

## Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. marcu 2026

### 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 autoprislušenstva
- činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia
- prenájom hnutelných vecí v rozsahu voľnej živnosti
- poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov
- faktoring a forfaiting

#### 2. Neobmedzené ručenie

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

#### 3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo dňa 12. augusta 2025 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

#### 4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. marcu 2026 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 2025 do 31. marca 2026.

#### 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	Stav k
	31.03.2026	31.03.2025
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	36	28
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	36	28
<i>počet vedúcich zamestnancov</i>	3	2

## 7. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo dňa 12. augusta 2025 spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. ako audítora účtovnej závierky za finančný rok ukončený 31. marca 2026.

## 8. Orgány Spoločnosti

	Stav k 31.03.2026	Stav k 31.03.2025
Konateľ:	Ing. Róbert Blaškovan Anna Shengelevich (do 31.3.2026)	Ing. Róbert Blaškovan Anna Shengelevich (od 19.06.2024)
Dozorná rada:	Ivo Joško Ljubica Shingo Kato (do 23.1.2026) Francis Bernard Kenny Ing. Aleš Kamarýt Tateyuki Sawada (od 23.1.2026)	Ivo Joško Ljubica Shingo Kato (od 19.06.2024) Francis Bernard Kenny Ing. Aleš Kamarýt
Prokurista	Ing. Monika Koškárová	Ing. Monika Koškárová

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. marcu 2026 a k 31. marcu 2025:

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		
<b>Spolu</b>	<b>8 987 453</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## II. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

### a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

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

Spoločnosť vedie účtovníctvo na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.

Peňažné údaje v účtovnej závierke sú uvedené v celých eurách, pokiaľ nie je určené inak.

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

## b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

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

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

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

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

	<b>Predpokladaná doba používania (roky)</b>	<b>Metóda odpisovania</b>	<b>Ročná odpisová sadzba (%)</b>
Softvér	3 – 10	Rovnomerná	10 – 33
Oceniteľné práva (licencie)	3 – 5	Rovnomerná	20 – 33

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

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

	<b>Predpokladaná doba používania (roky)</b>	<b>Metóda odpisovania</b>	<b>Ročná odpisová sadzba (%)</b>
Samostatný hnuiteľný majetok			
<i>Stroje, prístroje a zariadenia</i>	3 – 6, 12	Rovnomerná	8 – 33
<i>Dopravné prostriedky</i>	2 - 4	Rovnomerná	25 - 50

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

## c) Zásoby

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

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

**d) Pohľadávky**

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

Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia než jeden rok, vytvára sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčinov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

**e) Finančné účty**

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

**f) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období**

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sú 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 reklamácií sa tvorí ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

Spoločnosť vytvorila rezervy na daňové poradenstvo, účtovné poradenstvo a audit, rezervy na provízie a objemové bonusy, marketing a služby a rezervy na 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 poisťovacích fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

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

**k) Splatná daň z príjmu**

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

**l) Odložená daň z príjmu**

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

- a) rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- b) možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti, pod ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- c) možnosti previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely 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 vykazané vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

**n) Lízing (Spoločnosť je nájomca)**

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

**o) Lízing (Spoločnosť je prenajímateľ)**

Finančný lízing. Finančný lízing je obstaranie dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajatej veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu tohto majetku. Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu. Dohodnutá doba nájmu je najmenej 60 % doby odpisovania podľa daňových predpisov, nie však menej ako 3 roky. V prípade nájmu pozemku je doba nájmu najmenej 60 % doby odpisovania hmotného majetku zaradeného do odpisovacej 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 súvzťažným zápisom v prospech účtov 315 – Ostatné pohľadávky a 662 – Úroky.

Operatívny lízing. Nájom, pri ktorom významnú časť rizík a potenciálnych ziskov spojených s vlastníctvom nesie Spoločnosť, je klasifikovaný ako operatívny lízing. Ak sú aktíva prenajaté na základe operatívneho leasingu, sú príjmy z leasingu vykazované rovnomerne počas doby celej doby nájmu. Základ pre výpočet odpisov je určený ako rozdiel medzi obstarávacou cenou daného aktíva a jeho odhadovanou reziduálnou hodnotou, t. j. cenou, za ktorú by bolo možné majetok v súčasnosti odpredať, ak by bol už v stave očakávanom na konci jeho ekonomickej životnosti.

**p) Deriváty**

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

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

**q) Cudzia mena**

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

**r) Vykazovanie výnosov**

Výnosy z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté s ohľadom na stav rozpracovanosti danej služby. Tento je zistený na základe skutočne poskytnutých služieb ako pomernej časti k celkovému rozsahu dohodnutých služieb.

