773 706

2. Dlhodobý hmotný majetok

Prehľad pohybu dlhodobého hmotného majetku za bežné účtovné obdobie je uvedený nižšie:

Dlhodobý hmotný majetok	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie				
Stav k 1.4.2023	5 758 563	26 782	72 828	5 858 173
Prírastky	6 283 568	6 627 090	0	12 910 658
Úbytky	3 344 240	0	72 828	3 417 068
Presuny	0	-6 283 568	0	-6 283 568
Stav k 31.03.2024	8 697 891	370 304	0	9 068 195
Oprávky				
Stav k 1.4.2023	1 240 867	0	0	1 240 867
Prírastky	3 555 832	0	0	3 555 832
Úbytky	3 344 240	0	0	3 344 240
Stav k 31.03.2024	1 452 459	0	0	1 452 459
Opravné položky				
Stav k 1.4.2023	231 248	0	0	231 248
Prírastky	245 526	0	0	245 526
Úbytky	50 884	0	0	50 884
Stav k 31.03.2024	425 890	0	0	425 890
Zostatková hodnota				
Stav k 1.4.2023	4 286 448	26 782	72 828	4 386 058
Stav k 31.03.2024	6 819 542	370 304	0	7 189 846

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý hmotný majetok	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie				
Stav k 1.4.2022	3 990 079	1 248	0	3 991 327
Prírastky	0	3 397 396	72 828	3 470 224
Úbytky	1 603 378	0	0	1 603 378
Presuny	3 371 862	-3 371 862	0	0
Stav k 31.03.2023	5 758 563	26 782	72 828	5 858 173
Oprávky				
Stav k 1.4.2022	792 025	0	0	792 025
Prírastky	2 052 220	0	0	2 052 220
Úbytky	1 603 378	0	0	1 603 378
Stav k 31.03.2023	1 240 867	0	0	1 240 867
Opravné položky				
Stav k 1.4.2022	145 561	0	0	145 561
Prírastky	85 687	0	0	85 687
Stav k 31.03.2023	231 248	0	0	231 248
Zostatková hodnota				
Stav k 1.4.2022	3 052 493	1 248	0	3 053 741
Stav k 31.03.2023	4 286 448	26 782	72 828	4 386 058

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou a živelnou pohromou až do výšky 307 742 EUR (2023: 307 742 EUR). Na hmotný majetok spoločnosti nie je zriadené záložné právo a Spoločnosť má plné právo nakladania so svojím majetkom.

3. Zásoby

Spoločnosť netvorila opravnú položku k zásobám. Na zásoby nie je zriadené žiadne záložné právo v prospech veriteľov.

4. Pohľadávky

Vývoj opravnej položky k pohľadávkam v priebehu bežného účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.4.2023	Tvorba OP	Zúčtovanie OP		Stav k 31.03.2024
			Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	1 622 197	199 926	469 399	0	1 352 724
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	1 622 197	199 926	469 399	0	1 352 724
Ostatné dlhodobé pohľadávky, z toho:	27 775	13 583	15 022	0	26 336
Iné pohľadávky	27 775	13 583	15 022		26 336
Dlhodobé pohľadávky spolu	1 649 972	213 509	484 421	0	1 379 060
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	2 453 458	542 978	184 433	87 968	2 724 035
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	2 453 458	542 978	184 433	87 968	2 724 035
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	17 978	7 788	4 199	1 192	20 375
Iné pohľadávky	17 978	7 788	4 199	1 192	20 375
Krátkodobé pohľadávky spolu	2 471 436	550 766	188 632	89 160	2 744 410

