

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. Marcu 2014

A. ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

1. Obchodné meno a sídlo

Toyota Financial Services Slovakia s.r.o.
Gagarinova 7/C
821 03 Bratislava

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

2. Hlavné činnosti Spoločnosti podľa výpisu z Obchodného registra

- 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 poisťovacieho agenta (do 20.06.2011)
- činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia (od 21.06.2011)
- prenájom hnutelných vecí v rozsahu voľnej živnosti

3. Neobmedzené ručenie

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

4. Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.03.2014	Stav k 31.03.2013
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	10	11
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	10	10
počet vedúcich zamestnancov	2	2

5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. marcu 2014 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 2013 do 31. marca 2014.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo dňa 5. augusta 2013 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. marcu 2013 spolu s výročnou správou a správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. marcu 2013 bola uložená do zbierky listín obchodného registra.

B. ORGÁNY A SPOLOČNÍCI SPOLOČNOSTI

1. Orgány Spoločnosti

	k 31.03.2014	k 31.03.2013
Konatelia:	Ing. Aleš Kamarýt	Ing. Aleš Kamarýt
Dozorná rada:	Tsutomu Otsubo	Tsutomu Otsubo
	Yoichi Tomihara	Yoichi Tomihara
	Miguel Silva Ramalho Da Fonseca	Miguel Silva Ramalho Da Fonseca
Prokurista:	Martin Šefčovič	Martin Šefčovič

2. Spoločníci Spoločnosti

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. marcu 2014 a 2013:

Spoločník, akcionár a	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v % d	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v % e
	absolútne b	v % c		
TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC	2 987 453	1	100,00%	0
Spolu	2 987 453	100,00%	100,00%	0

C. KONSOLIDOVANÝ CELOK

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

D. ÚČTOVNÉ METÓDY A VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

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

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

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

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

b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

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

Hodnota obstarávaného dlhodobého hmotného 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 doba použitia je dlhšia ako 1 rok a obstarávací cena (resp. vlastné náklady) neprevyšuje 2 400 EUR, sa zaraďuje na účty dlhodobého majetku a neodpisuje sa jednorazovo pri uvedení do používania.

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

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	3 - 5	Rovnomerná	20 - 33
Ocenené práva (licencie)	3 - 5	Rovnomerná	20 - 33
Nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena neprevyšuje 2 400 EUR	3 - 4	Rovnomerná	25 - 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 neodpisuje sa jednorazovo pri uvedení do používania.

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

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Samostatný hmotný majetok			
Stroje, prístroje a zariadenia	3 - 6, 12	Rovnomerná	8 - 33
Dopravné prostriedky	2	Rovnomerná	50
Hmotný majetok, ktorého obstarávací cena neprevyšuje 1 700 EUR	3 - 4	Rovnomerná	25 - 33

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

c) Zásoby

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

Ak sú obstarávacia 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 ich menovitou hodnotou (postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou, t.j. vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním). Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko nevymožiteľnosti 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 a 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 prísluša. Použitie rezervy sa účtuje na ťarchu 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 a audit, výdavky na reprezentáciu, zamestnanecké bonusy a nevyčerpané dovolenky vrátane odvodov.

i) Závazky

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

j) Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do štátnych dôchodkových a poisťných fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, v ktorom ich zamestnanci Spoločnosti využili.

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

k) Splatná daň z príjmu

Daň z príjmov 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 ako 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 vyrovnat' 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) Leasing (Spoločnosť je prenajímateľ)

Finančný leasing. Finančný leasing je obstaranie (poskytnutie z pohľadu prenajímateľa) 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. Každá prijatá 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 na ľarchu účtu 374 – Pohľadávky z nájmu istina u prenajímateľa so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu účtovej triedy 6 – Výnosy. Vyraďenie prenajatého majetku sa účtuje na ľarchu príslušného účtu nákladov. V deň splatnosti dohodnutých platieb sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje na ľarchu účtu 374 – Pohľadávky z nájmu splatný finančný výnos so súvzťažným zápisom v prospech účtu 662 – Úroky.

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

o) Úvery a pohľadávky voči zákazníkom

Úvery a pohľadávky voči zákazníkom sú zaúčtované keď spoločnosť poskytne plnenie za účelom kúpy alebo v momente vytvorenia pohľadávok voči zákazníkom splatných v pevne určenom alebo v stanoviteľnom čase a nemá v úmysle s takouto pohľadávkou obchodovať.