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

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

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

### III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETĽUJÚ POLOŽKY SÚVAHY

#### AKTÍVA

#### 1. Dlhodobý nehmotný majetok

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

Dlhodobý nehmotný majetok	Softvér	Oceniiteľné práva	Obstarávaný DNM	Spolu
Prvotné ocenenie				
<b>Stav k 1.4.2025</b>	<b>1 701 643</b>	<b>11 314</b>	<b>32 111</b>	<b>1 745 068</b>
Prírastky	83 128	0	106 474	189 602
Úbytky	0	0	0	0
Presuny	0	0	-83 128	-83 128
<b>Stav k 31.03.2026</b>	<b>1 784 771</b>	<b>11 314</b>	<b>55 457</b>	<b>1 851 542</b>
Oprávky				
<b>Stav k 1.4.2025</b>	<b>1 014 685</b>	<b>8 366</b>	<b>0</b>	<b>1 023 051</b>
Prírastky	147 322	1 414	0	148 736
Úbytky	0	0	0	0
<b>Stav k 31.03.2026</b>	<b>1 162 007</b>	<b>9 780</b>	<b>0</b>	<b>1 171 787</b>
Opravné položky				
<b>Stav k 1.4.2025</b>	<b>686 958</b>	<b>2 948</b>	<b>32 111</b>	<b>722 017</b>
<b>Stav k 31.03.2026</b>	<b>622 764</b>	<b>1 534</b>	<b>55 457</b>	<b>679 755</b>

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý nehmotný majetok	Softvér	Oceniiteľné práva	Obstarávaný DNM	Spolu
Prvotné ocenenie				
<b>Stav k 1.4.2024</b>	<b>1 558 673</b>	<b>11 314</b>	<b>163 557</b>	<b>1 733 544</b>
Prírastky	147 035	0	15 589	162 624
Úbytky	4 065	0	0	4 065
Presuny	0	0	-147 035	-147 035
<b>Stav k 31.03.2025</b>	<b>1 701 643</b>	<b>11 314</b>	<b>32 111</b>	<b>1 745 068</b>
Oprávky				
<b>Stav k 1.4.2024</b>	<b>867 784</b>	<b>6 952</b>	<b>0</b>	<b>874 736</b>
Prírastky	150 965	1 414	0	152 379
Úbytky	4 064	0	0	4 064
<b>Stav k 31.03.2025</b>	<b>1 014 685</b>	<b>8 366</b>	<b>0</b>	<b>1 023 051</b>
Zostatková hodnota				
<b>Stav k 1.4.2024</b>	<b>690 889</b>	<b>4 362</b>	<b>163 557</b>	<b>858 808</b>
<b>Stav k 31.03.2025</b>	<b>686 958</b>	<b>2 948</b>	<b>32 111</b>	<b>722 017</b>

## 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			
<b>Stav k 1.4.2025</b>	<b>22 133 959</b>	<b>170 187</b>	<b>22 304 146</b>
Prírastky	20 715 759	20 896 249	41 612 008
Úbytky	3 900 941	0	3 900 941
Presuny	0	-20 715 759	-20 715 759
<b>Stav k 31.03.2026</b>	<b>38 948 777</b>	<b>350 677</b>	<b>39 299 454</b>
Oprávky			
<b>Stav k 1.4.2025</b>	<b>2 117 482</b>	<b>0</b>	<b>2 117 482</b>
Prírastky	5 776 719	0	5 776 719
Úbytky	3 900 941	0	3 900 941
Presuny	0	0	0
<b>Stav k 31.03.2026</b>	<b>3 993 260</b>	<b>0</b>	<b>3 993 260</b>
Opravné položky			
<b>Stav k 1.4.2025</b>	<b>715 392</b>	<b>0</b>	<b>715 392</b>
Prírastky	191 983	0	191 983
Úbytky	110 133	0	110 133
Presuny	0	0	0
<b>Stav k 31.03.2026</b>	<b>797 242</b>	<b>0</b>	<b>797 242</b>
Zostatková hodnota			
<b>Stav k 1.4.2025</b>	<b>19 301 085</b>	<b>170 187</b>	<b>19 471 272</b>
<b>Stav k 31.03.2026</b>	<b>34 158 275</b>	<b>350 677</b>	<b>34 508 952</b>

