

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. marcu 2015

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 samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia
- prenájom hnuteľných vecí v rozsahu voľnej živnosti
- faktoring a forfaiting (od 22. januára 2015)

3. Neobmedzené ručenie

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách. (Ak je, uveďte obchodné meno a sídlo takej účtovnej jednotky, príp. iné údaje týkajúce sa tohto ručenia).

4. Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.03.2015	Stav k 31.03.2014
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	12	10
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	11	10
počet vedúcich zamestnancov	2	2

5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. marcu 2015 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 2014 do 31. marca 2015.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo dňa 29. augusta 2014 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

7. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo dňa 29. augusta 2014 spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. ako audítora účtovnej závierky za finančný rok 2015.

B. ORGÁNY A SPOLOČNÍCI SPOLOČNOSTI

1. Orgány Spoločnosti

	Stav k 31.03.2015	Stav k 31.03.2014
Konatelia:	Ing. Aleš Kamarýt	Ing. Aleš Kamarýt
Dozorná rada:	Tsutomu Otsubo (do 20.8.2014) Yoichi Tomihara Miguel Silva Ramalho Da Fonseca Shingo Kato (od 18.07.2014)	Tsutomu Otsubo Yoichi Tomihara Miguel Silva Ramalho Da Fonseca
Prokurista:	Martin Šefčovič	Martin Šefčovič

Od 16.05.2015 je jediným prokuristom Spoločnosti JUDr. Vladislav Šrojta.

2. Spoločníci Spoločnosti

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. marcu 2015 a k 31. marcu 2014:

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	100	100%	0
Spolu	2 987 453	100%	100%	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 zahrňuje cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.).

Ďalej vyberte relevantné:

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 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
Samostatný hmotný majetok			

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. 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 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 reklamacii 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) Záväzky

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

j) Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do štátnych dôchodkových a poisťných fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, 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 odpocť a iné daňové nároky do budúcich období.

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely vyrovnáť voči budúcemu základu dane.

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

m) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sú vykázané vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

n) 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 prenajímateľa 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. Vyradenie 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 prenajaté 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.

Zmeny reálnych hodnôt derivátov určených na obchodovanie na neverejnom trhu sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia priamo do vlastného imania ako oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov. Výsledok realizácie týchto obchodov 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

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	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.4.2014	0	439 274	0	0	0	38 252	0	477 526
Prírastky	0	0	0	0	0	65 906	0	65 906
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	104 158	0	0	0	-104 158	0	0
Stav k 31.03.2015	0	543 432	0	0	0	0	0	543 432
Oprávky								
Stav k 1.4.2014	0	222 025	0	0	0	0	0	222 025
Prírastky	0	74 172	0	0	0	0	0	74 172
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2015	0	296 197	0	0	0	0	0	296 197
Opravné položky								
Stav k 1.4.2014	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 31.03.2015	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav k 1.4.2014	0	217 249	0	0	0	38 252	0	255 501
Stav k 31.03.2015	0	247 235	0	0	0	0	0	247 235

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	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								
Stav k 1.4.2013	0	137 094	0	0	0	0	0	137 094
Prírastky	0	84 931	0	0	0	0	0	84 931
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								
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								
Stav k 1.4.2013	0	255 363	0	0	0	0	0	255 363
Stav k 31.03.2014	0	217 249	0	0	0	38 252	0	255 501

Na nehmotný majetok spoločnosti nie je zriadené záložné právo. Spoločnosť má plné právo nakladania so svojím majetkom.