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) Cudzía 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

Úrokové výnosy z finančného leasingu a poskytnutých úverov sú účtované ako výnosové úroky na účte 662 – Úroky, vypočítané 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 jednorázovo do tržieb po uzavretí leasingových zmlúv.

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.).

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

E. AKTÍVA

1. Dlhodobý nehmotný majetok

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

Dlhodobý nehmotný majetok	a	Aktivované náklady na vývoj	b	Softvér	c	Oceniteľné práva	d	Goodwill	e	Ostatný DNM	f	Obstarávaný DNM	g	Poskytnuté preddavky na DNM	h	Spolu	i
Prvotné ocenenie																	
Stav k 1.4.2013		0		392 457		0		0		0		0		0		392 457	
Prírastky		0		0		0		0		0		85 069		0		85 069	
Úbytky		0		0		0		0		0		0		0		0	
Presuny		0		46 817		0		0		0		-46 817		0		0	
Stav k 31.03.2014		0		439 274		0		0		0		38 252		0		477 526	
Oprávky		0		137 094		0		0		0		0		0		137 094	
Stav k 1.4.2013		0		84 931		0		0		0		0		0		84 931	
Prírastky		0		0		0		0		0		0		0		0	
Úbytky		0		0		0		0		0		0		0		0	
Stav k 31.03.2014		0		222 025		0		0		0		0		0		222 025	
Opravné položky		0		0		0		0		0		0		0		0	
Stav k 1.4.2013		0		0		0		0		0		0		0		0	
Prírastky		0		0		0		0		0		0		0		0	
Úbytky		0		0		0		0		0		0		0		0	
Stav k 31.03.2014		0		0		0		0		0		0		0		0	
Zostatková hodnota		0		255 363		0		0		0		0		0		255 363	
Stav k 1.4.2013		0		217 249		0		0		0		38 252		0		255 501	
Stav k 31.03.2014		0		217 249		0		0		0		38 252		0		255 501	

Dlhodobý nehmotný majetok	a	Aktivované náklady na vývoj			Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
		b	c	d						
Prvotné ocenenie										
Stav k 1.4.2012		0	366 653	0	0	0	0	0	0	366 653
Prírastky		0	0	0	0	0	0	25 804	0	25 804
Úbytky		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny		0	25 804	0	0	0	0	-25 804	0	0
Stav k 31.03.2013		0	392 457	0	0	0	0	0	0	392 457
Oprávky										
Stav k 1.4.2012		0	63 135	0	0	0	0	0	0	63 135
Prírastky		0	73 959	0	0	0	0	0	0	73 959
Úbytky		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2013		0	137 094	0	0	0	0	0	0	137 094
Opravné položky										
Stav k 1.4.2012		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2013		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota										
Stav k 1.4.2012		0	303 518	0	0	0	0	0	0	303 518
Stav k 31.03.2013		0	255 363	0	0	0	0	0	0	255 363

Dlhodobý hmotný majetok a	Pozemky b	Stavby c	Samostatné hnuteľné veci d	Pestovateľské celky trvalých porastov e	Základné stádo a t'ážné zvie- ratá f	Ostatný DHM g	Obstarávaný DHM h	Poskytnuté preddavky na DHM i	Spolu j
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.4.2012	0	0	424 052	0	0	0	7 156	0	431 208
Prírastky	0	0	0	0	0	0	233 070	0	233 070
Úbytky	0	0	138 782	0	0	0	0	0	138 782
Presuny	0	0	240 226	0	0	0	-240 226	0	0
Stav k 31.03.2013	0	0	525 496	0	0	0	0	0	525 496
Oprávky									
Stav k 1.4.2012	0	0	197 322	0	0	0	0	0	197 322
Prírastky	0	0	200 297	0	0	0	0	0	200 297
Úbytky	0	0	138 782	0	0	0	0	0	138 782
Stav k 31.03.2013	0	0	258 837	0	0	0	0	0	258 837
Opravné položky									
Stav k 1.4.2012	0	0	1 543	0	0	0	0	0	1 543
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	1 543	0	0	0	0	0	1 543
Stav k 31.03.2013	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav k 1.4.2012	0	0	225 187	0	0	0	7 156	0	232 343
Stav k 31.03.2013	0	0	266 659	0	0	0	0	0	266 659

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou, živelnou pohromou až do výšky 307 742 EUR (2012: 307 742 EUR).

