

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. marcu 2025

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 Mestského súdu Bratislava III, 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 hnutelných 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 9. augusta 2024 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. marcu 2025 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 2024 do 31. marca 2025.

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 31.03.2025	Stav k 31.03.2024
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	28	26
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	28	26
<i>počet vedúcich zamestnancov</i>	2	3

7. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo dňa 9. augusta 2024 spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. ako audítora účtovnej závierky za finančný rok ukončený 31. marca 2025.

8. Orgány Spoločnosti

	Stav k 31.03.2025	Stav k 31.03.2024
Konateľ:	Ing. Róbert Blaškovan Anna Shengelevich (od 19.06.2024)	Ing. Róbert Blaškovan (od 26.03.2024) Ing. Aleš Kamarýt (do 26.03.2024)
Dozorná rada:	Ivo Joško Ljubica Shingo Kato (od 19.06.2024) Francis Bernard Kenny Ing. Aleš Kamarýt	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)
Prokurista	Ing. Monika Koškárová	Ing. Monika Koškárová Ing. Róbert Blaškovan (do 26.03.2024)

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. marcu 2025 a k 31. marcu 2024:

Spoločník, akcionár	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%		
Spolu	8 987 453	100%	100%	0%	0

II. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

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

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 zahrňuje 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 obstarávací cena (resp. vlastné náklady) neprevyší 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
Oceniteľné 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 obstarávací cena (resp. vlastné náklady) neprevyší 1 700 EUR, sa zaraďuje na účty dlhodobého majetku a odpisuje sa jednorazovo pri uvedení do používania.

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

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

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

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 vykazané 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 nepotrebných rezerv 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 poisťovních 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:

- rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti, pod ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- 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 ťarchu účtu 374 – *Pohľadávky z nájmu* so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu účtovej triedy 6 – Výnosy. Vyraďenie prenajatého majetku sa účtuje u prenajímateľa na ťarchu účtu príslušného účtu nákladov. V deň splatnosti dohodnutých platieb sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje splatný finančný výnos na ťarchu 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 ťarchu účtu 315 – Ostatné pohľadávky istina so súvzťažným zápisom v prospech 325 – Ostatné záväzky. V deň splatnosti dohodnutých platieb sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje na ťarchu 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	Oceniiteľné práva	Obstarávaný DNM	Spolu
Prvotné ocenenie				
Stav k 1.4.2024	1 558 673	11 314	163 557	1 733 544
Prírastky	147 035	0	15 589	162 624
Úbytky	4 065	0	0	4 065
Presuny	0	0	-147 035	-147 035
Stav k 31.03.2025	1 701 643	11 314	32 111	1 745 068
Oprávky				
Stav k 1.4.2024	867 784	6 952	0	874 736
Prírastky	150 965	1 414	0	152 379
Úbytky	4 064	0	0	4 064
Stav k 31.03.2025	1 014 685	8 366	0	1 023 051
Zostatková hodnota				
Stav k 1.4.2024	690 889	4 362	163 557	858 808
Stav k 31.03.2025	686 958	2 948	32 111	722 017

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý nehmotný majetok	Softvér	Oceniiteľné 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

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	Spolu
Prvotné ocenenie			
Stav k 1.4.2024	8 697 891	370 304	9 068 195
Prírastky	16 430 200	16 230 083	32 660 283
Úbytky	2 994 132	0	2 994 132
Presuny	0	-16 430 200	-16 430 200
Stav k 31.03.2025	22 133 959	170 187	22 304 146
Oprávky			
Stav k 1.4.2024	1 452 459	0	1 452 459
Prírastky	3 659 155	0	3 659 155
Úbytky	2 994 132	0	2 994 132
Stav k 31.03.2025	2 117 482	0	2 117 482
Opravné položky			
Stav k 1.4.2024	425 890	0	425 890
Prírastky	364 194	0	364 194
Úbytky	74 692	0	74 692
Stav k 31.03.2025	715 392	0	715 392
Zostatková hodnota			
Stav k 1.4.2024	6 819 542	370 304	7 189 846
Stav k 31.03.2025	19 301 085	170 187	19 471 272

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 1.4.2023	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
Presuny	0	0	0	0
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

