

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. marcu 2018

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Názov 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 11. októbra 2004 a do Obchodného registra bola zapísaná 5. januára 2005 (Obchodný register Okresného súdu I v Bratislave, oddiel I s.r.o., vložka č. 34399/B).

Opis vykonávanej činnosti Spoločnosti

- leasingová činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- poskytovanie úverov z vlastných zdrojov nebankovým spôsobom
- administratívne práce
- podnikateľské poradenstvo v rozsahu voľnej živnosti
- činnosť organizačných a ekonomických poradcov
- sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rozsahu voľnej živnosti
- kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom (veľkoobchod) v rozsahu voľnej živnosti
- nákup a predaj motorových vozidiel a autopríslušenstva
- činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia
- prenájom hnuteľných vecí v rozsahu voľnej živnosti
- faktoring a forfaiting

2. Neobmedzené ručenie

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo dňa 30. augusta 2017 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. marcu 2018 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 2017 do 31. marca 2018.

5. Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.03.2018	Stav k 31.03.2017
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	16	14
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	16	16
<i>počet vedúcich zamestnancov</i>	2	2

6. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo dňa 30. augusta 2017 spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. ako audítora účtovnej závierky za finančný rok končiaci 31. marca 2018.

7. Orgány a spoločníci Spoločnosti

Orgány Spoločnosti

	Stav k 31.03.2018	Stav k 31.03.2017
Konatelia:	Ing. Aleš Kamarýt	Ing. Aleš Kamarýt
Dozorná rada:	Ivo Joško Ljubica Martin Müssener Holger Jeromin	Ivo Joško Ljubica Christian Ties Ruben Holger Jeromin
Prokurista:	JUDr. Vladislav Šrojta	JUDr. Vladislav Šrojta

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. marcu 2018 a k 31. marcu 2017:

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

8. 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.

II. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

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 vedie Spoločnosť 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, poistné 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 obstarávací cena (resp. vlastné náklady) neprevýši 2 400 EUR, sa zaraďuje na účty dlhodobého majetku a odpisuje sa jednorazovo pri uvedení do používania.

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

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	3 - 5	Rovnomerná	20 - 33
Oceniťelné práva (licencie)	3 - 5	Rovnomerná	20 - 33

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

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

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Samostatný hnutelný majetok			
Stroje, prístroje a zariadenia	3 – 6, 12	Rovnomerná	8 - 33
Dopravné prostriedky	2	Rovnomerná	50

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, zostatky na bankových účtoch, pričom riziko zmeny hodnoty tohto majetku je zanedbateľne nízke.

f) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

g) Opravné položky

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladať, že došlo k zníženiu hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve. Opravná položka sa účtuje v sume opodstatneného predpokladu zníženia hodnoty majetku oproti jeho oceneniu v účtovníctve.

h) Rezervy

Rezerva je záväzok predstavujúci existujúcu povinnosť Spoločnosti, ktorá vznikla z minulých udalostí a je pravdepodobné, že v budúcnosti zníži jej ekonomické úžitky. Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa odhadom v sume potrebnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebných rezerv alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

Rezerva na bonusy, rabaty, skontá a vrátenie kúpnej ceny pri reklamácii sa tvorí ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

Spoločnosť vytvorila rezervy na daňové poradenstvo, účtovné poradenstvo a audit, zamestnanecké bonusy a nevyčerpané dovolenky vrátane odvodov.

i) 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, s ktorým vecne a časovo súvisia.

Spoločnosť poskytuje svojim zamestnancom zamestnanecké požitky 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 odpisovú 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 vyrovnať 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 dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajímateľa za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu tohto majetku. Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu. Dohodnutá doba nájmu je najmenej 60% doby odpisovania podľa daňových predpisov, nie však menej ako 3 roky.

V 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 účtu 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 doby 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 ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka 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 banku Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Vzniknuté kurzové rozdiely sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

r) Vykazovanie výnosov

Výnosy z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté s ohľadom na stav rozpracovanosti danej služby. Tento je zistený na základe skutočne poskytnutých služieb ako pomernej časti k celkovému rozsahu dohodnutých služieb. Výnosy sa vykazujú po odpočítaní dane z pridanej hodnoty, zliav a zrážok (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.).

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

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

s) Spoločnosť v kríze

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern). Na Spoločnosť sa vzťahujú ustanovenia §67a - §67i Obchodného zákonníka o spoločnosti v kríze, keďže pomer vlastného imania a záväzkov je menej ako zákonom stanovená úroveň 8 ku 100. Spoločnosť dodržala všetky povinnosti, ktoré jej vyplynuli z ustanovení Obchodného zákonníka, keďže splnila definíciu Spoločnosti v kríze. Manažment potvrdzuje, že s požiadavkami potrebnej odbornej alebo náležitej starostlivosti urobí všetko na prekonanie krízy.