3. Zásoby

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

4. Pohľadávky

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

Pohľadávky	Stav k 1.4.2013	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.03.2014
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	296 322	442 560	59 017	49 139	630 726
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	38 685	17 118	21 157	3 620	31 026
Pohľadávky spolu	335 007	459 678	80 174	52 759	661 753

Spoločnosť tvorila opravnú položku k pohľadávkam pri ktorých existuje riziko, že ich dlžník úplne alebo čiastočne nezaplatí.

Veková štruktúra dlhodobých a krátkodobých pohľadávok je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	14 271 577	0	14 271 577
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	1 036 257	0	1 036 257
Dlhodobé pohľadávky spolu	15 307 834	0	15 307 834
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	17 002 981	1 193 383	18 196 363
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	79 961	0	79 961
Iné pohľadávky	795 137	21 277	816 413
Krátkodobé pohľadávky spolu	17 878 079	1 214 659	19 092 738

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Stav k 31.03.2014	Stav k 31.03.2013
a	b	c
Pohľadávky po lehote splatnosti	1 214 659	1 946 060
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	17 878 079	15 906 619
Krátkodobé pohľadávky spolu	19 092 738	17 852 679
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	12 741 133	12 206 234
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	2 566 701	2 561 374
Dlhodobé pohľadávky spolu	15 307 834	14 767 608

Informácie o záložnom práve príp. obmedzenom práve disponovať s pohľadávkami:

Opis predmetu záložného práva	Hodnota predmetu	Hodnota pohľadávky
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	41 354 864	20 255 563
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	x	0
Hodnota pohľadávok, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať	x	0

5. Finančné účty

Informácie o finančných účtoch okrem krátkodobého finančného majetku sú uvedené nižšie:

Názov položky	Stav k 31.03.2014	Stav k 31.03.2013
Pokladnica, ceniny	6 685	7 029
Bežné bankové účty	295 287	498 759
Bankové účty termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	-200
Spolu	301 972	505 588

Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

6. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Stav k 31.03.2014	Stav k 31.03.2013
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	7 987	9 140
Ochranné známky, záruky	0	635
Dotácia zimných pneumatík a poistenia	7 663	8 505
Dotácia ceny vozidla	159	0
Dotácia predĺženej záruky	165	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	33 233	29 836
Nájom a služby k nájmu	11 364	11 364
Poistenie (havarijné, zákonné, cestovné, majetku)	1 223	1 002
Licencie, služby k SW, služby k HW, internet	9 773	7 688
Školenie, odborná literatúra	429	995
Dotácia zimných pneumatík a poistenia	9 844	0
Dotácia ceny vozidla	265	8 617
Dotácia predĺženej záruky	168	0
Ostatné	167	170
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	264 052	103 547
ČR úrokov z lízingových zmlúv	5 305	6 369
Provízie z poistenia	77 658	55 700
ČR úrokov z úverových zmlúv	181 089	41 478
Ostatné	0	0
Spolu	305 272	142 523

7. Pohľadávky z finančného prenájmu (u prenajímateľa)

Informácie o pohľadávkach z finančného prenájmu sú uvedené nižšie:

Názov položky	Stav k 31.03.2014			Stav k 31.03.2013		
	Splatnosť			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
a	b	c	d	e	f	g
Istina	811 705	943 685	5 926	971 566	914 134	599
Finančný výnos	102 821	79 955	238	113 643	73 211	6
Spolu	914 527	1 023 640	6 164	1 085 209	987 345	605

8. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.03.2014	Stav k 31.03.2013
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	325 278	136 338
odpočítateľné	450 182	207 921
zdaniteľné	-124 904	-71 583
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	68 569	30 610
odpočítateľné	68 569	33 185
zdaniteľné	0	-2 575
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	0
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %) *	22%	23%
Odložená daňová pohľadávka vypočítaná	86 646	38 398
Uplatnená daňová pohľadávka zaúčtovaná	86 646	38 398
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	-40 408	-12 715
Zaúčtovaná do vlastného imania	-7 840	-2 052
Odložený daňový záväzok	0	0
Zmena odloženého daňového záväzku	0	0
Zaúčtovaná ako náklad	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Iné	0	0

F. PASÍVA

1. Vlastné imanie

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

Položka vlastného imania	Stav k 1.4.2013	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.03.2014
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	2 987 453	0	0	0	2 987 453
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-78 833	76 646	44 444	0	-46 631
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond	86 453	0	0	22 556	109 009
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	473 188	0	0	41 675	514 863
Neuhrazená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	492 804	41 189	428 574	-64 231	41 188
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
Vlastné imanie spolu	3 961 065	117 835	473 018	0	3 605 882