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou a živelnou pohromou až do výšky 462 000 EUR (2024: 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 1.4.2024	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.03.2025
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	1 352 724	783 491	358 391	0	1 777 824
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	1 352 724	783 491	358 391	0	1 777 824
Ostatné dlhodobé pohľadávky, z toho:	26 336	19 588	14 073	0	31 851
Iné pohľadávky	26 336	19 588	14 073	0	31 851
Dlhodobé pohľadávky spolu	1 379 060	803 079	372 464	0	1 809 675
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	2 724 035	1 573 953	704 774	147 309	3 445 906
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	2 724 035	1 573 953	704 774	147 309	3 445 906
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	20 375	14 184	10 760	1	23 798
Iné pohľadávky	20 375	14 184	10 760	1	23 798
Krátkodobé pohľadávky spolu	2 744 410	1 588 138	715 534	147 310	3 469 704

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.4.2023	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.03.2024
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	0	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

Dlhodobé pohľadávky Spoločnosti sú v lehote splatnosti. Veková štruktúra krátkodobých pohľadávok Spoločnosti k 31. marcu 2025 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	110 525 841	1 913 645	112 439 486
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	184 722	2 606	187 328
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	110 341 119	1 911 039	112 252 158
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	2 961 221	31 093	2 992 314
Daňové pohľadávky a dotácie	719 967	0	719 967
Pohľadávky z derivátových operácií	110 676	0	110 676
Iné pohľadávky	2 130 578	31 093	2 161 671
Krátkodobé pohľadávky spolu	113 487 063	1 944 737	115 431 800

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:	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 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 31.03.2025	Stav k 31.03.2024
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	223 115 123	211 921 279

5. Pohľadávky z finančného prenájmu (u prenajímateľa)

Informácie o dohodnutých platbách z finančného prenájmu sú uvedené nižšie:

Názov položky	Stav k 31.03.2025 Splatnosť			Stav k 31.03.2024 Splatnosť		
	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
Istina	2 100 303	3 261 095	12 278	1 920 676	3 306 986	1 328
Finančný výnos	276 924	261 146	277	251 277	248 857	15
Spolu	2 377 227	3 522 241	12 556	2 171 953	3 555 843	1 343

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 31.03.2025	Stav k 31.03.2024
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	9 420	4 865
Licencie, služby k SW, služby k HW, internet	5 249	433
Prenájom, letenky	2 814	3 978
Odb.literatúra, online tlačoviny a online vzdelávanie	0	355
Poistenie (vozidlá, činnosť...)	1 358	0
Ostatné	0	99
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	93 047	82 534
Licencie, služby k SW, služby k HW, internet	50 828	49 467
Príspevky NBS, poplatky	27 046	21 764
Prenájom, letenky	1 164	1 164
Poistenie (vozidlá, činnosť...)	3 176	4 226
Odb.literatúra, online tlačoviny a online vzdelávanie	2 591	232
Služby OPL Kinto	7 727	4 303
Ostatné	515	1 378
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	815 224	946 297
Provízie z poistenia	586 367	535 434
Časové rozlíšenie úrokov z odkladu splátok	1 604	5 738
Časové rozlíšenie úrokov z lízingových zmlúv	13 870	12 488
Časové rozlíšenie úrokov z úverových zmlúv	159 884	152 213
Časovo rozlíšené príjmy z derivátov	49 499	233 925
Ostatné	4 000	6 500
Spolu	917 691	1 033 696

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	2025	2024
Začiatočný stav sociálneho fondu	2 292	1 740
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	5 819	4 774
Tvorba sociálneho fondu spolu	5 819	4 774
Čerpanie sociálneho fondu	5 449	4 222
Konečný zostatok sociálneho fondu	2 662	2 292

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 2025:

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti		Spolu záväzky
	jeden rok až päť rokov	do jedného roka	
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	1 262 316	2 662	1 264 978
Závazky zo sociálneho fondu	0	2 662	2 662
Dlhodobé záväzky z derivátových operácií	1 262 316	0	1 262 316
Dlhodobé záväzky spolu	1 262 316	2 662	1 264 978
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	5 655 629	5 655 629
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	1 605 995	1 605 995
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	4 049 634	4 049 634
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	1 248 198	1 248 198
Závazky voči zamestnancom	0	105 269	105 269
Závazky zo sociálneho poistenia	0	60 539	60 539
Daňové záväzky a dotácie	0	35 244	35 244
Iné záväzky	0	1 047 146	1 047 146
Krátkodobé záväzky spolu	0	6 903 827	6 903 827