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.4.2022	Tvorba OP	Zúčtovanie OP		Stav k 31.03.2023
			Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	1 111 021	637 783	126 607	0	1 622 197
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	1 111 021	637 783	126 607	0	1 622 197
Ostatné dlhodobé pohľadávky, z toho:	18 039	13 475	3 739	0	27 775
Iné pohľadávky	18 039	13 475	3 739	0	27 775
Dlhodobé pohľadávky spolu	1 129 060	651 258	130 346	0	1 649 972
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	2 318 410	735 814	530 202	70 564	2 453 458
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	2 318 410	735 814	530 202	70 564	2 453 458
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	28 465	11 222	8 831	12 878	17 978
Iné pohľadávky	28 465	11 222	8 831	12 878	17 978
Krátkodobé pohľadávky spolu	2 346 875	747 036	539 033	83 442	2 471 436

Dlhodobé pohľadávky Spoločnosti sú v lehote splatnosti. Veková štruktúra krátkodobých pohľadávok Spoločnosti k 31. marcu 2024 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	112 478 110	834 331	113 312 441
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	117 933	6 351	124 284
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	112 360 177	827 980	113 188 157
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	2 460 009	23 881	2 483 890
Daňové pohľadávky a dotácie	425 335	0	425 335
Pohľadávky z derivátových operácií	135 057	0	135 057
Iné pohľadávky	1 899 617	23 881	1 923 498
Krátkodobé pohľadávky spolu	114 938 119	858 212	115 796 331

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	96 175 342	909 161	97 084 503
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	100 911	5 768	106 679
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	96 074 431	903 393	96 977 824
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	2 058 582	17 852	2 076 434
Daňové pohľadávky a dotácie	154 616	0	154 616
Pohľadávky z derivátových operácií	176 943	0	176 943
Iné pohľadávky	1 727 023	17 852	1 744 875
Krátkodobé pohľadávky spolu	98 233 924	927 013	99 160 937

Informácie o pohľadávkach krytých záložným právom a informácie o záložnom práve zriadenom na pohľadávky, príp. o obmedzenom práve disponovať s pohľadávkami sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 31.03.2024	Stav k 31.03.2023
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	211 921 279	158 955 557

5. Pohľadávky z finančného prenájmu (u prenajímateľa)

Informácie o dohodnutých platbách z finančného prenájmu sú uvedené nižšie:

Názov položky	Stav k 31.03.2024			Stav k 31.03.2023		
	Splatnosť od jedného			Splatnosť od jedného		
	do jedného roka vrátane	roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
Istina	1 920 676	3 306 986	1 328	1 729 050	3 197 396	3 539
Finančný výnos	251 277	248 857	15	198 089	211 006	83
Spolu	2 171 953	3 555 843	1 343	1 927 139	3 408 402	3 622

6. Odložená daňová pohľadávka

Informácie o výpočte odloženej daňovej pohľadávky a iné doplňujúce informácie k odloženej dani sú uvedené v Poznámkach v časti IV bod 6.

7. Finančné účty

Finančnými účtami môže Spoločnosť voľne disponovať.

8. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Stav k 31.03.2024	Stav k 31.03.2023
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	4 865	10 863
Licencie, služby k SW, služby k HW, internet	433	5 297
Prenájom, letenky	3 978	5 142
Odb. literatúra, online tlačoviny a online vzdelávanie	355	424
Ostatné	99	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	82 534	66 977
Licencie, služby k SW, služby k HW, internet	49 467	28 313
Príspevky NBS, poplatky	21 764	21 418
Prenájom, letenky	1 164	11 269
Poistenie (vozidlá, činnosť...)	4 226	5 308
Odb. literatúra, online tlačoviny a online vzdelávanie	232	502
Služby OPL Kinto	4 303	0
Ostatné	1 378	167
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	946 297	814 124
Provízie z poistenia	535 434	484 309
Časové rozlíšenie úrokov z odkladu splátok	5 738	44 277
Časové rozlíšenie úrokov z lízingových zmlúv	12 488	9 565
Časové rozlíšenie úrokov z úverových zmlúv	152 213	115 970
Časovo rozlíšené príjmy z derivátov	233 925	151 343
Ostatné	6 500	8 660
Spolu	1 033 696	891 964

VLASTNÉ IMANIE A PASÍVA

9. Vlastné imanie

Informácie o pohyboch vo vlastnom imaní a iné dodatočné informácie o vlastnom imaní Spoločnosti sú uvedené v Poznámkach v časti VIII bod 1.