Dlhodobý hmotný majetok a	Pozemky b	Stavby c	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí d	Pestovateľské celky trvalých porastov e	Základné stádo a ťažné zvie- ratá f	Ostatný DHM g	Obstarávaný DHM h	Poskytnuté preddávky na DHM i	Spolu j
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.4.2013	0	0	525 496	0	0	0	0	0	525 496
Prírastky	0	0	0	0	0	0	205 142	0	205 142
Úbytky	0	0	230 977	0	0	0	0	0	230 977
Presuny	0	0	205 142	0	0	0	-205 142	0	0
Stav k 31.03.2014	0	0	499 661	0	0	0	0	0	499 661
Oprávky									
Stav k 1.4.2013	0	0	258 837	0	0	0	0	0	258 837
Prírastky	0	0	226 583	0	0	0	0	0	226 583
Úbytky	0	0	230 977	0	0	0	0	0	230 977
Stav k 31.03.2014	0	0	254 443	0	0	0	0	0	254 443
Opravné položky									
Stav k 1.4.2013	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 31.03.2014	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav k 1.4.2013	0	0	266 659	0	0	0	0	0	266 659
Stav k 31.03.2014	0	0	245 218	0	0	0	0	0	245 218

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou, živelnou pohromou (uvedte ďalšie prípady) až do výšky 307 742 EUR (2014: 307 742 EUR). Na hmotný majetok spoločnosti nie je zriadené záložné právo a Spoločnosť má plné právo nakladania so svojím majetkom.

3. Zásoby

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

4. Pohľadávky

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

Pohľadávky	Stav k 1.4.2014	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.03.2015
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	630 726	346 661	76 430	11 187	889 770
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	31 027	20 183	22 487	6 146	22 577
Pohľadávky spolu	661 753	366 844	98 917	17 333	912 347

Spoločnosť tvorila opravnú položku k pohľadávkam pri ktorých existuje riziko, že ich dlžník úplne alebo čiastočne nezaplatí. Spoločnosť zúčtovala opravnú položku k pohľadávkam z dôvodu zániku jej opodstatnenosti a z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva.

Veková štruktúra dlhodobých a krátkodobých pohľadávok k 31. marcu 2015 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	13 615 411	0	13 615 411
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	1 969 029	0	1 969 029
Dlhodobé pohľadávky spolu	15 584 440	0	15 584 440
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	15 188 754	1 302 381	16 491 135
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	112 264	0	112 264
Iné pohľadávky	1 405 430	18 233	1 423 663
Krátkodobé pohľadávky spolu	16 706 448	1 320 614	18 027 062

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Stav k 31.03.2015	Stav k 31.03.2014
a	b	c
Pohľadávky po lehote splatnosti	1 320 614	1 214 659
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	16 706 448	17 878 079
Krátkodobé pohľadávky spolu	18 027 062	19 092 738
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	12 821 113	12 741 133
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	2 763 327	2 566 701
Dlhodobé pohľadávky spolu	15 584 440	15 307 834

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	38 026 243	18 015 219
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 31.03.2015	Stav k 31.03.2014
Pokladnica, ceniny	8 845	6 685
Bežné bankové účty	813 191	295 287
Bankové účty termínované	0	0
Peniaze na ceste	-500	0
Spolu	821 536	301 972

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 31.03.2015	Stav k 31.03.2014
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	2 494	7 987
Ochranné známky, záruky	0	0
Dotácia zimných pneumatík a poistenia	2 125	7 663
Dotácia ceny vozidla	0	159
Dotácia predĺženej záruky	369	165
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	20 936	33 233
Nájom a služby k nájmu	0	11 364
Poistenie (havariné, zákonné, cestovné, majetku)	1 340	1 223
Licencie, služby k SW, služby k HW, internet	13 531	9 773
Školenie, odborná literatúra	573	429
Dotácia zimných pneumatík a poistenia	4 934	9 844
Dotácia ceny vozidla	0	265
Dotácia predĺženej záruky	558	168
Ostatné	0	167
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	253 706	264 052
ČR úrokov z lízingových zmlúv	11 576	5 305
Provízie z poistenia	95 613	77 658
ČR úrokov z úverových zmlúv	146 517	181 089
Spolu	277 136	305 272

7. Pohľadávky z finančného prenájmu (u prenajímateľa)

Informácie o pohľadávkach z finančného prenájmu sú uvedené nižšie:

Názov položky	Stav k 31.03.2015			Stav k 31.03.2014		
	do jedného roka vrátane	Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
a	b	c	d	e	f	g
Istina	1 322 236	1 892 955	0	811 705	943 685	5 926
Finančný výnos	133 126	108 254	0	102 821	79 955	238
Spolu	1 455 362	2 001 209	0	914 526	1 023 640	6 164

8. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.03.2015	Stav k 31.03.2014
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	232 632	325 278
odpočítateľné	358 051	450 182
zdaniteľné	-125 419	-124 904
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	113 161	68 569
odpočítateľné	113 161	68 569
zdaniteľné	0	0
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	0
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %) *	22%	22%
Odložená daňová pohľadávka vypočítaná	76 074	86 646
Uplatnená daňová pohľadávka zaúčtovaná	76 074	86 646
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	16 639	-40 408
Zaúčtovaná do vlastného imania	-6 067	-7 840
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 1.4.2014	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.03.2015
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	2 987 453	0	0	0	2 987 453
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	109 009	0	0	2 060	111 069
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-46 631	24 075	-31 785	0	-54 341
Nerozdelený zisk minulých rokov	514 863	0	0	0	514 863
Výsledok hospodáre- nia bežného účtovného obdobia	41 188	106 231	-39 128	-2 060	106 231
Vlastné imanie spolu	3 605 882	130 306	-70 913	0	3 665 275

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
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	86 453	0	0	22 556	109 009
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-78 833	76 646	-44 444	0	-46 631
Nerozdelený zisk minulých rokov	473 188	0	0	41 675	514 863
Výsledok hospodáre- nia bežného účtovného obdobia	492 804	41 189	-428 574	-64 231	41 188
Vlastné imanie spolu	3 961 065	117 835	473 018	0	3 605 882

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

	2015	2014
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov:		
- precenenie podielových cenných papierov použitím metódy vlastného imania	0	0
- zmena reálnej hodnoty zabezpečovacích derivátov	21 876	27 683
- zmena reálnej hodnoty derivátov obchodovaných na neverejnom trhu	-14 166	- 59 885
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí		0
Spolu	7 710	-32 202

Účtovný zisk za rok 2014 vo výške 41 188 EUR bol rozdelený nasledovne:

Názov položky	2014	
Účtovný zisk		41 188
Rozdelenie účtovného zisku	2015	
Prídel do zákonného rezervného fondu		2 059
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		0
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom		39 129
Iné		0
Spolu		41 188

Štatutárny orgán navrhuje rozdeliť zisk za rok 2015 nasledovne:

- prídel do rezervného fondu vo výške 5 312 EUR
- výplata podielu na zisku spoločníkom vo výške 100 919 EUR

2. Rezervy

Prehľad rezerv je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky a	Stav k 1.4.2014 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav k 31.03.2015 f
Dlhodobé rezervy, z toho:	8 019	15 699	0	0	23 718
<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>8 019</i>	<i>15 699</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>23 718</i>
Rezerva na odstupné	8 019	15 699	0	0	23 718
Krátkodobé rezervy, z toho:	121 516	133 960	110 732	6 914	137 830
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>80 609</i>	<i>82 212</i>	<i>71 477</i>	<i>6 132</i>	<i>85 212</i>
Právne služby, služby notára	9 700	5 090	9 700	0	5 090
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku vrátane odvodov	8 750	16 747	8 750	0	16 747
Služby k SW a HW	16 836	18 621	16 836	0	18 621
Telefónne, poštovné a skladové služby	960	1 070	935	25	1 070
Služby k nájmu	3 912	3 912	3 912	0	3 912
Daňové poradenstvo, audit	27 900	28 300	23 211	1 689	31 300
Reklamné služby, inzercia	0	500	0	0	500
Energie	1 567	1 364	1 567	0	1 364
Inventúry vozidiel	1 320	0	1 320	0	0
Výuka angličtiny	600	600	600	0	600
Provízie a odmeny	6 296	3 085	1 966	4 330	3 085
Poistenie	2 669	2 382	2 581	88	2 382
Iné	100	541	100	0	541
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>40 907</i>	<i>51 748</i>	<i>39 255</i>	<i>782</i>	<i>52 618</i>
Členské a iné poplatky	645	1 728	545	100	1 728
Zamestnanecké bonusy	32 928	35 185	32 246	682	35 185
Výdavky na reprezentáciu	5 430	7 875	5 430	0	7 875
Daň z motorových vozidiel	628	740	628	0	740
Zdravotná starostlivosť	406	363	406	0	363
Iné	870	5 857	0	0	6 727
Rezervy spolu	129 535	149 659	110 732	6 914	161 548