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti		Spolu záväzky
	do jedného roka	Závazky po lehote splatnosti	
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

13. Závazky z derivátových obchodov

Názov položky	Stav k 31.03.2025			Stav k 31.03.2024		
	Účtovná hodnota pohľadávky	záväzku	Dohodnutá cena podkladového nástroja	Účtovná hodnota pohľadávky	záväzku	Dohodnutá cena podkladového nástroja
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	241 772	1 262 316	124 500 000	1 465 047	249 512	107 500 000
33550704I	0	0	0	5 421	0	500 000
34503731I	0	0	0	129 636	0	6 000 000
2153004124	36 369	0	5 000 000	280 611	0	7 000 000
36351160I	74 307	0	4 500 000	317 092	0	7 500 000
2253003314	86 159	0	7 500 000	373 578	0	11 500 000
2253004684	5 621	0	8 500 000	202 369	0	12 000 000
38340370I	0	40 302	7 000 000	101 199	0	14 000 000
38765345I	0	75 553	9 000 000	55 141	0	16 000 000
2353001494	0	236 247	12 000 000	0	114 025	14 000 000
39998275I	0	267 211	13 000 000	0	135 487	19 000 000
2453001724	0	327 364	19 000 000	0	0	0
41701889I	0	315 639	21 000 000	0	0	0
2453004264	39 316	0	18 000 000	0	0	0
Spolu	241 772	1 262 316	124 500 000	1 465 047	249 512	107 500 000

Názov položky	Stav k 31.03.2025		Stav k 31.03.2024	
	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na výsledok hospodárenia	vlastné imanie	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na výsledok hospodárenia	vlastné imanie
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	0	2 236 079	0	1 844 924
31538980I	0	0	0	31 209
1953005444	0	0	0	42 640
2053000824	0	0	0	305 838
33550704I	0	5 421	0	63 050
34503731I	0	129 636	0	82 684
2153004124	0	244 242	0	319 706
36351160I	0	242 785	0	315 518
2253003314	0	287 419	0	235 048
2253004684	0	196 748	0	151 435
38340370I	0	141 501	0	23 790
38765345I	0	130 694	0	24 494
2353001494	0	122 222	0	114 025
39998275I	0	131 724	0	135 487
2453001724	0	327 364	0	0
41701889I	0	315 639	0	0
2453004264	0	-39 316	0	0

Zabezpečená položka	Reálna hodnota	
	Stav k 31.03.2025	Stav k 31.03.2024
Majetok vykázaný v súvahe	0	0
Závazok vykázaný v súvahe	-230 000 000	-206 100 000
Spolu	-230 000 000	-206 100 000

14. Rezervy

Prehľad pohybu rezerv za rok 2025 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav				Stav k 31.03.2025
	k 1.4.2024	Tvorba	Použitie	Zrušenie	
Dlhodobé rezervy, z toho:	11 857	0	0	0	11 857
<i>Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	11 857	0	0	0	11 857
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku a odstupné vrátane odvodov	11 857	0	0	0	11 857
Krátkodobé rezervy, z toho:	543 969	1 254 207	1 026 218	62 381	709 576
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	32 523	41 643	32 523	0	41 643
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku vrátane odvodov	32 523	41 643	32 523	0	41 643
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	511 446	1 212 564	993 695	62 381	667 933
Zamestnanecké bonusy a odstupné	180 148	198 464	142 444	23 457	212 711
Služby OPL	8 250	658 922	567 128	0	100 044
Koeficient DPH	25 409	21 928	25 409	0	21 927
Audit, danove, uctovne a pravne poradenstvo	74 570	59 160	57 132	17 438	59 160
Ostatne	61 836	69 619	59 955	1 880	69 619
I/C IT podpora a poradenstvo	30 323	71 533	18 323	12 000	71 532
Poistenie provízie	66 800	74 600	65 442	1 358	74 600
Marketing a reklama	24 090	20 529	17 901	6 189	20 529
Služby k SW	40 020	37 810	39 960	60	37 810
Rezervy spolu	555 826	1 254 207	1 026 218	62 381	721 433

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k				Stav k 31.03.2024
	1.4.2023	Tvorba	Použitie	Zrušenie	
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
Ine	0	0	0	0	0
<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, danove, uctovne a pravne 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

Predpokladaný hospodársky rok použitia krátkodobých rezerv je 2025/2026.