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý hmotný majetok	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Obstarávaný DHM	Spolu
Prvotné ocenenie			
<b>Stav k 1.4.2024</b>	<b>8 697 891</b>	<b>370 304</b>	<b>9 068 195</b>
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
<b>Stav k 31.03.2025</b>	<b>22 133 959</b>	<b>170 187</b>	<b>22 304 146</b>
Oprávky			
<b>Stav k 1.4.2024</b>	<b>1 452 459</b>	<b>0</b>	<b>1 452 459</b>
Prírastky	3 659 155	0	3 659 155
Úbytky	2 994 132	0	2 994 132
Presuny	0	0	0
<b>Stav k 31.03.2025</b>	<b>2 117 482</b>	<b>0</b>	<b>2 117 482</b>
Opravné položky			
<b>Stav k 1.4.2024</b>	<b>425 890</b>	<b>0</b>	<b>425 890</b>
Prírastky	364 194	0	364 194
Úbytky	74 692	0	74 692
Presuny	0	0	0
<b>Stav k 31.03.2025</b>	<b>715 392</b>	<b>0</b>	<b>715 392</b>
Zostatková hodnota			
<b>Stav k 1.4.2024</b>	<b>6 819 542</b>	<b>370 304</b>	<b>7 189 846</b>
<b>Stav k 31.03.2025</b>	<b>19 301 085</b>	<b>170 187</b>	<b>19 471 272</b>

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou a živelnou pohromou až do výšky 462 000 EUR (2025: 462 000 EUR). Na hmotný majetok spoločnosti nie je zriadené záložné právo a Spoločnosť má plné právo nakladania so svojím majetkom.

### 3. Zásoby

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

### 4. Pohľadávky

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

Pohľadávky	Stav k 1.4.2025	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP	Stav k 31.03.2025
				z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	
<b>Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>1 777 824</b>	<b>1 579 555</b>	<b>1 277 711</b>	<b>0</b>	<b>2 079 668</b>
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	1 777 824	1 579 555	1 277 711	0	2 079 668
<b>Ostatné dlhodobé pohľadávky, z toho:</b>	<b>31 851</b>	<b>23 684</b>	<b>10 789</b>	<b>0</b>	<b>44 746</b>
Iné pohľadávky	31 851	23 684	10 789	0	44 746
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>1 809 675</b>	<b>1 603 239</b>	<b>1 288 500</b>	<b>0</b>	<b>2 124 414</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>3 445 906</b>	<b>1 386 613</b>	<b>85 701</b>	<b>22 648</b>	<b>4 724 170</b>
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	3 445 906	1 386 613	85 701	22 648	4 724 170
<b>Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:</b>	<b>23 798</b>	<b>4 306</b>	<b>11 647</b>	<b>1</b>	<b>16 456</b>
Iné pohľadávky	23 798	4 306	11 647	1	16 456
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>3 469 704</b>	<b>1 390 919</b>	<b>97 348</b>	<b>22 649</b>	<b>4 740 626</b>

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.4.2024	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP	Stav k 31.03.2025
				z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	
<b>Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>1 352 724</b>	<b>783 491</b>	<b>358 391</b>	<b>0</b>	<b>1 777 824</b>
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	1 352 724	783 491	358 391	0	1 777 824
<b>Ostatné dlhodobé pohľadávky, z toho:</b>	<b>26 336</b>	<b>19 588</b>	<b>14 073</b>	<b>0</b>	<b>31 851</b>
Iné pohľadávky	26 336	19 588	14 073	0	31 851
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>1 379 060</b>	<b>803 079</b>	<b>372 464</b>	<b>0</b>	<b>1 809 675</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>2 724 035</b>	<b>1 573 953</b>	<b>704 774</b>	<b>147 309</b>	<b>3 445 906</b>
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	2 724 035	1 573 953	704 774	147 309	3 445 906
<b>Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:</b>	<b>20 375</b>	<b>14 184</b>	<b>10 760</b>	<b>1</b>	<b>23 798</b>
Iné pohľadávky	20 375	14 184	10 760	1	23 798
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>2 744 410</b>	<b>1 588 138</b>	<b>715 534</b>	<b>147 310</b>	<b>3 469 704</b>

Dlhodobé pohľadávky Spoločnosti sú v lehote splatnosti. Veková štruktúra krátkodobých pohľadávok Spoločnosti k 31. marcu 2026 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
<b>Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>122 377 686</b>	<b>1 381 610</b>	<b>123 759 296</b>
Pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám	304 505	8 147	312 652
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	122 073 181	1 373 463	123 446 644
<b>Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:</b>	<b>2 374 507</b>	<b>59 622</b>	<b>2 434 129</b>
Daňové pohľadávky a dotácie	779 259	0	779 259
Pohľadávky z derivátových operácií	15 859	0	15 859
Iné pohľadávky	1 579 389	59 622	1 639 011
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>124 752 193</b>	<b>1 441 232</b>	<b>126 193 425</b>

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
<b>Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>110 525 841</b>	<b>1 913 645</b>	<b>112 439 486</b>
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
<b>Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:</b>	<b>2 961 221</b>	<b>31 093</b>	<b>2 992 314</b>
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
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>113 487 063</b>	<b>1 944 737</b>	<b>115 431 800</b>