III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETĽUJÚ POLOŽKY SÚVAHY

AKTÍVA

1. Dlhodobý nehmotný majetok

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

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.4.2017	0	569 997	0	0	0	58 526	0	628 523
Prírastky	0	0	0	0	0	57 222	0	57 222
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	84 089	0	0	0	-84 089	0	0
Stav k 31.3.2018	0	654 086	0	0	0	31 660	0	685 745
Oprávky								
Stav k 1.4.2017	0	433 964	0	0	0	0	0	433 964
Prírastky	0	71 586	0	0	0	0	0	71 586
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.3.2018	0	505 550	0	0	0	0	0	505 550
Opravné položky								
Stav k 1.4.2017	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
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.3.2018	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav k 1.4.2017	0	136 033	0	0	0	58 526	0	194 559
Stav k 31.3.2018	0	148 536	0	0	0	31 660	0	180 195

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.4.2016	0	545 732	0	0	0	0	0	545 732
Prírastky	0	0	0	0	0	82 791	0	82 791
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	24 265	0	0	0	-24 265	0	0
Stav k 31.3.2017	0	569 997	0	0	0	58 526	0	628 523
Oprávky								
Stav k 1.4.2016	0	370 888	0	0	0	0	0	370 888
Prírastky	0	63 076	0	0	0	0	0	63 076
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.3.2017	0	433 964	0	0	0	0	0	433 964
Opravné položky								
Stav k 1.4.2016	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
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.3.2017	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav k 1.4.2016	0	174 844	0	0	0	0	0	174 844
Stav k 31.3.2017	0	136 033	0	0	0	58 526	0	194 559

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

2. Dlhodobý hmotný majetok

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

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.4.2017	0	0	1 138 902	0	0	0	0	0	1 138 902
Prírastky	0	0	0	0	0	0	596 640	0	596 640
Úbytky	0	0	-517 685	0	0	0	0	0	-517 685
Presuny	0	0	511 919	0	0	0	-511 919	0	0
Stav k 31.3.2018	0	0	1 133 136	0	0	0	84 721	0	1 217 857
Oprávky									
Stav k 1.4.2017	0	0	402 551	0	0	0	0	0	402 551
Prírastky	0	0	227 659	0	0	0	0	0	227 659
Úbytky	0	0	-162 991	0	0	0	0	0	-162 991
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.3.2018	0	0	467 219	0	0	0	0	0	467 219
Opravné položky									
Stav k 1.4.2017	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
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.3.2018	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav k 1.4.2017	0	0	736 351	0	0	0	0	0	736 352
Stav k 31.3.2018	0	0	665 917	0	0	0	84 721	0	750 638

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.4.2016	0	0	699 386	0	0	0	0	0	699 386
Prírastky	0	0	0	0	0	0	648 666	0	648 666
Úbytky	0	0	-209 150	0	0	0	0	0	-209 150
Presuny	0	0	648 666	0	0	0	-648 666	0	0
Stav k 31.3.2017	0	0	1 138 902	0	0	0	0	0	1 138 902
Oprávky									
Stav k 1.4.2016	0	0	317 825	0	0	0	0	0	317 825
Prírastky	0	0	193 649	0	0	0	0	0	193 649
Úbytky	0	0	-108 923	0	0	0	0	0	-108 923
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.3.2017	0	0	402 551	0	0	0	0	0	402 551
Opravné položky									
Stav k 1.4.2016	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
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.3.2017	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav k 1.4.2016	0	0	381 561	0	0	0	0	0	381 561
Stav k 31.3.2017	0	0	736 351	0	0	0	0	0	736 351

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou a živelnou pohromou až do výšky 307 742 EUR (2017: 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

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.

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

Pohľadávky	Stav k 1.4.2017	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstat- nenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.3.2018
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	619 385	0	296 246	0	323 139
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	619 385	0	296 246	0	323 139
Ostatné dlhodobé pohľadávky	15 669	0	5 563	0	10 106
Dlhodobé pohľadávky spolu	635 054	0	301 809	0	333 245
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	228 468	492 311	43 488	217 530	459 761
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	228 468	492 311	43 488	217 530	459 761
Ostatné krátkodobé pohľadávky	3 048	0	1 262	0	1 786
Krátkodobé pohľadávky spolu	231 516	492 311	44 750	217 530	461 547

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.4.2016	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstat- nenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.3.2017
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	105 525	558 788	44 928	0	619 385
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	105 525	558 788	44 928	0	619 385
Ostatné dlhodobé pohľadávky	2 431	14 171	933	0	15 669
Dlhodobé pohľadávky spolu	107 956	572 959	45 861	0	635 054
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	338 607	27 410	47 164	90 385	228 468
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	338 607	27 410	47 164	90 385	228 468
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	1 976	1 425	53	300	3 048
Krátkodobé pohľadávky spolu	340 583	28 835	47 217	90 685	231 516

Dlhodobé pohľadávky Spoločnosti sú v lehote splatnosti. Veková štruktúra krátkodobých pohľadávok Spoločnosti k 31. marcu 2018 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	31 005 850	451 186	31 457 036
Poskytnuté úvery a ostatné pohľadávky z obchodného styku	30 978 215	450 775	31 428 990
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	27 635	411	28 046
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	1 428 639	37 843	1 466 482
Pohľadávky z nájmu	1 233 446	37 843	1 271 289
Daňové pohľadávky a dotácie	195 193	0	195 193
Krátkodobé pohľadávky spolu	32 434 489	489 029	32 923 518