10. Sociálny fond

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu bežného i predchádzajúceho účtovného obdobia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2024	2023
Začiatkový stav sociálneho fondu	1 740	1 934
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	4 774	4 319
Tvorba sociálneho fondu spolu	4 774	4 319
Čerpanie sociálneho fondu	4 222	4 513
Konečný zostatok sociálneho fondu	2 292	1 740

11. Odložený daňový záväzok

Informácie o výpočte odloženého daňového záväzku a iné doplňujúce informácie k odloženej dani sú uvedené v Poznámkach v časti IV bod 6.

12. Závazky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. marcu 2024:

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	Závazky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	251 804	0	251 804
Závazky zo sociálneho fondu	2 292	0	2 292
Dlhodobé záväzky z derivátových operácií	249 512	0	249 512
Dlhodobé záväzky spolu	251 804	0	251 804
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	4 208 232	3 666 950	7 875 182
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	1 765 367	3 666 950	5 432 317
Ostatné záväzky z obchodného styku	2 442 865	0	2 442 865
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	808 507	0	808 507
Závazky voči zamestnancom	53 229	0	53 229
Závazky zo sociálneho poistenia	37 241	0	37 241
Daňové záväzky a dotácie	73 525	0	73 525
Iné záväzky	644 512	0	644 512
Krátkodobé záväzky spolu	5 016 739	3 666 950	8 683 689

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	Závazky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	77 427	0	77 427
Závazky zo sociálneho fondu	1 740	0	1 740
Odložený daňový záväzok	75 687	0	75 687
Dlhodobé záväzky spolu	77 427	0	77 427
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	28 913 975	0	28 913 975
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	21 798 547	0	21 798 547
Ostatné záväzky z obchodného styku	7 115 428	0	7 115 428
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	759 998	0	759 998
Závazky voči zamestnancom	50 557	0	50 557
Závazky zo sociálneho poistenia	34 414	0	34 414
Daňové záväzky a dotácie	27 725	0	27 725
Iné záväzky	647 302	0	647 302
Krátkodobé záväzky spolu	29 673 973	0	29 673 973

13. Závazky z derivátových obchodov

Názov položky	Stav k 31.03.2024			Stav k 31.03.2023		
	Účtovná hodnota	Dohodnutá cena		Účtovná hodnota	Dohodnutá cena	
	pohľadávky	záväzku	podkladového nástroja	pohľadávky	záväzku	podkladového nástroja
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	1 465 047	249 512	107 500 000	3 060 459	0	107 700 000
31538980I	0	0	0	31 209	0	2 500 000
1953005444	0	0	0	63 050	0	3 500 000
2053000824	0	0	0	82 684	0	3 500 000
33550704I	5 421	0	500 000	48 061	0	1 700 000
34503731I	129 636	0	6 000 000	435 474	0	9 500 000
2153004124	280 611	0	7 000 000	600 317	0	11 000 000
36351160I	317 092	0	7 500 000	632 610	0	11 500 000
2253003314	373 578	0	11 500 000	608 626	0	13 500 000
2253004684	202 369	0	12 000 000	353 804	0	14 000 000
38340370I	101 199	0	14 000 000	124 989	0	18 000 000
38765345I	55 141	0	16 000 000	79 635	0	19 000 000
2353001494	0	114 025	14 000 000	0	0	0
39998275I	0	135 487	19 000 000	0	0	0
Spolu	1 465 047	249 512	107 500 000	3 060 459	0	107 700 000