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 odstupné	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
	0	0	0	0	0
Rezervy spolu	126 363	119 071	104 937	10 963	129 535

Predpokladaný hospodársky rok použitia dlhodobých rezerv je 2018.

3. Závazky

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

Názov položky	Stav k 31.03.2015	Stav k 31.03.2014
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	28 086	0
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	1 168	34 614
Dlhodobé záväzky spolu	29 254	34 614
Závazky po lehote splatnosti	284 181	204 254
Závazky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	756 959	585 010
Krátkodobé záväzky spolu	1 041 140	789 264

4. Sociálny fond

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

Názov položky	2015	2014
Začiatočný stav sociálneho fondu	1 666	1 945
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	1 717	1 444
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	1 717	1 444
Čerpanie sociálneho fondu	2 215	1 723
Konečný zostatok sociálneho fondu	1 168	1 666

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 31.03.2015	Suma istiny v EUR k 31.03.2014
a	b	c	d	f	g
Dlhodobé bankové úvery, z toho:				19 200 000	14 700 000
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,229	30.06.2016	300 000	300 000
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,229	31.01.2017	500 000	500 000
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,229	28.02.2017	800 000	800 000
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,229	31.03.2017	500 000	500 000
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,192	30.06.2017	400 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,203	29.12.2017	800 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,203	31.10.2017	800 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,730	30.05.2016	400 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,643	29.07.2016	300 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	29.04.2016	250 000	250 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.05.2016	500 000	500 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	30.06.2016	500 000	500 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	29.07.2016	500 000	500 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.10.2016	500 000	500 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	30.11.2016	500 000	500 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.07.2017	800 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.08.2017	800 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	29.09.2017	900 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.10.2016	300 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	30.11.2016	300 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	30.12.2016	300 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.01.2017	300 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.03.2017	300 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	28.04.2017	800 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	30.12.2016	500 000	500 000
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,101	30.09.2016	400 000	400 000
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,101	30.06.2017	100 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,101	29.04.2016	150 000	150 000
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,101	31.08.2016	500 000	500 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,450	29.04.2016	400 000	400 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,402	31.08.2016	500 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,412	30.09.2016	500 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,442	31.05.2017	1 000 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,422	30.11.2017	500 000	0

Názov položky a	Mena b	Úrok p. a. v % c	Dátum splatnosti d	Suma istiny v EUR k 31.03.2015 f	Suma istiny v EUR k 31.03.2014 g
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,442	31.01.2018	800 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,388	29.03.2018	900 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,398	28.02.2018	600 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,153	30.04.2015	0	200 000
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,153	30.04.2015	0	250 000
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,142	29.05.2015	0	500 000
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,029	30.06.2015	0	300 000
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,029	31.08.2015	0	550 000
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,229	30.10.2015	0	300 000
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,965	29.05.2015	0	200 000
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,970	31.08.2015	0	250 000
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,94	30.06.2015	0	250 000
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,94	31.07.2015	0	500 000
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,94	30.10.2015	0	250 000
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,14	30.11.2015	0	500 000
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,15	31.12.2015	0	250 000
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,979	30.09.2015	0	100 000
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,639	30.04.2015	0	350 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	30.10.2015	0	250 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	29.01.2016	0	500 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	29.02.2016	0	400 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.03.2016	0	400 000
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,101	30.09.2015	0	400 000
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,101	30.06.2015	0	250 000
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,101	31.12.2015	0	250 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,450	31.12.2015	0	300 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,450	29.02.2016		400 000
Krátkodobé bankové úvery, z toho:				10 151 237	15 501 676
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,153	30.04.2015	200 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,153	30.04.2015	250 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,142	29.05.2015	500 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,029	30.06.2015	300 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,029	31.08.2015	550 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,229	30.10.2015	300 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,965	29.05.2015	200 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,970	31.08.2015	250 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,94	30.06.2015	250 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,94	31.07.2015	500 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,94	30.10.2015	250 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,14	30.11.2015	500 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,15	31.12.2015	250 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,979	30.09.2015	100 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,639	30.04.2015	350 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	30.10.2015	250 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	29.01.2016	500 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	29.02.2016	400 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.03.2016	400 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,101	30.09.2015	400 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,101	29.01.2016	400 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	0,701	29.05.2015	200 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,101	30.11.2015	400 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,101	30.06.2015	250 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,101	31.12.2015	250 000	0

