

Toyota Financial Services Slovakia s.r.o.

**Výročná správa a Účtovná závierka
k 31. marcu 2025
a Správa nezávislého audítora**

jún 2025



VÝROČNÁ SPRÁVA

HOSPODÁRSKY ROK 2025

ÚVOD

Vážené dámy, vážení páni,

Uplynulý rok nás evidentne pripravil na lepšie zvládanie výziev neustále sa meniaceho ekonomického a politického prostredia a na identifikáciu príležitostí. Napriek všetkým výzvam bol pre nás rok úspešný a podarilo sa nám dosiahnuť dobré finančné výsledky. Do nového fiškálneho roka vstupujeme s opatrným optimizmom, pričom pozorne sledujeme riziká a podľa toho upravujeme naše stratégie.

Počas minulého roka sme uskutočnili viaceré zmeny v systémoch, procesoch a organizačnej štruktúre s cieľom podporiť výkonnosť spoločnosti, reagovať na regulačné zmeny a poskytovať našim zákazníkom najlepšie služby. Chcela by som poďakovať svojim kolegom za ich spoluprácu, odhodlanie a zapojenie do týchto aktivít.

Ako vždy som vďačná našim drahým partnerom – predajnej sieti Toyota a Lexus, Toyota Central Europe – Slovakia s.r.o. a poisťovniam: Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. a Generali Slovensko poisťovňa, a.s. za ich podporu a úzku spoluprácu počas roka.

Tento rok pokračujeme v práci na projektoch, ktoré sme začali minulý rok, pričom sa zameriavame na spätnú väzbu od zákazníkov a partnerov.

Spolu s Toyota Central Europe – Slovakia s.r.o. pracujeme na ďalšom rozšírení KINTO One, produktu operatívneho lízingu, a vývoji súvisiacich služieb a softvéru.

S našimi poisťovacími partnermi a Modul IS s.r.o. pokračujeme v implementácii segmentácie na zabezpečenie efektívneho riadenia poistenia.

Kým neistota minulého roka bola spôsobená regulačnými požiadavkami týkajúcimi sa podielu elektrických vozidiel, vo fiškálnom roku 2025 očakávame, že hlavné výzvy budú vyplývať zo zhoršenia správania zákazníkov v reakcii na infláciu, zvýšenie DPH, zmeny ciel a ďalšie ekonomické výzvy. Na druhej strane očakávané stabilné úrokové sadzby v kombinácii s vyššou infláciou by mohli poskytnúť príležitosti pre úverový biznis. Preto bude hlavným zameraním dôkladné sledovanie správania portfólia a úprava produktov.

Našou hlavnou obchodnou prioritou pre nasledujúci finančný rok je podpora udržateľného rastu portfólia, udržanie zákazníkov a ďalšia podpora predaja KINTO One.

S úctou,

Anna Shengelevich
konateľ

V Bratislave, 16. júna 2025



TOYOTA FINANCIAL SERVICES SLOVAKIA S.R.O.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA A ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

ROK KONČIACI 31. MARCA 2025

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	Anna Shengelevich – konateľ Ing. Róbert Blaškovan - 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 nevynakladá prostriedky na výskum a vývoj.

Spoločnosť má minimálny vplyv na životné prostredie.

Spoločnosť nemá pobočky v zahraničí.

Po 31. marci 2025 do dňa zostavenia výročnej správy nenastali iné udalosti osobitného významu, ktoré by si vyžadovali zverejnenie.

NÁVRH NA ROZDELENIE HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU ZA HOSPODÁRSKY ROK 2025

Štatutárny orgán navrhuje vysporiadať hospodársky výsledok za rok 2025 nasledovne:

- prídelenie 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

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 hnuteľnej 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.

o **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.