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 31.03.2026	Stav k 31.03.2025
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	231 512 027	223 115 123

## 5. Pohľadávky z finančného prenájmu (u prenajímateľa)

Informácie o dohodnutých platbách z finančného prenájmu sú uvedené nižšie:

Názov položky	Stav k 31.03.2026			Stav k 31.03.2025		
	do jedného roka vrátane	piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
Istina	1 573 977	1 402 725	0	2 100 303	3 261 095	12 278
Finančný výnos	138 508	85 345	0	276 924	261 146	277
Spolu	1 712 485	1 488 070	0	2 377 227	3 522 241	12 555

## 6. Odložená daňová pohľadávka

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

## 7. Finančné účty

Finančnými účtami môže Spoločnosť voľne disponovať.

## 8. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Stav k 31.03.2026	Stav k 31.03.2025
<b>Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:</b>	<b>12 074</b>	<b>9 420</b>
Licencie, služby k SW, služby k HW, internet	8 075	5 248
Prenájom, letenky	1 649	2 814
Poistenie (vozidlá, činnosť...)	2 350	1 358
<b>Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>81 490</b>	<b>93 047</b>
Licencie, služby k SW, služby k HW, internet	39 638	50 828
Príspevky NBS, poplatky	25 701	27 046
Prenájom, letenky	1 164	1 164
Poistenie (vozidlá, činnosť...)	3 120	3 176
Odb. literatúra, online tlačoviny a online vzdelávanie	2 646	2 591
Služby OPL Kinto	8 730	7 727
Ostatné	491	515
<b>Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>798 400</b>	<b>815 224</b>
Provízie z poistenia	664 936	586 367
Časové rozlíšenie úrokov z odkladu splátok	751	1 604
Časové rozlíšenie úrokov z lízingových zmlúv	7 813	13 870
Časové rozlíšenie úrokov z úverových zmlúv	110 114	159 884
Časovo rozlíšené príjmy z derivátov	9 086	49 499
Ostatné	5 700	4 000
<b>Spolu</b>	<b>891 964</b>	<b>917 691</b>

## 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	2026	2025
<b>Začiatočný stav sociálneho fondu</b>	<b>2 662</b>	<b>2 292</b>
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	6 947	5 819
<b>Tvorba sociálneho fondu spolu</b>	<b>6 947</b>	<b>5 819</b>
<b>Čerpanie sociálneho fondu</b>	<b>7 642</b>	<b>5 449</b>
<b>Konečný zostatok sociálneho fondu</b>	<b>1 967</b>	<b>2 662</b>

## 11. Odložený daňový záväzok

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

## 12. Závazky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. marcu 2026:

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti		Spolu záväzky
	jeden rok až päť rokov	do jedného roka	
<b>Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:</b>	<b>351 718</b>	<b>1 967</b>	<b>353 685</b>
Závazky zo sociálneho fondu	0	1 967	1 967
Dlhodobé záväzky z derivátových operácií	351 718	0	351 718
<b>Dlhodobé záväzky spolu</b>	<b>351 718</b>	<b>1 967</b>	<b>353 685</b>
<b>Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>5 263 103</b>	<b>5 263 103</b>
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	2 018 216	2 018 216
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	3 244 887	3 244 887
<b>Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>1 233 454</b>	<b>1 233 454</b>
Závazky voči zamestnancom	0	101 380	101 380
Závazky zo sociálneho poistenia	0	66 605	66 605
Daňové záväzky a dotácie	0	73 054	73 054
Závazky z derivátových operácií	0	15 840	15 840
Iné záväzky	0	976 575	976 575
<b>Krátkodobé záväzky spolu</b>	<b>0</b>	<b>6 496 557</b>	<b>6 496 557</b>

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

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

### 13. Závazky z derivátových obchodov

Název položky	Stav k 31.03.2026			Stav k 31.03.2025		
	Účtovná hodnota	Dohodnutá cena podkladového nástroja		Účtovná hodnota	Dohodnutá cena podkladového nástroja	
	pohľadávky	záväzku		pohľadávky	záväzku	
<b>Zabezpečovacie deriváty, z toho:</b>	<b>612 494</b>	<b>367 558</b>	<b>145 000 000</b>	<b>241 772</b>	<b>1 262 316</b>	<b>124 500 000</b>
2153004124	0	0		36 369	0	5 000 000
36351160I	0	0		74 307	0	4 500 000
2253003314	10 195	0	4 000 000	86 159	0	7 500 000
2253004684	5 664	0	5 000 000	5 621	0	8 500 000
38340370I	0	9 931	3 000 000	0	40 302	7 000 000
38765345I	0	20 890	4 500 000	0	75 553	9 000 000
2353001494	0	86 151	9 000 000	0	236 247	12 000 000
39998275I	0	76 933	8 500 000	0	267 211	13 000 000
2453001724	0	86 889	15 000 000	0	327 364	19 000 000
41701889I	0	80 855	17 000 000	0	315 639	21 000 000
2453004264	164 951		14 000 000	39 316	0	18 000 000
43812054I	172 148		25 000 000			
2553003462	259 536		30 000 000			
45957603I		5 909	10 000 000			
<b>Spolu</b>	<b>612 494</b>	<b>367 558</b>	<b>145 000 000</b>	<b>241 772</b>	<b>1 262 316</b>	<b>124 500 000</b>