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v EUR k 31.03.2015	Suma istiny v EUR k 31.03.2014
a	b	c	d	f	g
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,450	31.12.2015	300 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,450	29.02.2016	400 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,372	31.03.2016	500 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,293	31.07.2015	80 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,273	31.07.2015	20 000	0
Prevádzkový úver - ING	EUR	0,701	31.07.2015	300 000	0
Prevádzkový úver - ING	EUR	0,701	30.09.2015	350 000	0
Kreditné karty - CITIBANK	EUR	x	01.04.2015	1 237	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,415	31.12.2014	0	450 000
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,388	27.02.2015	0	150 000
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,415	31.03.2015	0	400 000
Prevádzkový úver - ING	EUR	1,100	30.06.2014	0	250 000
Prevádzkový úver - ING	EUR	1,140	31.07.2014	0	250 000
Prevádzkový úver - SMBC	EUR	1,150	28.04.2014	0	3 000 000
Prevádzkový úver - SMBC	EUR	1,150	31.08.2014	0	3 000 000
Prevádzkový úver - SMBC	EUR	1,150	30.09.2014	0	1 500 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	2,250	30.09.2014	0	2 500 000
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,337	31.10.2014	0	300 000
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,337	27.02.2015	0	300 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,537	29.04.2014	0	80 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,658	30.01.2015	0	1 320 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,618	30.05.2014	0	2 000 000
Overdraft - CITIBANK	EUR	0,819	28.02.2014	0	0
Kreditné karty - CITIBANK	EUR	x	01.04.2014	0	1 676
Spolu				29 351 237	30 201 676

Úvery nie sú zabezpečené.

6. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.03.2015	Stav k 31.03.2014
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	13 876	16 306
Úroky z prijatých bankových úverov	11 218	12 934
Úroky zo zabezpečovacích derivátov	2 658	3 372
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	67 410	22 565
Výnosy z poskytnutých úverov a pôžičiek	51 097	22 565
Výnosy z finančného lízingu	16 313	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	127 726	109 175
Výnosy z finančného lízingu	29 446	0
Výnosy z poskytnutých úverov a pôžičiek	98 280	109 175
Spolu	209 012	148 046

7. Závazky príp. pohľadávky z derivátových obchodov za bežné účtovné obdobie

Názov položky a	Účtovná hodnota		Dohodnutá cena podkladového nástroja d
	pohľadávky b	záväzku c	
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:	0	7 131	2 200 000
LOSWP081820399F			
ISW090409996			
LOSWP1235200107F	0	7 131	2 200 000
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	0	60 525	15 700 000
16207879i	0	0	0
1353000964	0	12 761	2 300 000
1453000154	0	17 445	3 000 000
19342824i	0	17 277	4 600 000
1553000094	0	6 243	4 300 000
16207839i	0	6 799	1 500 000