Položka vlastného imania	Stav k 1.4.2012	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.03.2013
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	2 987 453	0	0	0	2 987 453
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-131 464	82 782	30 151	0	-78 833
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond	63 217	0	0	23 236	86 453
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	514 863	0	41 675	0	473 188
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	464 722	492 804	441 486	-23 236	492 804
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
Vlastné imanie spolu	3 898 791	575 586	513 312	0	3 961 065

Prehľad ziskov a strát, ktoré boli účtované priamo na účty vlastného imania:

	2014	2013
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov:		
- precenenie podielových cenných papierov použitím metódy vlastného imania	0	0
- zmena reálnej hodnoty zabezpečovacích derivátov	27 683	0
- zmena reálnej hodnoty derivátov obchodovaných na neverejnom trhu	- 59 885	52 631
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0
Spolu	-32 202	52 631

Účtovný zisk za hospodársky rok 2013 vo výške 492 804 EUR bol rozdelený nasledovne:

Názov položky	2013	492 804
Účtovný zisk		
Rozdelenie účtovného zisku	2014	
Prídel do zákonného rezervného fondu		22 556
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov		0
Prídel do sociálneho fondu		0
Prídel na zvýšenie základného imania		0
Úhrada straty minulých období		0
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov		41 674
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom		428 574
Významné opravy minulých období		0
Spolu		492 804

Štatutárny orgán navrhuje rozdeliť zisk za hospodársky rok 2014 nasledovne:

- prídel do rezervného fondu vo výške 2 060 EUR
- výplata podielu na zisku spoločníkom vo výške 39 128 EUR

2. Rezervy

Prehľad rezerv je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky a	Stav k 1.4.2013 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav k 31.03.2014 f
Dlhodobé rezervy, z toho:	12 150	1 425	0	5 556	8 019
<i>Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>12 150</i>	<i>1 425</i>	<i>0</i>	<i>5 556</i>	<i>8 019</i>
Rezerva na odchodné	12 150	1 425	0	5 556	8 019
Krátkodobé rezervy, z toho:	114 213	117 646	104 937	5 407	121 516
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>75 357</i>	<i>77 609</i>	<i>68 188</i>	<i>4 169</i>	<i>80 609</i>
Právne služby, služby notára	5 937	9 700	5 937	0	9 700
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku vrátane odvodov	15 149	8 750	14 766	383	8 750
Služby k SW a HW	3 733	16 836	3 733	0	16 836
Telefónne, poštovné a skladové služby	948	960	809	139	960
Služby k nájmu	3 812	3 912	3 812	0	3 912
Daňové poradenstvo, audit	31 795	24 900	26 495	2 300	27 900
Reklamné služby, inzercia	0	0	0	0	0
Energie	1 452	1 567	1 452	0	1 567
Inventúry vozidiel	1 320	1 320	1 320	0	1 320
Výuka angličtiny	0	600	0	0	600
Provízie a odmeny	8 583	6 296	7 446	1 137	6 296
Poistenie	2 320	2 669	2 320	0	2 669
Iné	308	100	99	209	100
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>38 856</i>	<i>40 037</i>	<i>36 749</i>	<i>1 238</i>	<i>40 907</i>
Členské a iné poplatky	375	645	375	0	645
Zamestnanecké bonusy	30 850	32 928	29 613	1 238	32 928
Výdavky na reprezentáciu	5 620	5 430	5 620	0	5 430
Daň z motorových vozidiel	603	628	603	0	628
Zdravotná starostlivosť	438	406	438	0	406
Iné	970	0	100	0	870
Rezervy spolu	126 363	119 071	104 937	10 963	129 535