Název položky	Stav k 31.03.2026		Stav k 31.03.2025	
	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na		Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na	
	výsledok hospodárenia	vlastné imanie	výsledok hospodárenia	vlastné imanie
<b>Zabezpečovacie deriváty, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>244 936</b>	<b>0</b>	<b>-1 020 544</b>
33550704I	0	0	0	36 369
34503731I	0	0	0	74 307
2153004124	0	10 195	0	86 159
36351160I	0	5 664	0	5 621
2253003314	0	-9 931	0	-40 302
2253004684	0	-20 890	0	-75 553
38340370I	0	-86 151	0	-236 247
38765345I	0	-76 933	0	-267 211
2353001494	0	-86 889	0	-327 364
39998275I	0	-80 855	0	-315 639
2453001724	0	164 951	0	39 316
41701889I	0	172 148	0	0
2453004264	0	259 536	0	0
43812054I	0	-5 909	0	0

Zabezpečovaná položka	Reálna hodnota	
	Stav k 31.03.2026	Stav k 31.03.2025
Majetok vykázaný v súvahe	0	0
Závazok vykázaný v súvahe	-144 907 225	-230 000 000
<b>Spolu</b>	<b>-144 907 225</b>	<b>-230 000 000</b>

#### 14. Rezervy

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

Názov položky	Stav k 1.4.2025	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.03.2026
<b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>	<b>11 857</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 857</b>
<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
<b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>	<b>709 576</b>	<b>1 588 345</b>	<b>590 871</b>	<b>96 920</b>	<b>1 610 130</b>
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>41 643</i>	<i>74 125</i>	<i>41 643</i>	<i>0</i>	<i>74 125</i>
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku vrátane odvodov	41 643	74 125	41 643	0	74 125
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>667 933</i>	<i>1 514 220</i>	<i>549 228</i>	<i>96 920</i>	<i>1 536 005</i>
Zamestnanecké bonusy a odstupné	212 711	207 540	144 800	46 127	229 324
Služby OPL	100 044	425 919	100 044	0	425 919
Koeficient DPH	21 927	29 836	21 927	0	29 836
Audit, daňové, účtovné a právne poradenstvo	59 160	74 275	40 835	18 325	74 275
Ostatne	57 619	68 880	54 468	3 151	68 880
I/C IT podpora a poradenstvo	71 532	112 110	68 920	2 612	112 110
Provízie a objemové bonusy	86 600	554 293	64 492	22 108	554 293
Marketing a reklama	20 529	1 000	20 419	110	1 000
Služby k SW	37 810	40 367	33 323	4 487	40 367
<b>Rezervy spolu</b>	<b>721 433</b>	<b>1 588 345</b>	<b>590 871</b>	<b>96 920</b>	<b>1 621 987</b>

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.4.2024	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.03.2025
<b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>	<b>11 857</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 857</b>
<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
<b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>	<b>543 969</b>	<b>1 254 207</b>	<b>1 026 218</b>	<b>62 381</b>	<b>709 576</b>
<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, daňové, účtovné a právne poradenstvo	74 570	59 160	57 132	17 438	59 160
Ostatne	61 836	69 619	59 955	1 880	69 619
I/C IT podpora a poradenstvo	30 323	71 533	18 323	12 000	71 532
Poistenie provízie	66 800	74 600	65 442	1 358	74 600
Marketing a reklama	24 090	20 529	17 901	6 189	20 529
Služby k SW	40 020	37 810	39 960	60	37 810
<b>Rezervy spolu</b>	<b>555 826</b>	<b>1 254 207</b>	<b>1 026 218</b>	<b>62 381</b>	<b>721 433</b>

Predpokladaný hospodársky rok použitia krátkodobých rezerv je 2026/2027.