Názov položky a	Stav k 31.03.2015 Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na výsledok hos- podárenia b		Stav k 31.03.2014 Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na výsledok hospodárenia d	
	vlastné ima- nie c		vlastné ima- nie e	
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:	0	-14 270	0	-56 840
LOSWP0929900241F	0	-2 701	0	-9 441
ISW102439993	0	-8 045	0	-19 839
6984756i	0	-574	0	-6 568
8419445i	0	-9 611	0	-22 582
LOSWP081820399F	0	0	0	-411
ISW090409996	0	0	0	-753
14314186i	0	0	0	-291
LOSWP1235200107F	0	6 661	0	3 045
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	0	28 047	0	32 478
16207879i	0	0	0	10 963
1353000964	0	2 151,00	0	10 610
1453000154	0	6 540,00	0	10 905
19342824i	0	17 277,00	0	0
1553000094	0	6 243,00	0	0
16207839i	0	-4 164	0	0

Deriváty určené na obchodovanie sú obchodované na neverejnom trhu.

Informácie o položkách zabezpečených derivátmi:

Zabezpečovaná položka a	Reálna hodnota	
	Stav k 31.03.2015 b	Stav k 31.03.2014 c
Majetok vykázaný v súvahe	0	0
Závazok vykázaný v súvahe	17 900 000	15 780 000
Zmluvy, ktoré sa neúčtujú na súvahových účtoch	0	0
Očakávané budúce obchody dosiaľ zmluvne nezabezpečené	0	0
Spolu	17 900 000	15 780 000

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	Poplatky		Provízie		Tovar	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
a	b	c	d	e	f	g
Slovensko	249 100	212 808	357 905	302 978	4 654 719	1 798 930
ČR	0	0	0	0	11 000	18 000
Maďarsko	0	0	0	0	0	15 417
Spolu	249 100	212 808	357 905	302 978	4 665 719	1 832 347

2. Ostatné výnosy z hospodárskej a finančnej činnosti

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

Názov položky	2015	2014
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	337 953	289 032
Ostatné výnosy z finančného lízingu a poskytnutých úverov	136 000	22 689
Zmluvné pokuty, penále a úroky z omeškania	40 481	90 181
Tržby z predaja dlhodobého hmotného majetku	67 760	133 260
Výnosy z odpísaných pohľadávok	1 024	29 661
Refundácia mzdových nákladov	46 085	3 565
Náhrady škody, poistné plnenia z poisťovní	33 042	9 207
Faktoringová provízia	13 561	0
Ostatné	0	470
Finančné výnosy, z toho:	1 780 195	1 833 612
Kurzové zisky, z toho:	102	808
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	1 780 093	1 832 804
Úrokové výnosy z finančného lízingu	167 429	142 382
Úrokové výnosy z poskytnutých úverov	1 612 634	1 690 373
Ostatné	30	49

3. Čistý obrat

Informácie o čistom obrate Spoločnosti sú uvedené nižšie:

Názov položky	2015	2014
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	607 005	515 786
Tržby za tovar	4 665 719	1 832 347
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	2 118 046	2 121 836
Čistý obrat celkom	7 390 770	4 469 969

H. NÁKLADY

Prehľad nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2015	2014
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	764 298	827 872
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>34 190</i>	<i>36 060</i>
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	34 190	36 060
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>730 108</i>	<i>791 812</i>
Služby k hadrvéru, služby k sofvéru, licencie	229 387	227 107
Telefónne, poštovné a notárske poplatky	29 346	25 061
Nájomné + služby k nájmu	62 241	63 741
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	69 549	92 081
Náklady na inzerciu, reklamu a podporu predaja	93 677	71 587
Provízie	128 713	171 313
Cestovné	5 488	15 322
Náklady na reprezentáciu	7 847	18 147
Služby súvisiace s finančným lízingom, poskytnutými úvermi	43 123	36 421
Školenia	10 476	13 946
Skladové a dátové služby, členské poplatky	21 916	34 624
Opravy a údržba	6 481	10 452
Ostatné služby	21 864	12 010
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	516 570	630 022
Koeficient DPH	64 578	65 113
Súdne poplatky	3 274	2 181
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	250 596	326 744
Poistenie majetku	6 141	3 610
Poistenie OPL	11 709	11 708
Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného majetku	43 280	123 720
Ostatné pokuty a penále	47	3 560
Odpis pohľadávok	117 612	81 127
Podpora predaja	18 934	11 712
Ostatné	399	547
Finančné náklady, z toho:	410 496	456 630
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>2 547</i>	<i>2 328</i>
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>407 949</i>	<i>454 302</i>
Nákladové úroky z prijatých úverov	330 440	362 877
Náklady na derivátové operácie	67 600	83 059
Bankové poplatky	9 909	8 366