Názov položky	Stav k 1.4.2012	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.03.2013
a	b	c	d	e	f
Dlhodobé rezervy, z toho:	17 134	1 357	0	6 341	12 150
<i>Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>17 134</i>	<i>1 357</i>	<i>0</i>	<i>6 341</i>	<i>12 150</i>
Rezerva na odchodné	17 134	1 357	0	6 341	12 150
	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	166 920	111 264	96 001	67 970	114 213
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>64 726</i>	<i>73 278</i>	<i>55 649</i>	<i>6 998</i>	<i>75 357</i>
Právne služby, služby notára	5 273	5 937	2 120	3 153	5 937
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku vrátane odvodov	16 332	13 070	14 253	0	15 149
Služby k SW a HW	5 305	3 733	3 413	1 892	3 733
Telefónne, poštovné a skladové služby	944	948	801	143	948
Služby k nájmu	3 962	3 812	3 962	0	3 812
Daňové poradenstvo, audit	26 160	31 795	25 504	656	31 795
Reklamné služby, inzercia	0	0	0	0	0
Energie	1 585	1 452	1 585	0	1 452
Inventúry vozidiel	2 200	1 320	2 200	0	1 320
Výuka angličtiny	750	0	587	163	0
Provízie a odmeny	0	8 583	0	0	8 583
Poistenie	0	2 320	0	0	2 320
Iné	2 215	308	1 224	991	308
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>102 194</i>	<i>37 986</i>	<i>40 352</i>	<i>60 972</i>	<i>38 856</i>
Členské a iné poplatky	650	375	373	277	375
Zamestnanecké bonusy	31 198	30 850	28 390	2 808	30 850
Reklamné služby, inzercia	3 605	0	3 245	360	0
Výdavky na reprezentáciu, cestovné	65 000	5 620	7 473	57 527	5 620
Daň z motorových vozidiel	433	603	433	0	603
Zdravotná starostlivosť	438	438	438	0	438
Iné	870	100	0	0	970
Rezervy spolu	184 054	112 621	96 001	74 311	126 363

Predpokladaný hospodársky rok použitia dlhodobých rezerv je 2017.

3. Závazky

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.03.2014	Stav k 31.03.2013
Dlhodobé záväzky spolu	34 614	81 306
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	34 614	81 306
Krátkodobé záväzky spolu	789 264	861 979
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	585 010	531 687
Záväzky po lehote splatnosti	204 254	330 292

4. Sociálny fond

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

Názov položky	2014	2013
Začiatkový stav sociálneho fondu	1 945	1 576
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	1 444	1 469
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	1 444	1 469
Čerpanie sociálneho fondu	1 723	1 100
Konečný zostatok sociálneho fondu	1 666	1 945

5. Bankové úvery a vydané dlhopisy

Prehľad bankových úverov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v EUR k 31.03.2014	Suma istiny v EUR k 31.03.2013
a	b	c	d	f	g
Dlhodobé bankové úvery, z toho:				14 700 000	12 000 000
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,400	30.4.2015	200 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,400	30.4.2015	250 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,388	29.5.2015	500 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,265	30.6.2015	300 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,265	31.8.2015	550 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,465	30.10.2015	300 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,465	30.6.2016	300 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,465	31.1.2017	500 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,465	28.2.2017	800 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,465	31.3.2017	500 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,212	29.5.2015	200 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,217	31.8.2015	250 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,188	30.6.2015	250 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,188	31.7.2015	500 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,188	30.10.2015	250 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,388	30.11.2015	500 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,398	31.12.2015	250 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,215	30.9.2015	100 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,875	30.4.2015	350 000	0
Prevádzkový úver - SMBC	EUR	1,019	28.4.2014	0	3 000 000
Prevádzkový úver - SMBC	EUR	1,019	31.8.2014	0	3 000 000
Prevádzkový úver - SMBC	EUR	1,019	30.9.2014	0	1 500 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	2,250	30.9.2014	0	2 500 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	1,137	30.10.2015	250 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	1,137	29.1.2016	500 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	1,137	29.2.2016	400 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	1,137	31.3.2016	400 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	1,137	29.4.2016	250 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	1,137	31.5.2016	500 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	1,137	30.6.2016	500 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	1,137	29.7.2016	500 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	1,137	31.10.2016	500 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	1,137	30.11.2016	500 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	1,137	30.12.2016	500 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,337	30.9.2015	400 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,337	30.9.2016	400 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,337	30.6.2015	250 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,337	29.4.2016	150 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,337	31.12.2015	250 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,337	31.8.2016	500 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,540	30.5.2014	0	2 000 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,685	31.12.2015	300 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,685	29.2.2016	400 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,685	29.4.2016	400 000	0