## 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 31.03.2026	k 31.03.2025
<b>Dlhodobé bankové úvery, z toho:</b>				<b>157 500 000</b>	<b>141 000 000</b>
Citibank Europe plc, pob. ZB	EUR	2,86	31.10.2028	7 500 000	9 000 000
VÚB, a.s.	EUR	2,88	28.2.2029	10 000 000	20 000 000
ING Bank N.V., pob. ZB	EUR	2,69	30.11.2028	10 000 000	21 000 000
Komerční banka, a.s., pob. ZB	EUR	2,79	29.9.2028	12 000 000	6 000 000
Toyota Motor Finance B.V.	EUR	2,93	31.12.2029	118 000 000	85 000 000
<b>Krátkodobé bankové úvery, z toho:</b>				<b>87 008 803</b>	<b>89 006 742</b>
Citibank Europe plc, pob. ZB	EUR	2,66	31.3.2027	17 000 000	7 800 000
VÚB, a.s.	EUR	2,75	29.1.2027	20 008 803	11 006 742
ING Bank N.V., pob. ZB	EUR	2,66	31.3.2027	20 000 000	9 000 000
Komerční banka, a.s., pob. ZB	EUR	2,64	31.3.2027	14 000 000	23 200 000
MUFG Bank (Europe) N.V.	EUR	2,75	31.8.2026	3 000 000	0
Toyota Motor Finance B.V.	EUR	2,66	29.1.2027	13 000 000	38 000 000
<b>Spolu</b>				<b>244 508 803</b>	<b>230 006 742</b>

Úvery nie sú zabezpečené.

## 16. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.03.2026	Stav k 31.03.2025
<b>Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>628 108</b>	<b>509 741</b>
Úroky z prijatých bankových úverov a z derivátov	628 108	509 741
<b>Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:</b>	<b>271 305</b>	<b>275 178</b>
Výnosy z poskytnutých úverov, pôžičiek a finančného lízingu	271 305	275 178
<b>Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>398 072</b>	<b>336 391</b>
Výnosy z poskytnutých úverov, pôžičiek a finančného lízingu	398 072	336 391
<b>Spolu</b>	<b>1 297 485</b>	<b>1 121 310</b>

## 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	2026	2025
<b>Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:</b>	<b>10 277 225</b>	<b>9 751 250</b>
Tržby z predaja služieb	9 417 785	6 108 395
Tržby za tovar	859 440	3 642 855
<b>Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou</b>	<b>17 738 705</b>	<b>15 839 849</b>
<b>Čistý obrat celkom</b>	<b>28 015 930</b>	<b>25 591 099</b>

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	
	2026	2025	2026	2025	2026	2025	2026	2025
Slovensko	6 554 825	3 556 784	2 862 959	2 551 611	859 440	3 642 855	10 277 225	9 751 250
<b>Spolu</b>	<b>6 554 825</b>	<b>3 556 784</b>	<b>2 862 959</b>	<b>2 551 611</b>	<b>859 440</b>	<b>3 642 855</b>	<b>10 277 225</b>	<b>9 751 250</b>

### 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	2026	2025
<b>Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>	<b>6 869 320</b>	<b>4 953 120</b>
Pokuty, penále a úroky z omeškania	126 330	174 651
Výnosy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	2 953 723	2 379 833
Výnosy z odpísaných pohľadávok	2 031	4 367
Náhrady škody, poistné plnenia z poisťovní	1 107 184	641 018
Faktoringová provízia	2 680 052	1 753 251
<b>Finančné výnosy, z toho:</b>	<b>11 078 914</b>	<b>12 291 054</b>
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>	24	9
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>11 078 890</i>	<i>12 291 045</i>
Úrokové výnosy z finančného lízingu	257 254	340 101
Úrokové výnosy z poskytnutých úverov	10 614 161	10 550 995
Výnosy z derivátových operácií	207 474	1 399 949
Ostatné	1	1

## 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	2026	2025
<b>Náklady za poskytnuté služby, z toho:</b>	<b>6 144 595</b>	<b>4 406 520</b>
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	50 300	67 000
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	50 300	67 000
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	6 094 295	4 339 520
Služby k hardvéru, služby k softvéru, licencie	893 230	860 787
Telefónne, poštovné a notárske poplatky	97 838	89 124
Nájomné a služby k nájmu	238 390	209 301
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	119 988	71 975
Náklady na inzerciu, reklamu a podporu predaja	1 006 428	486 110
Provízie	1 442 828	1 066 092
Cestovné	31 377	23 146
Náklady na reprezentáciu	73 127	40 199
Školenia	18 851	35 905
Skladové a dátové služby, členské poplatky	133 425	114 218
Opravy a údržba	766 213	475 839
Záložné právo, preverenie a inventúra vozidiel	142 398	148 318
Náklady na odobrané vozidlá	90 453	43 036
Služby k OPL Kinto	606 146	270 260
Pridelený zamestnanec	348 552	237 299
Ostatné služby	85 051	167 911
<b>Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>	<b>6 117 665</b>	<b>4 364 495</b>
Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	2 990 751	2 192 447
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	1 585 661	1 155 909
Koeficient DPH	340 051	238 488
Poistenie majetku	1 013 981	583 623
Odpis pohľadávok	22 648	149 606
Ostatné náklady OPL	109 105	5 954
Ostatné	55 468	38 469
<b>Finančné náklady, z toho:</b>	<b>7 569 241</b>	<b>8 882 157</b>
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	10 492	8 528
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	7 558 749	8 873 629
Nákladové úroky z prijatých úverov	6 826 303	8 799 577
Náklady na derivátové operácie	712 655	52 699
Bankové poplatky	19 791	21 353