I. DANE Z PRÍJMOV

Názov položky	Stav k 31.03.2015	Stav k 31.03.2014
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	-3 609
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	6 067	7 840

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

Názov položky a	2015			2014		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	274 993			121 592		
teoretická daň		60 498	22%		27 966	23%
Daňovo neuznané náklady	519 940	114 387		278 256	63 999	
Výnosy nepodliehajúce dani	-27 833	-6 123		-57 635	-13 256	
Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky	0	0		0	0	
Umorenie daňovej straty	0	0		0	0	
Zmena sadzby dane	0	0		0	3 609	
Iné	0	0		0	0	
Spolu		168 762	61%		80 404	66%
Splatná daň z príjmov		152 123	55%		120 812	99%
Odložená daň z príjmov		16 639	6%		-40 408	-33%
Celková daň z príjmov		168 762	61%		80 404	66%

J. ÚDAJE NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

1. Majetok daný do prenájmu

Spoločnosť prenája 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 2015 spoločnosť evidovala 11 platných zmlúv k operatívne leasingu (k 31. marcu 2014 evidovala 11 platných zmlúv). Budúce výnosy súvisiace s týmito zmluvami predstavovali k 31. marcu 2015 čiastku 36 089 EUR (k 31. marcu 2014 čiastku 46 858 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. marca 2015 vo výške 67 656 EUR (k 31. marca 2014 vo výške 53 879 EUR). Nominálna hodnota uzavretých úrokových swapov bola k 31. marca 2015 17 900 000 EUR (k 31. marca 2014 bola 15 780 000 EUR). Expirácia posledného swapu je 19. februára 2019.

Spoločnosť obstaráva tieto deriváty za účelom krytia svojho úrokového rizika, avšak k 31. marca 2015 jeden swap nespĺňa podmienky pre zabezpečovacie účtovníctvo, a preto sa považuje za derivát určený na obchodovanie na neverejnom trhu.

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

Od 16. mája 2015 je jediným prokuristom Spoločnosti JUDr. Vladislav Šrojta. Po 31. marci 2015 nenastali iné udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za hospodársky rok 2015.

M. PREHL'AD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy:

	2015 EUR	2014 EUR
Čistý zisk (pred odpočítaním daňových a mimoriadnych položiek)	274 994	121 592
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého majetku	199 991	187 794
Odpis pohľadávky	100 279	28 368
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	250 594	326 746
Zmena stavu rezerv	32 013	3 172
Úrokové náklady (netto)	-1 449 653	-1 469 927
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-24 480	-9 540
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-616 262	-811 795
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	598 554	-1 705 108
Úbytok (prírastok) zásob	7 878	-12 594
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	257 173	-99 309
Prevádzkové peňažné toky	247 343	-2 628 806
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Prevádzkové peňažné toky	247 343	-2 628 806
Zaplatené úroky	-330 440	-362 877
Prijaté úroky	1 808 394	1 710 887
Zaplatená daň z príjmov	-36 090	-263 359
Vyplatené dividendy	-39 129	-428 573
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1 650 078	-1 972 728
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-347 835	-290 211
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	67 760	133 260
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-280 075	-156 951
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk	-850 439	1 942 692
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	-850 439	1 942 692
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	519 564	-186 987
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	301 972	488 959
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	821 536	301 972

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumejú peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a peniaze na ceste.

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.