				15 501 676	16 258 984
Krátkodobé bankové úvery, z toho:					
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,463	29.3.2014	0	3 000 000
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,276	28.6.2013	0	500 000
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,415	31.12.2014	450 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,388	27.2.2015	150 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,415	31.3.2015	400 000	0
Prevádzkový úver - ING	EUR	1,369	29.11.2013	0	2 500 000
Prevádzkový úver - ING	EUR	1,100	30.6.2014	250 000	0
Prevádzkový úver - ING	EUR	1,140	31.7.2014	250 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,910	31.5.2013	0	250 000
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,956	28.6.2013	0	250 000
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,094	30.4.2013	0	600 000
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,885	31.3.2013	0	300 000
Prevádzkový úver - SMBC	EUR	1,150	28.4.2014	3 000 000	0
Prevádzkový úver - SMBC	EUR	1,150	31.8.2014	3 000 000	0
Prevádzkový úver - SMBC	EUR	1,150	30.9.2014	1 500 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,719	31.10.2013	0	250 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	1,019	31.12.2013	0	800 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	1,019	31.1.2014	0	1 500 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	1,019	28.2.2014	0	1 700 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	1,019	31.12.2013	0	750 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	2,250	30.9.2014	2 500 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	0,819	31.5.2013	0	500 000
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	0,819	30.8.2013	0	300 000
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	0,819	30.9.2013	0	300 000
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,337	31.10.2014	300 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,337	27.2.2015	300 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,389	31.1.2013	0	1 496 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,583	28.3.2014	0	1 000 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,537	29.4.2014	80 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,658	30.1.2015	1 320 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,618	30.5.2014	2 000 000	0
Overdraft - CITIBANK	EUR	0,819	28.2.2014	0	261 470
Kreditné karty - CITIBANK	EUR	x	2.4.2013	0	1 514
Kreditné karty - CITIBANK	EUR	x	1.4.2014	1 676	0
Spolu				30 201 676	28 258 984

Úvery nie sú zabezpečené.

6. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.03.2014	Stav k 31.03.2013
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	16 306	18 071
Úroky z prijatých bankových úverov	12 934	11 318
Úroky zo zabezpečovacích derivátov	3 372	6 753
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	22 565	35 787
Výnosy o poskytnutých úverov a pôžičiek	22 565	35 787
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	109 175	161 498
Výnosy z finančného lízingu	0	9
Výnosy z poskytnutých úverov a pôžičiek	109 175	161 489
Spolu	148 046	215 356

7. Závazky príp. pohľadávky z derivátových obchodov

Názov položky	Účtovná hodnota		Dohodnutá cena podkladového nástroja
	pohľadávky	záväzku	
a	b	c	d
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:	0	20 931	2 680 000
LOSWP0929900241F	0	2 701	250 000
ISW102439993	0	8 045	1 400 000
6984756i	0	574	130 000
8419445i	0	9 611	900 000
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	0	32 948	13 100 000
LOSWP1235200107F	0	470	1 600 000
16207879i	0	10 963	3 500 000
1353000964	0	10 610	3 600 000
1453000154	0	10 905	4 400 000

Názov položky a	Stav k 31.03.2014 Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na		Stav k 31.03.2013 Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na	
	výsledok hos- podárenia	vlastné ima- nie	výsledok hospodárenia	vlastné imanie
	b	c	d	e
Deriváty určené na obchodovanie na neve- rejnóm trhu, z toho:	0	-59 885	0	-52 108
LOSWP071771337F	0	0	0	-1 630
LOSWP081820399F	0	-411	0	-2 475
LOSWP0901500613F	0	0	0	-7 685
LOSWP0929900241F	0	-9 441	0	-13 375
ISW090409996	0	-753	0	-4 157
ISW090019994	0	0	0	-965
ISW102439993	0	-19 839	0	2 987
5276712i	0	0	0	-3 067
5537061i	0	0	0	-2 685
6984756i	0	-6 568	0	-4 852
8419445i	0	-22 582	0	-14 495
14314186i	0	-291	0	291
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	0	35 523	0	-2 575
LOSWP1235200107F	0	3 045	0	-2 575
16207879i	0	10 963	0	0
1353000964	0	10 610	0	0
1453000154	0	10 905	0	0

Reálna hodnota

Zabezpečovaná položka a	Stav k 31.03.2014 b	Stav k 31.03.2013 c
Majetok vykázaný v súvahe	0	0
Závazok vykázaný v súvahe	15 780 000	11 506 388
Zmluvy, ktoré sa neúčtujú na súvahových účtoch	0	0
Očakávané budúce obchody dosiaľ zmluvne nezabezpečené	0	0
Spolu	15 780 000	11 506 388

G. VÝNOSY

1. Tržby za vlastné výkony a tovar

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov, t.j. podľa typov výrobkov a služieb, a podľa hlavných teritórií sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Oblasť odbytu a	Poplatky		Provízie		Tovar	
	2014 b	2013 c	2014 d	2013 e	2014 f	2013 g
Slovensko	212 808	456 133	302 978	244 737	1 798 930	1 586 346
ČR	0	0	0	0	18 000	0
Maďarsko	0	0	0	0	15 417	0
Spolu	212 808	456 133	302 978	244 737	1 832 347	1 586 346