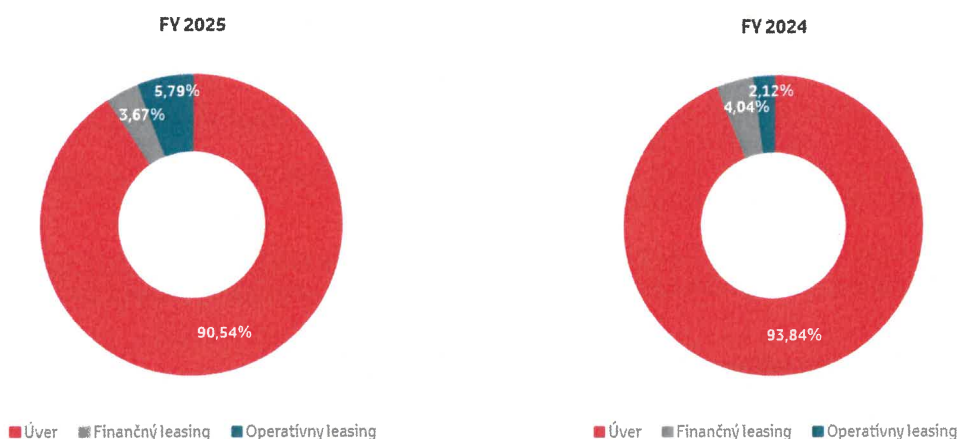
V nasledujúcom grafe vidieť pomer leasingových a úverových produktov za finančné roky 2025 a 2024, pričom tento pomer je už niekoľko rokov stabilný so silným zastúpením úverových produktov, medziročne však Operatívny leasing Kinto One vykazuje nárast:

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



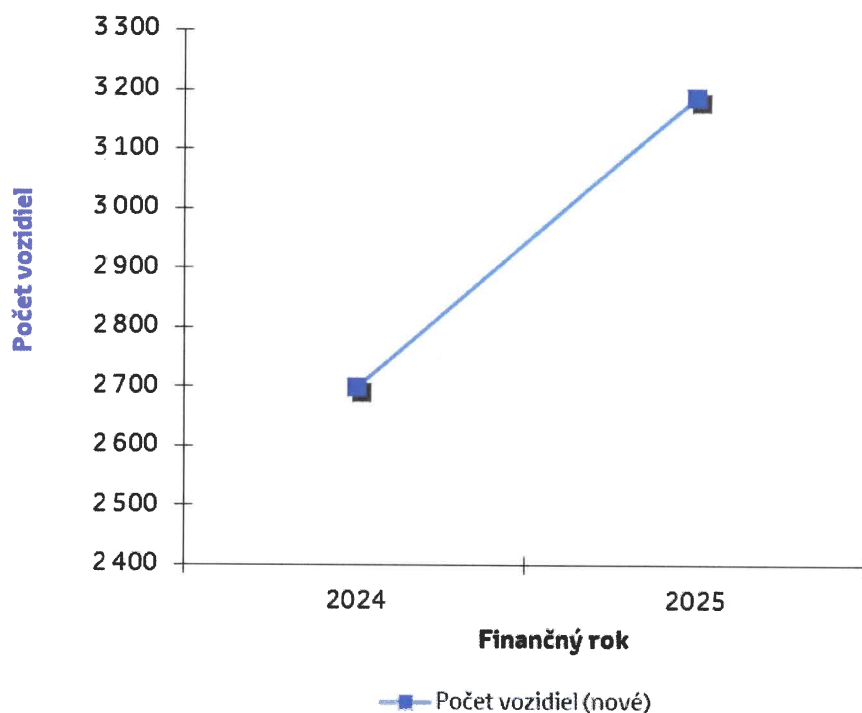
Z vyššie uvedeného vývoja je jasný pokračujúci trend popularity úverových produktov, ako aj silnejúci podiel operatívneho leasingu - Kinto One.

Graf č. 2 – Vývoj štruktúry portfólia podľa produktovej rady



V priebehu finančného roku 2025 sa na nám podarilo realizovať niekoľko úspešných kampaní (podrobnejšie popísané v nasledujúcej časti výročnej správy), ktoré pozitívne ovplyvnili vývoj počtu novo realizovaných obchodných prípadov.

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



○ 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.

Taktiež sme v spolupráci s Importérom Toyota a Lexus ponúkali v rámci spoločnej kampane, zvýhodnené financovanie na vozidla značiek Toyota a Lexus.

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 5,69%
- 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 5,19%
- možnosť rozhodnúť sa až na konci zmluvy
- výhodné sadzby Toyota Poistenia



Kampaň: Toyota Kredit 1,99% s poplatkom
Cieľová skupina: súkromná a firemná klientela
Základné rysy:

- atraktívna úroková sadzba 1,99%
- spracovateľský poplatok 1,99% z ceny vozidla
- výhodné sadzby Toyota Poistenia

Kampaň: Lexus Kredit 3,49%
Cieľová skupina: súkromná a firemná klientela
Základné rysy:

- atraktívna úroková sadzba 3,49%
- výhodné sadzby Toyota Poistenia

WHOLESALE

o 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, predvážiacich 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 predvážiacich vozidiel. Produkt bol taktiež prispôbený 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.

o 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 predvážiacich 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 spolupodieľania 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.