### 5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2026	2025
<b>Osobné náklady, z toho:</b>	<b>1 976 919</b>	<b>1 700 221</b>
Mzdy	1 373 650	1 180 212
Zdravotné poistenie	515 026	439 967
Sociálne zabezpečenie	18 700	15 700
Zákonné sociálne náklady	42 425	40 357
Ostatné sociálne náklady	27 118	23 985

## 6. Dane

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

Názov položky	Stav k 31.03.2025	Zaučtovaná do vlastného imania	Zaučtované do výkazu ziskov a strát	Stav k 31.03.2026
Dlhodobý majetok	-1 287 273	0	-2 801 734	-4 089 007
Zásoby	0	0	0	0
Pohľadávky	2 763 274	0	786 756	3 550 030
Rezervy	578 053	0	691 211	1 269 264
Ostatné	1 020 544	-1 265 480	0	-244 936
<b>Celkom</b>	<b>3 074 597</b>	<b>-1 265 480</b>	<b>-1 323 766</b>	<b>485 351</b>
Sadzba dane z príjmov ( v %)	<b>24</b>	<b>24</b>	<b>24</b>	<b>24</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka (+)/daňový záväzok (-) vypočítaný</b>	<b>737 903</b>	<b>-303 715</b>	<b>-317 704</b>	<b>116 484</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka zaučtovaná</b>	<b>707 156</b>	<b>-303 715</b>	<b>-317 704</b>	<b>116 484</b>
<b>Odložený daňový záväzok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Doplňujúce informácie o odloženej dani:

Názov položky	Stav k 31.03.2026	Stav k 31.03.2025
Suma odloženej dani z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	-58 784	234 725
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	41 082

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

Názov položky	2026			2025		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
<b>Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:</b>	<b>2 186 304</b>			<b>1 898 569</b>		
teoretická daň		524 713	24		398 699	21
Daňovo neuznané náklady	1 859 575	446 298		1 301 181	273 248	
<b>Spolu</b>		<b>971 011</b>	<b>44,4</b>		<b>671 947</b>	<b>35,4</b>
Splatná daň z príjmov		673 848	30,8		608 565	32,1
Odložená daň z príjmov		297 163	13,6		63 382	3,3
<b>Celková daň z príjmov</b>		<b>971 011</b>	<b>44,4</b>		<b>671 947</b>	<b>35,4</b>

## V. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Spoločnosť prenajíma formou finančného a operatívneho leasingu fyzickým a právnickým osobám s trvalým bydliskom resp. sídlom v SR osobné a úžitkové vozidlá značky Toyota a Lexus. K 31. marcu 2026 spoločnosť evidovala 1 152 platných zmlúv k operatívne leasingu (k 31. marcu 2025 evidovala 632 platných zmlúv). Budúce výnosy súvisiace s týmito zmluvami predstavovali k 31. marcu 2026 čiastku 9 394 349 EUR (k 31. marcu 2025 čiastku 6 343 035 EUR).

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

Po 31. marci 2026 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2025/2026.

## VII. TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

### 1. Transakcie medzi Spoločnosťou a spriaznenými stranami

Transakcie so spriaznenými stranami sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	2026	2025
Úroky a výnosy z provízií	Toyota Central Europe sp. z o.o.	2 680 053	1 753 251
Výnosy z OPL	Toyota Central Europe – Slovakia s.r.o.	1 062 596	901 209
Ostatné náklady	TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC	20 964	20 249
Ostatné náklady	TOYOTA Kreditbank GmbH	555 251	460 227
Ostatné náklady	TOYOTA FINANCIAL SERVICES CORPORATION	2 556	2 685
Úrokové náklady	Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	3 673 218	5 075 351
Ostatné náklady	Toyota Tsusho ID Systems GmbH	19 886	14 667
Ostatné náklady	Toyota Tsusho Systems Europe GmbH	9 440	42 112