2. Ostatné výnosy z hospodárskej, finančnej a mimoriadnej činnosti

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

Názov položky	2014	2013
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	289 032	221 838
Ostatné výnosy z finančného lízingu a poskytnutých úverov	22 689	28 339
Zmluvné pokuty, penále a úroky z omeškania	90 181	110 823
Tržby z predaja dlhodobého hmotného majetku	133 260	81 906
Výnosy z odpísaných pohľadávok	29 661	770
Refundácia mzdových nákladov	3 565	0
Náhrady škody, poistné plnenia z poisťovní	9 207	
Ostatné	470	0
Finančné výnosy, z toho:	1 833 612	1 732 963
Kurzové zisky, z toho:	808	426
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	1 832 804	1 732 537
Úrokové výnosy z finančného lízingu	142 382	196 713
Úrokové výnosy z poskytnutých úverov	1 690 373	1 535 733
Výnosy zo zabezpečovacích derivátov	0	0
Ostatné	49	91
Mimoriadne výnosy, z toho:	0	0

3. Čistý obrat

Informácie o čistom obrate Spoločnosti sú uvedené nižšie:

Názov položky	2014	2013
Tržby za vlastné výroby	0	0
Tržby z predaja služieb	515 786	700 870
Tržby za tovar	1 832 347	1 586 346
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	2 121 836	1 954 375
Čistý obrat celkom	4 469 969	4 241 591

H. NÁKLADY

Prehľad nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2014	2013
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	827 872	527 247
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>36 060</i>	<i>35 344</i>
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	36 060	35 344
iné uisťovacie audítorské služby	0	0
súvisiace audítorské služby	0	0
daňové poradenstvo	0	0
ostatné neaudítorské služby	0	0
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>791 812</i>	<i>491 903</i>
Služby k hardvéru, služby k softvéru, licencie	227 107	106 623
Telefónne, poštovné a notárske poplatky	25 061	28 129
Nájomné + služby k nájmu	63 741	64 565
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	92 081	63 878
Náklady na inzerciu, reklamu a podporu predaja	71 587	26 475
Provízie	171 313	73 655
Cestovné	15 322	11 096
Náklady na reprezentáciu	18 147	1 593
Služby súvisiace s finančným lízingom, poskytnutými úvermi	36 421	38 785
Školenia	13 946	14 528
Skladové a dátové služby, členské poplatky	34 624	28 691
Opravy a údržba	10 452	8 780
Ostatné služby	12 010	25 105
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	630 022	347 486
Koeficient DPH	65 113	53 339
Súdne poplatky	2 181	11 675
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	326 744	194 728
Poistenie majetku	3 610	3 868
Poistenie OPL	11 708	9 913
Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného majetku	123 720	72 914
Ostatné pokuty a penále	3 560	0
Odpis pohľadávok	81 127	-4 167
Podpora predaja	11 712	4 491
Ostatné	547	725
Finančné náklady, z toho:	456 630	506 302
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>2 328</i>	<i>2 743</i>
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>454 302</i>	<i>503 559</i>
Nákladové úroky z prijatých úverov	362 877	389 157
Náklady na derivátové operácie	83 059	107 492
Bankové poplatky	8 366	6 700
Manká a škody na finančnom majetku	0	210
Mimoriadne náklady, z toho:	0	0

I. DANE Z PRÍJMOV

Názov položky	Stav k 31.03.2014	Stav k 31.03.2013
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	-3 609	6 781
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	0	0
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	0	0
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	0	0
Suma odloženej dani z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	7 840	-2 052

Prechod od teoretickej k vykázanej dani z príjmov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky a	2014			2013		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	121 592			654 946		
teoretická daň		27 966	23%		130 989	20%
Daňovo neuznané náklady	278 256	63 999		261 051	52 210	
Výnosy nepodliehajúce dani	-57 635	-13 256		-71 382	-14 276	
Vplyv nevykázaných odloženej daňovej pohľadávky	0	0		0	0	
Umorenie daňovej straty	0	0		0	0	
Zmena sadzby dane	0	3 609		0	-6 781	
Iné	0	0		0	0	
Spolu		80 404	66%		162 142	25%
Splatná daň z príjmov		120 812	99%		174 857	27%
Odložená daň z príjmov		-40 408	33%		-12 715	2%
Celková daň z príjmov		80 404	66%		162 142	25%

J. ÚDAJE NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

1. Majetok daný do prenájmu

Spoločnosť prenájma formou finančného leasingu fyzickým a právnickým osobám s trvalým bydliskom resp. sídlom v SR osobné a úžitkové vozidlá značky Toyota a Lexus. K 31. marcu 2014 spoločnosť evidovala 11 platných zmlúv k operatívne leasingu (k 31. marcu 2013 evidovala 14 platných zmlúv). Budúce výnosy súvisiace s týmito zmluvami predstavovali k 31. marcu 2014 čiastku 46 858 EUR (k 31. marcu 2013 čiastku 43 926 EUR).