Názov položky	Stav k 31.03.2024	Stav k 31.03.2023
	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na vlastné imanie	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na vlastné imanie
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:	0	-68 013
28922004I	0	-587
30680497I	0	-2 870
31538980I	0	-17 652
1953005444	0	-39 467
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	1 844 924	-2 158 890
31538980I	31 209	0
33550704I	42 640	-24 862
34503731I	305 838	-214 645
1953005444	63 050	0
2053000824	82 684	-49 729
2153004124	319 706	-310 804
36351160I	315 518	-391 796
2253003314	235 048	-608 626
2253004684	151 435	-353 804
38340370I	23 790	-124 989
38765345I	24 494	-79 635

Zabezpečená položka	Reálna hodnota	
	Stav k 31.03.2024	Stav k 31.03.2023
Majetok vykázaný v súvahe	1 215 535	3 060 459
Spolu	1 215 535	3 060 459

14. Rezervy

Prehľad pohybu rezerv za rok 2024 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k				Stav k
	1.4.2023	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31.03.2024
Dlhodobé rezervy, z toho:	8 323	3 534	0	0	11 857
<i>Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	8 323	3 534	0	0	11 857
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku a odstupné vrátane odvodov	8 323	3 534	0	0	11 857
Krátkodobé rezervy, z toho:	632 018	543 969	570 528	61 490	543 969
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	31 836	32 523	30 893	943	32 523
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku vrátane odvodov	31 836	32 523	30 893	943	32 523
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	600 182	511 446	539 634	60 548	511 446
Zamestnanecké bonusy a odstupné	114 298	180 148	79 713	34 585	180 148
Koeficient DPH	22 083	25 409	22 083	0	25 409
Audit, daňové, účtovné a právne poradenstvo	47 100	74 570	46 832	268	74 570
Ostatne	148 838	70 086	130 894	17 944	70 086
I/C IT podpora a poradenstvo	83 212	30 323	83 212	0	30 323
Poistenie provízie	54 291	66 800	50 083	4 208	66 800
Marketing a reklama	102 500	24 090	101 547	953	24 090
Služby k SW	27 860	40 020	25 270	2 590	40 020
Rezervy spolu	640 341	547 503	570 528	61 490	555 826

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k				Stav k
	1.4.2022	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31.03.2023
Dlhodobé rezervy, z toho:	16 858	2 791	0	11 326	8 323
<i>Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	16 858	2 791	0	11 326	8 323
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku a odstupné vrátane odvodov	16 858	2 791	0	11 326	8 323
Krátkodobé rezervy, z toho:	396 205	632 018	376 089	20 116	632 018
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	24 538	31 836	24 538	0	31 836
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku vrátane odvodov	24 538	31 836	24 538	0	31 836
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	371 667	600 182	351 551	20 116	600 182
Zamestnanecké bonusy a odstupné	98 085	114 298	97 524	561	114 298
Koeficient DPH	14 353	22 083	14 353	0	22 083
Audit, daňové, účtovné a právne poradenstvo	35 475	47 100	28 131	7 344	47 100
Ostatne	69 665	148 838	58 762	10 903	148 838
I/C IT podpora a poradenstvo	17 951	83 212	17 951	0	83 212
Poistenie provízie	38 882	54 291	37 808	1 074	54 291
Marketing a reklama	61 400	102 500	61 400	0	102 500
Služby k SW	35 856	27 860	35 622	234	27 860
Rezervy spolu	413 063	634 809	376 089	31 442	640 341

Predpokladaný hospodársky rok použitia krátkodobých rezerv je 2024/2025.