Charakteristika zostatku	Spriaznená osoba	Stav k 31.03.2026	Stav k 31.03.2025
Úvery a pohľadávky	Toyota Central Europe sp. z o.o.	353 720	239 578
Pohľadávky a iné pohľadávky	Toyota Central Europe – Slovakia s.r.o.	174 723	11 726
Pôžičky	Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	131 000 000	123 000 000
Závazky	TOYOTA Kreditbank GmbH	159 177	74 825
Závazky	TOYOTA FINANCIAL SERVICES CORPORATION	1 316	1 148
Závazky	Toyota Central Europe sp. z o.o.	1 959 826	1 604 847
Závazky	Toyota Tsusho Systems Europe GmbH	787	787

## VIII. PREHĽAD POHYBOV VLASTNÉHO IMANIA

### 1. Vlastné imanie

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

Položka vlastného imania	Stav k 1.4.2025	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.03.2026
Základné imanie	8 987 453	0	0	0	8 987 453
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	405 079	0	0	61 331	466 410
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-785 819	1 672 384	700 413	0	186 152
Nerozdelený zisk minulých rokov	4 181 361	0	0	1 165 291	5 346 652
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 226 621	1 215 293	0	-1 226 622	1 215 293
<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>14 014 695</b>	<b>2 887 677</b>	<b>700 413</b>	<b>0</b>	<b>16 201 960</b>

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

## 2. Prehľad o pohybe oceňovacích rozdielov

	2026	2025
<b>Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov</b>	<b>971 971</b>	<b>-1 746 092</b>
<i>Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacích derivátov</i>	971 971	-1 746 092
<b>Spolu</b>	<b>971 971</b>	<b>-1 746 092</b>

## 3. Rozdelenie zisku za predchádzajúci rok 2024/2025

Účtovný zisk za rok 2024/2025 vo výške 1 226 622 EUR bol rozdelený nasledovne:

Suma vo výške 61 331 EUR bola použitá na prídelenie do zákonného rezervného fondu Spoločnosti a teda z účtu 431 – Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní preúčtovaná na účet 421 – Rezervný fond

Zvyšná časť čistého zisku za účtovný rok vo výške 1 165 291 EUR bola preúčtovaná voči účtu 428 – Nerozdelený zisk minulých rokov.

## 4. Rozdelenie zisku za rok 2025/2026

Štatutárny orgán navrhuje vysporiadať hospodársky výsledok za rok 2025/2026 nasledovne:

- prídelenie do Rezervného fondu vo výške 60 765,65 EUR
- vyplatenie dividendy vo výške 364 587,87 EUR
- prenesenie na účet Nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 789 940,39 EUR.

## IX. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

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

- a) peňažné prostriedky: peňažná hotovosť, ekvivalenty peňažnej hotovosti, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk, kontokorentný účet a časť zostatku účtu peniaze na ceste, ktorý sa viaže k prevodu medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami,
- b) peňažné ekvivalenty: krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (napr. termínové vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a pod.).

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy.

Názov položky	2026	2025
<b>Výsledok hospodárenia pred zdanením</b>	<b>2 186 304</b>	<b>1 898 568</b>
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Odpisy dlhodobého majetku	2 795 749	1 619 087
Odpis pohľadávky	47	2 297
Zmena stavu opravnej položky k dlhodobému majetku	81 850	289 502
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	1 585 661	1 155 909
Zmena stavu rezerv	900 554	165 607
Úrokové náklady (netto)	-4 045 113	-2 091 519
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	37 028	-187 386
<b>Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu</b>	<b>3 542 080</b>	<b>2 852 065</b>
<i>Zmena pracovného kapitálu:</i>		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	-5 997 051	-7 797 544
Úbytok (prírastok) zásob	-249 955	-31 458

(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	-296 205	-1 443 222
<b>Prevádzkové peňažné toky</b>	<b>-3 001 131</b>	<b>-6 420 159</b>
<b>Názov položky</b>	<b>2026</b>	<b>2025</b>
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		
Prevádzkové peňažné toky	-3 001 131	-6 420 159
Zaplatené úroky	-6 826 303	-8 799 577
Prijaté úroky	10 871 416	10 891 096
Zaplatená daň z príjmov	-625 273	-654 736
Vyplatené dividendy	-61 330	-601 562
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>	<b>357 379</b>	<b>-5 584 938</b>
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>		
Nákup dlhodobého majetku	-20 863 768	-16 245 671
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	2 953 723	2 379 833
<b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>	<b>-17 910 045</b>	<b>-13 865 838</b>
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>		
Príjmy zo zvýšenia základného imania a ostatných kapitálových fondov	61 331	89 785
Príjmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk	14 502 061	23 846 039
<b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>	<b>14 563 392</b>	<b>23 935 824</b>
<b>Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov</b>	<b>-2 989 274</b>	<b>4 485 048</b>
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	5 473 894	988 846
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>	<b>2 484 620</b>	<b>5 473 894</b>