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 31.03.2025	k 31.03.2024
Dlhodobé bankové úvery, z toho:				141 000 000	138 000 000
Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky	EUR	3,356	30.09.2026-30.04.2027	9 000 000	8 800 000
VÚB, a.s.	EUR	3,359	30.04.2026-28.04.2028	20 000 000	16 000 000
ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky	EUR	3,158	29.05.2026-30.06.2027	21 000 000	18 000 000
Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky	EUR	3,263	30.09.2026-26.02.2027	6 000 000	9 200 000
Toyota Motor Finance B.V.	EUR	3,316	30.04.2026-31.01.2029	85 000 000	86 000 000
Krátkodobé bankové úvery, z toho:				89 006 742	68 160 703
Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky	EUR	3,15	30.04.2025-27.02.2026	7 800 000	5 003 102
VÚB, a.s.	EUR	3,111	30.04.2025-31.03.2026	11 006 742	3 600 000
ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky	EUR	3,075	30.04.2025-28.11.2025	9 000 000	6 049 897
Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky	EUR	3,009	30.04.2025-27.02.2026	23 200 000	7 507 704
MUFG Bank (Europe) N.V. Vienna Branch	EUR			0	5 000 000
Mizuho Bank Europe N.V.				0	0
Toyota Motor Finance B.V.	EUR	3,209	30.04.2025-31.03.2026	38 000 000	41 000 000
Spolu				230 006 742	206 160 703

Úvery nie sú zabezpečené.

16. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.03.2025	Stav k 31.03.2024
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	509 741	691 831
Úroky z prijatých bankových úverov a z derivátov	509 741	691 831
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	275 178	49 823
Výnosy z poskytnutých úverov, pôžičiek a finančného lízingu	275 178	49 823
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	336 391	89 557
Výnosy z poskytnutých úverov, pôžičiek a finančného lízingu	336 391	89 557
Spolu	1 121 310	831 211

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	2025	2024
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	9 751 250	7 783 607
Tržby z predaja služieb	6 108 395	3 869 749
Tržby za tovar	3 642 855	3 913 858
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	15 839 849	13 718 909
Čistý obrat celkom	25 591 099	21 502 516

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	
	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024
Slovensko	3 556 784	1 689 075	2 551 611	2 180 674	3 642 855	3 913 858	9 751 250	7 783 607
Spolu	3 556 784	1 689 075	2 551 611	2 180 674	3 642 855	3 913 858	9 751 250	7 783 607

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	2025	2024
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	4 953 120	4 736 995
Pokuty, penále a úroky z omeškania	174 651	156 592
Tržby z predaja dlhodobého hmotného majetku	2 379 833	2 777 009
Výnosy z odpísaných pohľadávok	4 367	1 123
Náhrady škody, poisťné plnenia z poisťovní	641 018	356 284
Faktoringová provízia	1 753 251	1 445 987
Finančné výnosy, z toho:	12 291 054	11 144 106
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	9	5
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>12 291 045</i>	<i>11 144 101</i>
Úrokové výnosy z finančného lízingu	340 101	266 726
Úrokové výnosy z poskytnutých úverov	10 550 995	8 716 143
Výnosy z derivátových operácií	1 399 949	2 161 064
Ostatné	1	168