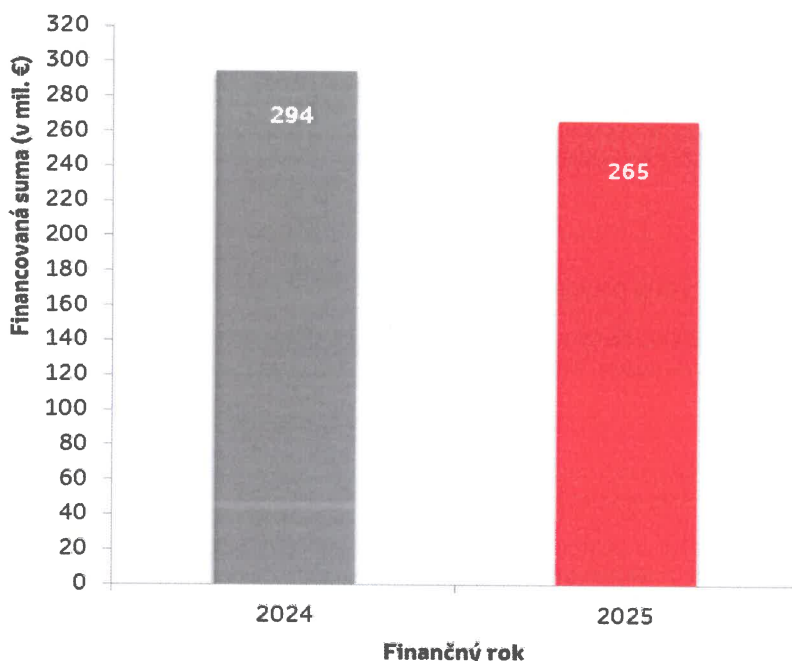
o Wholesale - vývoj

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 predvádzacích vozidiel (Toyota Demo) pomáha dealerovi mať k dispozícii požadovaný počet a skladbu predvádzacích 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.

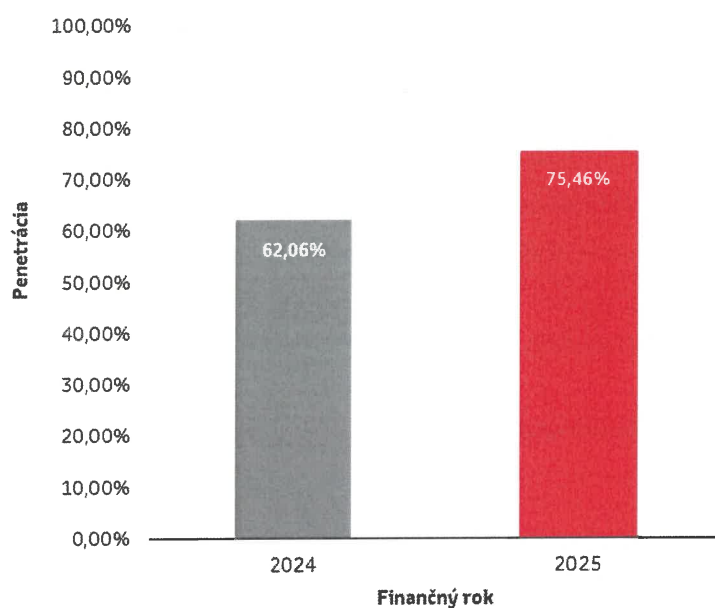
Poistenie pre koncových zákazníkov

o 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 poisťnú 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 oslovovania 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 28 zamestnancov. V priebehu roka Spoločnosť vytvorila jedno nové pracovné miesto a počet zamestnancov sa tak medziročne navýšil o 4 %.