15. Bankové úvery

Prehľad bankových úverov k je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v mene EUR	
				k 31.03.2024	k 31.03.2023
Dlhodobé bankové úvery, z toho:				138 000 000	91 900 000
Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky	EUR	4,75	30.04.2025 - 30.10.2026	8 800 000	3 800 000
VÚB, a.s.	EUR	4,708	30.06.2025 - 30.11.2026	16 000 000	3 600 000
ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky	EUR	4,63	30.09.2025 - 29.01.2027	18 000 000	6 000 000
Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky	EUR	4,73	30.04.2025 - 26.02.2027	9 200 000	5 500 000
Toyota Motor Finance B.V.	EUR	4,673	30.04.2025 - 31.03.2028	86 000 000	73 000 000
Krátkodobé bankové úvery, z toho:				68 160 703	56 105 054
Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky	EUR	4,523	31.05.2024 - 31.12.2024	5 003 102	7 405 054
VÚB, a.s.	EUR	4,635	30.04.2024 - 31.10.2024	3 600 000	11 100 000
ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky	EUR	4,63	30.08.2024 - 31.03.2025	6 049 897	7 300 000
Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky	EUR	4,73	30.04.2024 - 31.03.2025	7 507 704	6 800 000
MUFG Bank (Europe) N.V. Vienna Branch	EUR	4,464	31.07.2024 - 29.11.2024	5 000 000	0
Toyota Motor Finance B.V.	EUR	4,434	30.04.2024 - 31.03.2024	41 000 000	23 500 000
Spolu				206 160 703	148 005 054

Úvery nie sú zabezpečené.

16. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k	Stav k
	31.03.2024	31.03.2023
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	691 831	366 241
Úroky z prijatých bankových úverov a z derivátov	691 831	366 241
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	49 823	82 390
Výnosy z poskytnutých úverov, pôžičiek a finančného lízingu	49 823	82 390
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	89 557	143 694
Výnosy z poskytnutých úverov, pôžičiek a finančného lízingu	89 557	143 694
Spolu	831 211	592 325

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

1. Čistý obrat

Informácie o štruktúre čistého obratu Spoločnosti sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2024	2023
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	7 783 607	7 950 790
Tržby z predaja služieb	3 869 749	3 117 580
Tržby za tovar	3 913 858	4 833 210
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	13 718 909	7 445 899
Čistý obrat celkom	21 502 516	15 396 689

Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou zahŕňajú najmä úrokové výnosy z lízingových a úverových zmlúv, tržby z predaja hmotného majetku z operatívneho lízingu a ostatné výnosy z hospodárskej činnosti.

VÝNOSY

2. Tržby za vlastné výkony a tovar

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov, t. j. podľa typov výrobkov, tovarov, služieb a iných činností Spoločnosti, a podľa hlavných geografických oblastí odbytu sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Oblasť odbytu	Nájom a Poplatky		Provízie		Tovar		Spolu	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Slovensko	1 689 075	1 214 022	2 180 674	1 903 558	3 913 858	4 833 210	7 783 607	7 950 790
Spolu	1 689 075	1 214 022	2 180 674	1 903 558	3 913 858	4 833 210	7 783 607	7 950 790

3. Ostatné výnosy z hospodárskej a finančnej činnosti

Informácie o výnosoch pri aktivácii nákladov a o výnosoch z hospodárskej a finančnej činnosti sú uvedené nižšie:

Názov položky	2024	2023
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	4 736 995	2 209 389
Ostatné výnosy z finančného lízingu a poskytnutých úverov	0	105 022
Pokuty, penále a úroky z omeškania	156 592	56 507
Tržby z predaja dlhodobého hmotného majetku	2 777 009	1 256 402
Výnosy z odpísaných pohľadávok	1 123	148
Náhrady škody, poisťné plnenia z poisťovní	356 284	201 600
Faktoringová provízia	1 445 987	589 710
Finančné výnosy, z toho:	11 144 106	5 844 416
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	5	250
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>11 144 101</i>	<i>5 844 166</i>
Úrokové výnosy z finančného lízingu	266 726	176 158
Úrokové výnosy z poskytnutých úverov	8 716 143	5 060 313
Výnosy z derivátových operácií	2 161 064	607 508
Ostatné	168	187