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	2025	2024
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	4 406 520	3 514 135
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	67 000	61 601
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	67 000	61 601
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	4 339 520	3 452 534
Služby k hardvéru, služby k softvéru, licencie	860 787	698 427
Telefónne, poštovné a notárske poplatky	89 124	76 049
Nájomné a služby k nájmu	209 301	148 539
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	71 975	126 693
Náklady na inzerciu, reklamu a podporu predaja	486 110	401 943
Provízie	1 066 092	1 168 851
Cestovné	23 146	34 414
Náklady na reprezentáciu	40 199	30 198
Školenia	35 905	40 055
Skladové a dátové služby, členské poplatky	114 218	98 535
Opravy a údržba	475 839	289 682
Záložné právo, preverenie a inventúra vozidiel	148 318	140 864
Náklady na odobrané vozidlá	43 036	29 529
Služby k OPL Kinto	270 260	34 075
Pridelený zamestnanec	237 299	0
Ostatné služby	167 911	134 681
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	4 364 495	3 087 544
Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	2 192 447	2 504 366
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	1 155 909	2 062
Koeficient DPH	238 488	230 701
Poistenie majetku	583 623	199 571
Odpis pohľadávok	149 606	89 160
Ostatné	44 423	61 684
Finančné náklady, z toho:	8 882 157	7 872 593
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	8 528	4 779
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	8 873 629	7 867 814
Nákladové úroky z prijatých úverov	8 799 577	7 844 560
Náklady na derivátové operácie	52 699	3 936
Bankové poplatky	21 353	19 318

5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2025	2024
Osobné náklady, z toho:	1 700 221	1 375 967
Mzdy	1 180 212	975 368
Sociálne poistenie	0	349 171
Zdravotné poistenie	439 967	27 586
Sociálne zabezpečenie	15 700	23 842
Zákonné sociálne náklady	40 357	0
Ostatné sociálne náklady	23 985	0

6. Dane

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

Názov položky	Stav k 31.03.2024	Zaučtovaná do vlastného imania	Zaučtované do výkazu ziskov a strát	Stav k 31.03.2025
Dlhodobý majetok	-11 152	0	-1 276 121	-1 287 273
Zásoby	0	0	0	0
Pohľadávky	2 013 181	0	750 092	2 763 274
Rezervy	549 465	0	28 588	578 053
Deriváty	-1 215 535	2 236 079	0	1 020 544
Celkom	1 335 959	2 236 079	-497 441	3 074 597
Sadzba dane z príjmov (v %)	21%	21%	21%	23%
Odložená daňová pohľadávka (+)/daňový záväzok (-) vypočítaný	280 551	469 577	-104 463	707 157
Vplyv zmeny sadzby dane		20 410	41 082	61 492
Celková odložená daňová pohľadávka (+)/ daňový záväzok (-) po zmene sadzby	280 551	489 987	-63 381	768 649
Odložená daňová pohľadávka zaučtovaná	280 551	489 987	-63 381	707 156
Odložený daňový záväzok	0	0	0	0

Doplňujúce informácie o odloženej dani:

Názov položky	Stav k 31.03.2025	Stav k 31.03.2024
Suma odloženej dani z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	234 725	-255 262
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	41 082	0

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

Názov položky	2025			2024		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	1 898 569			2 433 729		
teoretická daň		398 699	21%		511 083	21%
Daňovo neuznané náklady	1 301 181	273 248		604 469	126 939	
Spolu		671 947	40%		638 022	30%
Splatná daň z príjmov		608 565	30%		606 826	20%
Odložená daň z príjmov		63 382	0%		31 196	0%
Celková daň z príjmov		671 947	30%		638 022	20%

V. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Spoločnosť prenajíma 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 2025 spoločnosť evidovala 632 platných zmlúv k operatívne leasingu (k 31. marcu 2024 evidovala 202 platných zmlúv). Budúce výnosy súvisiace s týmito zmluvami predstavovali k 31. marcu 2025 čiastku 6 343 035 EUR (k 31. marcu 2024 čiastku 1 191 898 EUR).

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

Po 31. marci 2025 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2025.

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	2025	2024
Úroky a výnosy z provízií	Toyota Central Europe Kft.	0	0
Úroky a výnosy z provízií	Toyota Central Europe sp. z o.o.	1 753 251	1 598 665
Výnosy z OPL	Toyota Central Europe – Slovakia s.r.o.	901 209	892 681
Ostatné výnosy	Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	0	0
Ostatné náklady	TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC	20 249	16 631
Ostatné náklady	TOYOTA Kreditbank GmbH	460 227	274 152
Ostatné náklady	TOYOTA FINANCIAL SERVICES CORPORATION	2 685	8 248
Prijaté pôžičky	Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	5 075 351	4 797 108
Ostatné náklady	Toyota Central Europe sp. z o.o.	0	478
Ostatné náklady	Toyota Tsusho ID Systems GmbH	14 667	14 560
Ostatné náklady	Toyota Tsusho Systems Europe GmbH	42 112	49 993