K. INÉ AKTÍVA A PASÍVA

Vzhľadom na to, že viaceré oblasti slovenského daňového práva (napr. legislatíva ohľadom transferového oceňovania) doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy príp. oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol v budúcnosti významný náklad.

1. Ostatné finančné pohľadávky a záväzky

Spoločnosť eviduje nasledujúce finančné pohľadávky a záväzky:

Spoločnosť platí na bežné bankové úvery floatingový úrok (aktuálny trhový úrok v čase čerpania úveru) zatiaľ čo z retailových leasingových a úverových zmlúv prijíma fixné (vopred stanovené pevné) úroky. Pre prípad zabezpečenia floatingových (aktuálnych) úrokových sadzieb uzatvára Spoločnosť finančné deriváty – swapy na úrokovú mieru. Zmena reálnej hodnoty týchto finančných derivátov sa účtuje bez vplyvu na výsledok hospodárenia priamo do vlastného imania na účet 414. Reálna hodnota finančných derivátov - záväzkov je ku dňu 31. marcu 2014 vo výške 53 879 EUR (k 31. marcu 2013 vo výške 78 241 EUR). Nominálna hodnota uzavretých úrokových swapov bola k 31. marcu 2014 -> 15 780 000 EUR (k 31. marcu 2013 -> 11 506 388 EUR). Expirácia posledného swapu je 19. marca 2018.

Spoločnosť obstaráva tieto deriváty za účelom krytia svojho úrokového rizika, avšak k 31. marcu 2014 spĺňajú podmienky pre zabezpečovacie účtovníctvo len štyri úrokové swapy, a preto sa ostatné swapy považujú za deriváty určené na obchodovanie na neverejnom trhu.

L. PRÍJMY A VÝHODY ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH, DOZORNÝCH A INÝCH ORGÁNOV SPOLOČNOSTI

Členovia dozornej rady Spoločnosti za ich činnosť v rámci dozorných orgánov Spoločnosti a štatutárny orgán nepoberali v hospodárskom roku 2013 (a v roku 2012) žiadne príjmy.

M. SKUTOČNOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA JEJ ZOSTAVENIA

Po 31. marci 2014 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za hospodársky rok 2014.

N. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy

	2014 EUR	2013 EUR
Čistý zisk (pred odpočítaním daňových a mimoriadnych položiek)	121 592	654 946
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého majetku	187 794	201 341
Odpis pohľadávky	28 368	-4 167
Zmena stavu opravnej položky k dlhodobému majetku	0	-1 543
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	326 746	77 542
Zmena stavu rezerv	3 172	-57 692
Úrokové náklady (netto)	-1 469 927	-1 343 380
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-9 540	-8 992
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-811 795	-481 945
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	-1 705 108	-802 166
Úbytok (prírastok) zásob	-12 594	-9 220
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	-99 309	319 609
Prevádzkové peňažné toky	-2 628 806	-973 722
	2014 EUR	2013 EUR
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-2 628 806	-973 722
Prevádzkové peňažné toky	-362 877	-389 157
Zaplatené úroky	1 710 887	1 665 246
Prijaté úroky	-263 359	-22 119
Zaplatená daň z príjmov	-428 573	-483 161
Vyplatené dividendy	-1 972 728	-202 913
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-1 972 728	-202 913
Peňažné toky z investičnej činnosti	-290 211	-258 873
Nákup dlhodobého majetku	133 260	81 906
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	-156 951	-176 967
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-156 951	-176 967
Peňažné toky z finančnej činnosti	1 942 692	57 470
Príjmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk	1 942 692	57 470
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	1 942 692	57 470
Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a ekvivalentom	0	0
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-186 987	-322 410
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	488 959	811 369
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	301 972	488 959

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumejú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a časť zostatku účtu „Peniaze na ceste“, ktorý sa viaže na prevod medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Peňažné ekvivalenty

Peňažnými ekvivalentmi (angl. cash equivalents) sa rozumie 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 zostavenia účtovnej závierky, napríklad termínované 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.