STRATÉGIE NA FINANČNÝ ROK 2026

Naše stratégie pre nadchádzajúce obdobie sú tieto:

- 1. Udržanie podielu finančných služieb na financovaní vozidiel Toyota a Lexus**
Cieľ: Navýšenie financovaných aktív pri zachovaní ziskovosti a úrovne rizika
- 2. Podpora predaja áut Toyota a Lexus prostredníctvom udržania zákazníkov**
Cieľ: Zvýšiť udržania zákazníkov ponúkaním konkurencieschopných finančných a poisťných produktov pre zákazníkov Toyoty a Lexusu.
- 3. Zvýšiť podiel zmlúv na báze operatívneho lízingu (KINTO ONE)**
Cieľ: Zvýšiť podiel produktov založených na operatívnom lízingu s kompletnými službami v portfóliu spoločnosti TFSSK zlepšením služieb zákazníkom spolu s dovozcom vozidiel Toyota a Lexus pre Slovenskú republiku.

		31. marca 2025		31. marca 2024	
AKTÍVA		Brutto EUR	Korekcia EUR	Netto EUR	Netto EUR
A.	Neobežný majetok	24 049 214	3 855 925	20 193 289	8 048 654
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok	1 745 068	1 023 051	722 017	858 808
A.I.	2. Softvér	1 701 643	1 014 685	686 958	690 889
	3. Oceniteľné práva	11 314	8 366	2 948	4 362
	6. Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	32 111	0	32 111	163 557
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok	22 304 146	2 832 874	19 471 272	7 189 846
A.II.	3. Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	22 133 959	2 832 874	19 301 085	6 819 542
	7. Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	170 187	0	170 187	370 304
B.	Obežný majetok	238 201 384	5 279 379	232 922 005	222 446 826
B.I.	Zásoby	85 876	0	85 876	54 418
B.I.	1. Materiál	15 644	0	15 644	19 460
	5. Tovar	70 232	0	70 232	34 958
B.II.	Dlhodobé pohľadávky	117 209 814	1 809 675	115 400 139	108 351 641
B.II.	1. Pohľadávky z obchodného styku	113 098 189	1 777 824	111 320 365	103 403 215
	6. Pohľadávky z derivátových operácií	131 096	0	131 096	1 329 990
	7. Iné pohľadávky	3 273 373	31 851	3 241 522	3 337 885
	8. Odložená daňová pohľadávka	707 156	0	707 156	280 551
B.III.	Krátkodobé pohľadávky	115 431 800	3 469 704	111 962 096	113 051 921
B.III.	1. Pohľadávky z obchodného styku	112 439 486	3 445 906	108 993 580	110 588 406
	7. Daňové pohľadávky	719 967	0	719 967	425 335
	8. Pohľadávky z derivátových operácií	110 676	0	110 676	135 057
	9. Iné pohľadávky	2 161 671	23 798	2 137 873	1 903 123
B.V.	Finančné účty	5 473 894	0	5 473 894	988 846
B.V.	1. Peniaze	2 561	0	2 561	993
	2. Účty v bankách	5 471 333	0	5 471 333	987 853
C.	Časové rozlíšenie	917 691	0	917 691	1 033 696
C.	1. Náklady budúcich období dlhodobé	9 420	0	9 420	4 865
	2. Náklady budúcich období krátkodobé	93 047	0	93 047	82 534
	4. Prijmy budúcich období krátkodobé	815 224	0	815 224	946 297
AKTÍVA SPOLU		263 168 289	9 135 304	254 032 985	231 529 176

		31. marca 2025	31. marca 2024
		Netto EUR	Netto EUR
PASÍVA			
A.	Vlastné imanie	14 014 695	15 045 943
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	405 079	315 294
A.IV.	1. Zákonný rezervný fond	405 079	315 294
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia	-785 819	960 273
A.VI.	1. Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-785 819	960 273
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov	4 181 361	2 987 216
A.VII.	1. Nerozdelený zisk minulých rokov	4 181 361	2 987 216
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	1 226 621	1 795 707
B.	Závazky	238 896 980	215 652 022
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet	1 264 978	251 804
B.I.	9. Záväzky zo sociálneho fondu	2 662	2 292
	11. Ostatné dlhodobé záväzky	1 262 316	249 512
B.II.	Dlhodobé rezervy	11 857	11 857
B.II.	2. Ostatné rezervy	11 857	11 857
B.III.	Dlhodobé bankové úvery	141 000 000	138 000 000
B.IV.	Krátkodobé záväzky	6 903 827	8 683 689
B.IV.	1. Záväzky z obchodného styku	5 655 629	7 875 182
	6. Záväzky voči zamestnancom	105 269	53 229
	7. Záväzky zo sociálneho poistenia	60 539	37 241
	8. Daňové záväzky a dotácie	35 244	73 525
	10. Iné záväzky	1 047 146	644 512
B.V.	Krátkodobé rezervy	709 576	543 969
B.V.	1. Zákonné rezervy	41 643	32 523
	2. Ostatné rezervy	667 933	511 446
B.VI.	Bežné bankové úvery	89 006 742	68 160 703
C.	Časové rozlíšenie	1 121 310	831 211
C.	2. Výdavky budúcich období krátkodobé	509 741	691 831
	3. Výnosy budúcich období dlhodobé	275 178	49 823
	4. Výnosy budúcich období krátkodobé	336 391	89 557