Charakteristika zostatku	Spriaznená osoba	Stav k 31.03.2025	Stav k 31.03.2024
Úvery a pohľadávky	Toyota Central Europe Kft.	0	0
Úvery a pohľadávky	Toyota Central Europe sp. z o.o.	239 578	110 266
Pohľadávky a iné pohľadávky	Toyota Central Europe – Slovakia s.r.o.	11 726	14 018
Pôžičky	Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	123 000 000	127 000 000
Závázky	TOYOTA Kreditbank GmbH	74 825	26 056
Závázky	TOYOTA FINANCIAL SERVICES CORPORATION	1 148	1 044
Závázky	Toyota Central Europe – Slovakia s.r.o.	0	0
Závázky	TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC	0	9 391
Závázky	Toyota Central Europe Kft.	0	0
Závázky	Toyota Central Europe sp. z o.o.	1 604 847	5 421 790
Závázky	Toyota Tsusho Systems Europe GmbH	787	3 628
Nákup zásob	Toyota Central Europe sp. z o.o.	0	30 146

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 1.4.2024	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.03.2025
Základné imanie	8 987 453	0	0	0	8 987 453
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	315 294	0	0	89 785	405 079
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	960 273	751 029	2 497 121	0	-785 819
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 987 216	0	0	1 194 145	4 181 361
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 795 707	1 226 622	511 778	-1 283 930	1 226 621
Vlastné imanie spolu	15 045 943	1 977 651	3 008 899	0	14 014 695

Položka vlastného imania	Stav k 1.4.2023	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 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

2. Prehľad o pohybe oceňovacích rozdielov

Názov položky	2025	2024
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-1 746 092	-1 457 490
<i>Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacích derivátov</i>	-1 746 092	-1 457 490
Spolu	-1 746 092	-1 457 490

3. Rozdelenie zisku za predchádzajúci rok 2024

Účtovný zisk za rok 2024 vo výške 1 795 706,58 EUR bol rozdelený nasledovne:

- Suma vo výške 89 785,33 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 2024 vo výške 511 776,38 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 486 187,56 EUR; táto suma bola preúčtovaná na účet 364 - Záväzky voči spoločníkom a členom pri rozdeľovaní zisku
- Zvyšná časť čistého zisku za účtovný rok 2024 vo výške 1 194 144,87 EUR bola preúčtovaná voči účtu 428 – Nerozdelený zisk minulých rokov.

4. Rozdelenie zisku za rok 2025

Štatutárny orgán navrhuje vysporiadať hospodársky výsledok za rok 2025 nasledovne:

- prídely do Rezervného fondu vo výške 61 331,12 EUR
- vyplatenie dividendy vo výške 349 587,37 EUR
- prenesenie na účet Nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 815 703,86 EUR.

IX. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

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

- 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,
- 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	2025	2024
Výsledok hospodárenia pred zdanením	1 898 568	2 433 729
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého majetku	1 619 087	1 165 571
Odpis pohľadávky	2 297	0
Zmena stavu opravnej položky k dlhodobému majetku	289 502	194 642
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	1 155 909	2 062
Zmena stavu rezerv	165 607	-84 515
Úrokové náklady (netto)	-2 091 519	-1 138 477
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-187 386	-272 643
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	2 852 065	2 300 369
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	-7 797 544	-36 230 536
Úbytok (prírastok) zásob	-31 458	27 151
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	-1 443 222	-20 546 830
Prevádzkové peňažné toky	-6 420 159	-54 449 846
Názov položky	2025	2024
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Prevádzkové peňažné toky	-6 420 159	-54 449 846
Zaplatené úroky	-8 799 577	-7 844 560
Prijaté úroky	10 891 096	8 983 037
Zaplatená daň z príjmov	-654 736	-561 330
Vyplatené dividendy	-601 562	-273 735
Ostatné položky nezahrnuté do prevádzkovej činnosti	0	-1 803 038
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-5 584 938	-55 949 472
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-16 245 671	-6 753 469
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	2 379 833	2 777 009
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-13 865 838	-3 976 460
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania a ostatných kapitálových fondov	89 785	40 856
Príjmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk	23 846 039	58 155 649
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	23 935 824	58 196 505
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	4 485 048	-1 729 427
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	988 846	2 718 273
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	5 473 894	988 846