NÁKLADY

4. Náklady z hospodárskej a finančnej činnosti

Prehľad nákladov Spoločnosti z hospodárskej a finančnej činnosti (okrem osobných nákladov) je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2024	2023
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	3 514 135	3 026 722
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	61 601	47 606
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	61 601	47 606
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	3 514 135	2 979 116
Služby k hardvéru, služby k softvéru, licencie	698 427	608 696
Telefónne, poštovné a notárske poplatky	76 049	54 798
Nájomné a služby k nájmu	148 539	127 397
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	126 693	85 370
Náklady na inzerciu, reklamu a podporu predaja	401 943	478 669
Provízie	1 168 851	930 505
Cestovné	34 414	21 935
Náklady na reprezentáciu	30 198	38 721
Školenia	40 055	41 505
Skladové a dátové služby, členské poplatky	98 535	78 388
Opravy a údržba	289 682	181 564
Záložné právo, preverenie a inventúra vozidiel	140 864	129 896
Náklady na odobrané vozidlá	29 529	40 729
Služby k OPL Kinto	34 075	0
Ostatné služby	134 681	160 943
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	3 087 544	2 266 603
Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	2 504 366	1 193 716
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	2 062	645 474
Koeficient DPH	230 701	156 805
Poistenie majetku	199 571	144 626
Odpis pohľadávok	89 160	83 442
Ostatné	61 684	42 541
Finančné náklady, z toho:	7 872 593	2 354 977
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	4 779	6 043
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	7 867 814	2 348 934
Nákladové úroky z prijatých úverov	7 844 560	2 152 779
Náklady na derivátové operácie	3 936	174 346
Bankové poplatky	19 318	21 808

5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2024	2023
Osobné náklady, z toho:	1 375 967	1 150 457
Mzdy	975 368	811 902
Sociálne poistenie	349 171	209 903
Zdravotné poistenie	27 586	84 842
Sociálne zabezpečenie	23 842	43 810

6. Dane

Informácie o dočasných rozdieloch a výpočte odloženej dane sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.03.2023	Zaúčtovaná do vlastného imania	Zaúčtované do výkazu ziskov a strát	Stav k 31.03.2024
Dlhodobý majetok	-78 756	0	-67 604	-11 152
Pohľadávky	2 156 735	0	143 554	2 013 181
Rezervy	622 069	0	72 604	549 465
Ostatné	-3 060 459	1 844 924	0	-1 215 535
Celkom	-360 412	1 844 924	148 553	1 335 959
Sadzba dane z príjmov (v %)	21%	21%	21%	21%
Odložená daňová pohľadávka (+)/daňový záväzok (-) vypočítaný	-75 686	387 434	-31 196	280 551
Odložená daňová pohľadávka zaúčtovaná	0	387 434	31 196	280 551
Odložený daňový záväzok	-75 687	0	0	0

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.03.2022	Zaúčtovaná do vlastného imania	Zaúčtované do výkazu ziskov a strát	Stav k 31.03.2023
Dlhodobý majetok	-56 336	0	-22 420	-78 756
Pohľadávky	1 726 191	0	430 544	2 156 735
Rezervy	385 801	0	236 268	622 069
Ostatné	-844 450	-2 216 009	0	-3 060 459
Celkom	1 121 120	-2 216 009	644 392	-360 412
Sadzba dane z príjmov (v %)	21%	21%	21%	21%
Odložená daňová pohľadávka (+)/daňový záväzok (-) vypočítaný	254 353	-465 362	-135 322	-75 687
Odložená daňová pohľadávka zaúčtovaná	254 353	0	0	0
Odložený daňový záväzok	0	-465 362	-135 322	-75 687

Doplňujúce informácie o odloženej dani:

Názov položky	Stav k 31.03.2024	Stav k 31.03.2023
Suma odloženej dani z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	-255 262	-642 696