PASÍVA SPOLU	254 032 985	231 529 176
--------------	-------------	-------------

		31. marca 2025	31. marca 2024
		Netto	Netto
		EUR	EUR
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT			
*	Čistý obrat	25 591 099	21 502 516
**	Výnosy z hospodárskej činnosti	14 704 370	12 520 602
I	Tržby z predaja tovaru	3 642 855	3 913 858
III	Tržby z predaja služieb	6 108 395	3 869 749
VI	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu	2 379 833	2 777 009
VII	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	2 573 287	1 959 986
**	Náklady na hospodársku činnosť	16 214 698	13 358 386
A	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	3 642 855	3 913 858
B	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	156 703	89 792
D	Služby	4 406 520	3 514 135
E	Osobné náklady	1 700 221	1 375 967
1.	Mzdové náklady	1 180 212	975 368
3.	Náklady na sociálne poistenie	455 667	349 171
4.	Sociálne náklady	64 342	51 428
F	Dane a poplatky	35 315	16 877
G	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku	1 908 589	1 360 213
H	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu	2 192 447	2 504 366
I	Opravné položky k pohľadávkam	1 303 218	91 221
J	Ostatné náklady na hospodársku činnosť	868 830	491 957
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	-1 510 328	-837 784
*	Pridaná hodnota	1 545 172	265 822
**	Výnosy z finančnej činnosti	12 291 054	11 144 106
XI.	Výnosové úroky	10 891 096	8 983 037
XII.	Kurzové zisky	9	5
XIII.	Výnosy z derivátových operácií	1 399 949	2 161 064
**	Náklady na finančnú činnosť	8 882 157	7 872 593
N	Nákladové úroky	8 799 577	7 844 560
O	Kurzové straty	8 528	4 779
P	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie	52 699	3 936
Q	Ostatné náklady na finančnú činnosť	21 353	19 318
*	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	3 408 897	3 271 513
***	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením	1 898 569	2 433 729

R	Daň z príjmov z bežnej činnosti	671 947	638 022
1.	- splatná	608 565	606 826
2.	- odložená	63 382	31 196
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	1 226 622	1 795 707



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 2025 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 2025,
- 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.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Karadžičova 2, 815 32 Bratislava, Slovak Republic
T: +421 259 350 111, www.pwc.com/sk/en

The firm's ID No.: 35 739 347. The firm is registered in the Commercial Register of Bratislava III City Court, Ref. No.: 16611/B, Section: Sro.
IČO spoločnosti je 35 739 347. Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, pod Vložkou č.: 16611/B, Oddiel: Sro.

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

Eva Hupková
Ing. Eva Hupková, FCCA
Licencia SKAU č. 672

25. júna 2025
Bratislava, Slovenská republika



ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnóm účtovníctve



zostavená k 31. 3. 2025

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

Údaje sa vyplňajú 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	Účtovná závierka	Účtovná jednotka	Mesiac	Rok
2 0 2 1 9 2 9 5 5 8	X riadna	malá	od 4	2 0 2 4
IČO	mimoriadna	X veľká	do 3	2 0 2 5
3 5 9 1 5 4 0 4	priebežná	(vyznačí sa x)	od 4	2 0 2 3
SK NACE			do 3	2 0 2 4
6 4 . 9 1 . 0				

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 Galvaniho Číslo 19045 / 19

PSČ Obec 82104 Bratislava

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

M e s t s k ý S ú d B r a t i s l a v a I I 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 Faxové číslo
02 / 48213853 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 5