Odsúhlasenie vzťahu medzi splatnou daňou z príjmov, odloženou daňou z príjmov a výsledkom hospodárenia pred zdanením je uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2024			2023		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	2 433 729			1 227 006		
teoretická daň		511 083	21%		257 671	21%
Daňovo neuznané náklady	604 469	126 939		687 163	144 304	
Iné	0	0		37 664	7 909	
Spolu		638 022	30%		409 884	33%
Splatná daň z príjmov		606 826	20%		545 207	40%
Odložená daň z príjmov		31 196	0%		-135 322	-10%
Celková daň z príjmov		638 022	20%		409 885	30%

V. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Spoločnosť prenájma formou finančného leasingu fyzickým a právnickým osobám s trvalým bydliskom resp. sídlom v SR osobné a úžitkové vozidlá značky Toyota a Lexus. K 31. marcu 2024 spoločnosť evidovala 202 platných zmlúv k operatívne leasingu (k 31. marcu 2023 evidovala 175 platných zmlúv).

Budúce výnosy súvisiace s týmito zmluvami predstavovali k 31. marcu 2024 čiastku 1 191 898 EUR (k 31. marcu 2023 čiastku 589 964 EUR).

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

Po 31. marci 2024 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2024.

VII. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

1. Transakcie medzi Spoločnosťou a spriaznenými stranami

Transakcie so spriaznenými stranami sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	2024	2023
Úroky a výnosy z provízií	Toyota Central Europe Kft.	0	1 841
Úroky a výnosy z provízií	Toyota Central Europe sp. z o.o.	1 598 665	840 321
Výnosy z OPL	Toyota Central Europe – Slovakia s.r.o.	892 681	680 114
Ostatné výnosy	Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	0	522
Ostatné náklady	TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC	16 631	12 159
Ostatné náklady	TOYOTA Kreditbank GmbH	274 152	256 799
Ostatné náklady	TOYOTA FINANCIAL SERVICES CORPORATION	8 248	1 490
Ostatné náklady	Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	4 797 108	1 213 917
Ostatné náklady	Toyota Central Europe sp. z o.o.	478	0
Ostatné náklady	Toyota Tsusho ID Systems GmbH	14 560	0
Ostatné náklady	Toyota Tsusho Systems Europe GmbH	49 993	0

Charakteristika zostatku	Spriaznená osoba	Stav k 31.03.2024	Stav k 31.03.2023
Úvery a pohľadávky	Toyota Central Europe sp. z o.o.	110 266	98 846
Pohľadávky a iné pohľadávky	Toyota Central Europe – Slovakia s.r.o.	14 018	8 834
Pôžičky	Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	127 000 000	96 500 000
Závazky	TOYOTA Kreditbank GmbH	26 056	78 649
Závazky	TOYOTA FINANCIAL SERVICES CORPORATION	1 044	748
Závazky	TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC	9 391	2 208
Závazky	Toyota Central Europe sp. z o.o.	5 421 790	21 794 461
Závazky	Toyota Tsusho Systems Europe GmbH	3 628	2 355
Nákup zásob	Toyota Central Europe sp. z o.o.	30 146	0

VIII. PREHĽAD POHYBOV VLASTNÉHO IMANIA

1. Vlastné imanie

Prehľad pohybu vlastného imania v priebehu bežného a predchádzajúceho účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcich tabuľkách:

Položka vlastného imania	Stav k				Stav k
	1.4.2023	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.03.2024
Základné imanie	8 987 453	0	0	0	8 987 453
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	274 438	0	0	40 856	315 294
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	2 417 763	1 291 597	2 749 087	0	960 273
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 443 830	0	0	543 386	2 987 216
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	817 121	1 795 707	232 879	-584 242	1 795 707
Vlastné imanie spolu	14 940 605	3 087 304	2 981 966	0	15 045 943

Položka vlastného imania	Stav k				Stav k
	1.4.2022	Prírastky	Úbytky	Presuny	31.03.2023
Základné imanie	8 987 453	0	0	0	8 987 453
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	237 016	1	0	37 421	274 438
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	656 222	2 795 805	1 034 264	0	2 417 763
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 946 125	0	0	497 705	2 443 830
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	748 431	817 121	213 302	-535 129	817 121
Vlastné imanie spolu	12 575 247	3 612 927	1 247 566	-3	14 940 605

2. Prehľad o pohybe oceňovacích rozdielov

Názov položky	2024	2023
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-1 457 490	1 761 541
<i>Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacích derivátov</i>	-1 457 490	1 761 541
Spolu	-1 457 490	1 761 541

3. Rozdelenie zisku za predchádzajúci rok 2023

Účtovný zisk za rok 2023 vo výške 817 121 EUR bol rozdelený nasledovne:

- Suma vo výške 40 856,06 EUR bola použitá na prídely do rezervného fondu Spoločnosti a teda z účtu 431 – Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní preúčtovaná na účet 421 – Rezervný fond
- Časť čistého zisku za účtovný rok 2023 vo výške 232 879,55 EUR bola rozdelená spoločníkom (t.j. vyplatený jedinému spoločníkovi Spoločnosti); výplata dividendy do TFS (UK) podlieha zrážkovej dani 5% a preto spoločník obdržal netto hodnotu dividendy vo výške 221 235,57 EUR; táto suma bola preúčtovaná na účet 364 - Záväzky voči spoločníkom a členom pri rozdeľovaní zisku
- Zvyšná časť čistého zisku za účtovný rok 2023 vo výške 543 385,63 EUR bola preúčtovaná voči účtu 428 – Nerozdelený zisk minulých rokov.

4. Rozdelenie zisku za rok 2024

Štatutárny orgán navrhuje vysporiadať hospodársky výsledok za rok 2024 nasledovne:

- prídely do Rezervného fondu vo výške 89 785,33 EUR
- vyplatenie dividendy vo výške 511 776,38 EUR
- prenesenie na účet Nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 1 194 145,29 EUR.

IX. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Na účely uvádzania údajov v prehľade peňažných tokov sa pod pojmami peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty rozumie nasledovné:

- a) peňažné prostriedky: 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,
- b) peňažné ekvivalenty: krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (napr. termínové 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, a pod.).

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy.

Názov položky	2024	2023
Výsledok hospodárenia pred zdanením	2 433 729	1 227 006
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Odpisy dlhodobého majetku	1 165 571	944 640
Zmena stavu opravnej položky k dlhodobému majetku	194 642	85 687
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	2 062	645 473
Zmena stavu rezerv	-84 515	227 278
Úrokové náklady (netto)	-1 138 477	-3 083 879
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-272 643	-62 686
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	2 300 369	-16 481
<i>Zmena pracovného kapitálu:</i>		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	-36 230 536	-52 605 490
Úbytok (prírastok) zásob	27 151	190 078
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	-20 546 830	26 981 542
Prevádzkové peňažné toky	-54 449 846	-25 450 351
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-54 449 846	-25 450 351
Prevádzkové peňažné toky	-7 844 560	-2 152 779
Zaplatené úroky	8 983 037	5 236 658
Prijaté úroky	-561 330	-601 007
Zaplatená daň z príjmov	-273 735	-250 726
Vyplatené dividendy	-1 803 038	2 060 855
Ostatné položky nezahrnuté do prevádzkovej činnosti		
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-55 949 472	-21 157 350
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-6 753 469	-3 633 397
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	2 777 009	1 256 402
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-3 976 460	-2 376 995
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania a ostatných kapitálových fondov	40 856	37 421
Príjmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk	58 155 649	25 502 153
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	58 196 505	25 539 574
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-1 729 427	2 005 229
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	2 718 273	713 044
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	988 846	2 718 273