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	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01	2 6 3 1 6 8 2 8 9	2 5 4 0 3 2 9 8 5	Netto 3
			9 1 3 5 3 0 4		2 3 1 5 2 9 1 7 6
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02	2 4 0 4 9 2 1 4	2 0 1 9 3 2 8 9	
			3 8 5 5 9 2 5		8 0 4 8 6 5 4
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03	1 7 4 5 0 6 8	7 2 2 0 1 7	
			1 0 2 3 0 5 1		8 5 8 8 0 8
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04			
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05	1 7 0 1 6 4 3	6 8 6 9 5 8	
			1 0 1 4 6 8 5		6 9 0 8 8 9
3.	Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/	06	1 1 3 1 4	2 9 4 8	
			8 3 6 6		4 3 6 2
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	3 2 1 1 1	3 2 1 1 1	
					1 6 3 5 5 7
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10			
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11	2 2 3 0 4 1 4 6	1 9 4 7 1 2 7 2	
			2 8 3 2 8 7 4		7 1 8 9 8 4 6
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	2 2 1 3 3 9 5 9	1 9 3 0 1 0 8 5	
			2 8 3 2 8 7 4		6 8 1 9 5 4 2



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	Netto 2	Netto 3
			Brutto - časť 1		
			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	1 7 0 1 8 7	1 7 0 1 8 7	3 7 0 3 0 4
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19			
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			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1	Netto	3
			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 3 8 2 0 1 3 8 4	2 3 2 9 2 2 0 0 5	
			5 2 7 9 3 7 9	2 2 2 4 4 6 8 2 6	
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34	8 5 8 7 6	8 5 8 7 6	
					5 4 4 1 8
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35	1 5 6 4 4	1 5 6 4 4	
					1 9 4 6 0
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	7 0 2 3 2	7 0 2 3 2	
					3 4 9 5 8
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	40			
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41	1 1 7 2 0 9 8 1 4	1 1 5 4 0 0 1 3 9	
			1 8 0 9 6 7 5	1 0 8 3 5 1 6 4 1	
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42	1 1 3 0 9 8 1 8 9	1 1 1 3 2 0 3 6 5	
			1 7 7 7 8 2 4	1 0 3 4 0 3 2 1 5	



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce	
			1	Brutto - časť 1	Netto 2	účtovné obdobie
				Korekcia - časť 2	Netto 3	
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 1 3 0 9 8 1 8 9	1 1 1 3 2 0 3 6 5		
			1 7 7 7 8 2 4		1 0 3 4 0 3 2 1 5	
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 1 0 9 6	1 3 1 0 9 6		
					1 3 2 9 9 9 0	
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51	3 2 7 3 3 7 3	3 2 4 1 5 2 2		
			3 1 8 5 1		3 3 3 7 8 8 5	
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52	7 0 7 1 5 6	7 0 7 1 5 6		
					2 8 0 5 5 1	
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	1 1 5 4 3 1 8 0 0	1 1 1 9 6 2 0 9 6		
			3 4 6 9 7 0 4		1 1 3 0 5 1 9 2 1	
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	1 1 2 4 3 9 4 8 6	1 0 8 9 9 3 5 8 0		
			3 4 4 5 9 0 6		1 1 0 5 8 8 4 0 6	
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55	1 8 7 3 2 8	1 8 7 3 2 8		
					1 2 4 2 8 4	
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56				



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	1 1 2 2 5 2 1 5 8 3 4 4 5 9 0 6	1 0 8 8 0 6 2 5 2	1 1 0 4 6 4 1 2 2
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	7 1 9 9 6 7	7 1 9 9 6 7	4 2 5 3 3 5
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64	1 1 0 6 7 6	1 1 0 6 7 6	1 3 5 0 5 7
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	2 1 6 1 6 7 1 2 3 7 9 8	2 1 3 7 8 7 3	1 9 0 3 1 2 3
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	
			Brutto - časť 1		Netto
			Korekcia - časť 2		
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	5 4 7 3 8 9 4	5 4 7 3 8 9 4	9 8 8 8 4 6
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	2 5 6 1	2 5 6 1	9 9 3
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	5 4 7 1 3 3 3	5 4 7 1 3 3 3	9 8 7 8 5 3
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	9 1 7 6 9 1	9 1 7 6 9 1	1 0 3 3 6 9 6
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75	9 4 2 0	9 4 2 0	4 8 6 5
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	9 3 0 4 7	9 3 0 4 7	8 2 5 3 4
3.	Prijmy budúcich období dlhodobé (385A)	77			
4.	Prijmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	8 1 5 2 2 4	8 1 5 2 2 4	9 4 6 2 9 7

Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			4	5
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79	2 5 4 0 3 2 9 8 5	2 3 1 5 2 9 1 7 6
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	1 4 0 1 4 6 9 5	1 5 0 4 5 9 4 3
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	4 0 5 0 7 9	3 1 5 2 9 4
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	4 0 5 0 7 9	3 1 5 2 9 4
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (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	- 7 8 5 8 1 9	9 6 0 2 7 3
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94	- 7 8 5 8 1 9	9 6 0 2 7 3
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účasí (+/- 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	4 1 8 1 3 6 1	2 9 8 7 2 1 6
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	4 1 8 1 3 6 1	2 9 8 7 2 1 6
2.	Neuhradená strata minulých rokov (-/429)	99		
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdo- bie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	1 2 2 6 6 2 1	1 7 9 5 7 0 7
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	2 3 8 8 9 6 9 8 0	2 1 5 6 5 2 0 2 2
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	1 2 6 4 9 7 8	2 5 1 8 0 4
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 podielo- vej 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 6 6 2	2 2 9 2
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116	1 2 6 2 3 1 6	2 4 9 5 1 2
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		



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	1 1 8 5 7
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	1 1 8 5 7	1 1 8 5 7
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121	1 4 1 0 0 0 0 0 0	1 3 8 0 0 0 0 0 0
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	6 9 0 3 8 2 7	8 6 8 3 6 8 9
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	5 6 5 5 6 2 9	7 8 7 5 1 8 2
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	1 6 0 5 9 9 5	5 4 3 2 3 1 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	4 0 4 9 6 3 4	2 4 4 2 8 6 5
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	1 0 5 2 6 9	5 3 2 2 9
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	6 0 5 3 9	3 7 2 4 1
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	3 5 2 4 4	7 3 5 2 5
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134		
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	1 0 4 7 1 4 6	6 4 4 5 1 2
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	7 0 9 5 7 6	5 4 3 9 6 9
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	4 1 6 4 3	3 2 5 2 3
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	6 6 7 9 3 3	5 1 1 4 4 6
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	8 9 0 0 6 7 4 2	6 8 1 6 0 7 0 3
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-/255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	1 1 2 1 3 1 0	8 3 1 2 1 1
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143	5 0 9 7 4 1	6 9 1 8 3 1
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144	2 7 5 1 7 8	4 9 8 2 3
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	3 3 6 3 9 1	8 9 5 5 7



Ozna- čenie 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 4 7 0 4 3 7 0	1 2 5 2 0 6 0 2
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	3 6 4 2 8 5 5	3 9 1 3 8 5 8
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	6 1 0 8 3 9 5	3 8 6 9 7 4 9
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 3 7 9 8 3 3	2 7 7 7 0 0 9
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	2 5 7 3 2 8 7	1 9 5 9 9 8 6
**	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 6 2 1 4 6 9 8	1 3 3 5 8 3 8 6
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	3 6 4 2 8 5 5	3 9 1 3 8 5 8
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	1 5 6 7 0 3	8 9 7 9 2
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	4 4 0 6 5 2 0	3 5 1 4 1 3 5
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	1 7 0 0 2 2 1	1 3 7 5 9 6 7
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	1 1 8 0 2 1 2	9 7 5 3 6 8
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	4 5 5 6 6 7	3 4 9 1 7 1
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	6 4 3 4 2	5 1 4 2 8
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	3 5 3 1 5	1 6 8 7 7
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	1 9 0 8 5 8 9	1 3 6 0 2 1 3
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	1 6 1 9 0 8 7	1 1 6 5 5 7 1
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23	2 8 9 5 0 2	1 9 4 6 4 2
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24	2 1 9 2 4 4 7	2 5 0 4 3 6 6
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	1 3 0 3 2 1 8	9 1 2 2 1
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	8 6 8 8 3 0	4 9 1 9 5 7
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	- 1 5 1 0 3 2 8	- 8 3 7 7 8 4



Ozna- čenie 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 2 2 9 1 0 5 4	1 1 1 4 4 1 0 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	1 0 8 9 1 0 9 6	8 9 8 3 0 3 7
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	2 3 1 8 5 1	1 5 2 6 7 8
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	1 0 6 5 9 2 4 5	8 8 3 0 3 5 9
XII.	Kurzové zisky (663)	42	9	5
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43	1 3 9 9 9 4 9	2 1 6 1 0 6 4
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	8 8 8 2 1 5 7	7 8 7 2 5 9 3
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	8 7 9 9 5 7 7	7 8 4 4 5 6 0
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	5 0 7 5 3 5 1	4 7 9 7 1 0 8
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	3 7 2 4 2 2 6	3 0 4 7 4 5 2
O.	Kurzové straty (563)	52	8 5 2 8	4 7 7 9
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53	5 2 6 9 9	3 9 3 6
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	2 1 3 5 3	1 9 3 1 8



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

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 hnuiteľných 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 zvierka, 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 zvierky 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 zvierky

Účtovná zvierka 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 zvierke 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, poisťné 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) neprevyšuje 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 obstarávací cena (resp. vlastné náklady) neprevyšuje 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 hneuteľný 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, poisťné, 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 nevykonalosti 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 tvoria 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 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 vyrovnáť voči budúcemu základu dane.

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

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 lízingu 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. Vyradenie 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 sú vzťažným 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 1.4.2024	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	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

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
Oprávk			
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
Oprávk				
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 svojim 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		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		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 doplnujúce 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
Začiatkový 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. Záväzky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. marcu 2025:

Názov položky	Záväzky 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
Záväzky 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
Záväzky 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
Záväzky voči zamestnancom	0	105 269	105 269
Záväzky 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	Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti	Záväzky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
	do jedného roka		
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	251 804	0	251 804
Záväzky 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
Záväzky 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
Záväzky voči zamestnancom	53 229	0	53 229
Záväzky 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

Název položky	Stav k 31.03.2025			Stav k 31.03.2024		
	Účtovná hodnota		Dohodnutá cena podkladového nástroja	Účtovná hodnota		Dohodnutá cena podkladového nástroja
	pohľadávky	záväzku		pohľadávky	záväzku	
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

Název 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

Zabezpečovaná 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 k 1.4.2024	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.03.2025
Dlhodobé rezervy, z toho:	11 857	0	0	0	11 857
<i>Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>11 857</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>11 857</i>
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>	<i>32 523</i>	<i>41 643</i>	<i>32 523</i>	<i>0</i>	<i>41 643</i>
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku vrátane odvodov	32 523	41 643	32 523	0	41 643
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>511 446</i>	<i>1 212 564</i>	<i>993 695</i>	<i>62 381</i>	<i>667 933</i>
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, danové, uctovne a právne poradenstvo	74 570	59 160	57 132	17 438	59 160
Ostatné	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 1.4.2023	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.03.2024
Dlhodobé rezervy, z toho:	8 323	3 534	0	0	11 857
<i>Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>8 323</i>	<i>3 534</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>11 857</i>
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>	<i>31 836</i>	<i>32 523</i>	<i>30 893</i>	<i>943</i>	<i>32 523</i>
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>	<i>600 182</i>	<i>511 446</i>	<i>539 634</i>	<i>60 548</i>	<i>511 446</i>
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, danové, uctovne a právne poradenstvo	47 100	74 570	46 832	268	74 570
Ostatné	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

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 auditorovi, 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	Zaúčtovaná do vlastného imania	Zaúčtované 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 zaúčtovaná	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 dane 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
Závazky	TOYOTA Kreditbank GmbH	74 825	26 056
Závazky	TOYOTA FINANCIAL SERVICES CORPORATION	1 148	1 044
Závazky	Toyota Central Europe – Slovakia s.r.o.	0	0
Závazky	TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC	0	9 391
Závazky	Toyota Central Europe Kft.	0	0
Závazky	Toyota Central Europe sp. z o.o.	1 604 847	5 421 790
Závazky	Toyota Tsusho Systems Europe GmbH	787	3 628
Nákup zásob	Toyota Central Europe sp. z o.o.	0	30 146

VIII. PREHLAD 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	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k
	1.4.2024				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	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k
	1.4.2023				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	<u>-1 746 092</u>	<u>-1 457 490</u>
Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacích derivátov	-1 746 092	-1 457 490
Spolu	<u>-1 746 092</u>	<u>-1 457 490</u>

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. PREHLAD 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