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	21 564 957	320 442	21 885 399
Poskytnuté úvery a ostatné pohľadávky z obchodného styku	21 564 957	320 442	21 885 399
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	1 449 134	14 778	1 463 912
Pohľadávky z nájmu	1 296 974	14 151	1 311 125
Daňové pohľadávky a dotácie	152 160	627	152 787
Krátkodobé pohľadávky spolu	23 014 091	335 220	23 349 311

Informácie o záložnom práve prípadne obmedzenom práve disponovať s pohľadávkami a informácie o pohľadávkach krytých záložným právom sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 31.3.2018	Stav k 31.3.2017
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	79 772 759	55 270 243
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	0	0
Hodnota pohľadávok, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať	0	0

5. Pohľadávky z finančného prenájmu (u prenajímateľa)

Informácie o dohodnutých platbách z finančného prenájmu sú uvedené nižšie:

Názov položky	Stav k 31.3.2018 Splatnosť			Stav k 31.3.2017 Splatnosť		
	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
Istina	1 260 450	1 734 987	67	1 225 508	1 298 720	2 091
Finančný výnos	103 212	100 075	0	89 739	66 385	29
Spolu	1 363 662	1 835 062	67	1 315 247	1 365 105	2 120

6. Odložená daňová pohľadávka

Názov položky	Stav k 31.3.2017	Zaúčtovaná do vlastného imania	Zaúčtované do výkazu ziskov a strát	Stav k 31.3.2018
Dlhodobý majetok	32 697	0	21 434	11 263
Rezervy	231 836	0	-16 060	247 896
Opravná položka k pohľadávkam	482 611	0	47 167	435 444
Deriváty	33 997	-36 455	0	70 452
Celkom	781 141	-36 455	52 541	764 885
Sadzba dane z príjmov (v %)	21%	21%	21%	21%
Odložená daňová pohľadávka vypočítaná	164 040	-7 656	11 069	160 626
Odložená daňová pohľadávka zaúčtovaná	164 040	-7 656	11 069	160 626

7. Finančné účty

Finančnými účtami môže Spoločnosť voľne disponovať.

8. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Stav k 31.3.2018	Stav k 31.3.2017
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	742
Dotácia doplnkovej výbavy	0	742
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	67 967	47 482
Licencie, služby k SW, služby k HW, internet	38 548	21 536
Príspevky NBS	14 864	10 971
Letenky	5 190	8 096
Nájomné vrátane služieb	4 676	0
Poistenie (havarijné, zákonné, cestovné, majetku)	3 004	3 479
Dotácia doplnkovej výbavy	963	1 133
Ostatné	722	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	329 397	227 330
Provizie z poistenia	284 054	180 565
Časové rozlíšenie úrokov z úverových zmlúv	38 195	37 932
Časové rozlíšenie úrokov z lízingových zmlúv	7 148	8 833
Spolu	397 364	275 554

PASÍVA

1. Vlastné imanie

Informácie o pohyboch vo vlastnom imaní a iné dodatočné informácie o vlastnom imaní Spoločnosti sú uvedené v poznámkach v časti VII na strane 24.

2. Sociálny fond

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

Názov položky	2018	2017
Začiatkový stav sociálneho fondu	167	619
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	448	2 138
Tvorba sociálneho fondu spolu	448	2 138
Čerpanie sociálneho fondu	0	2 590
Konečný zostatok sociálneho fondu	615	167

3. Závazky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. marcu 2018:

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti				Spolu záväzky
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka	Závazky po lehote splatnosti	
Dlhodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	0	0	0	0	0
Závazky zo sociálneho fondu	0	615	0	0	615
Dlhodobé záväzky z derivátových operácií	0	76 876	0	0	76 876
Dlhodobé záväzky spolu	0	77 491	0	0	77 491

Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	372 826	1 253 288	1 626 114
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	179 774	120 834	300 608
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	193 052	1 132 454	1 325 506
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	407 507	0	407 507
Závazky voči zamestnancom	0	0	23 708	0	23 708
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	18 630	0	18 630
Daňové záväzky a dotácie	0	0	54 426	0	54 426
Závazky z derivátových operácií	0	0	1 656	0	1 656
Iné záväzky	0	0	309 087	0	309 087
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	780 333	1 253 288	2 033 621

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti				
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka	Závazky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
Dlhodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	167	51 205	0	0	51 372
Závazky zo sociálneho fondu	167	0	0	0	167
Dlhodobé záväzky z derivátových operácií	0	51 205	0	0	51 205
Dlhodobé záväzky spolu	167	51 205	0	0	51 372
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	414 704	280 294	694 998
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	130 314	0	130 134
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	284 390	280 294	564 684
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	694 853	0	694 853
Závazky voči zamestnancom	0	0	24 734	0	24 734
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	18 223	0	18 223
Daňové záväzky a dotácie	0	0	6 212	0	6 212
Závazky z derivátových operácií	0	0	2 188	0	2 188
Iné záväzky	0	0	643 496	0	643 496
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	1 109 557	280 294	1 383 401

4. Záväzky z derivátových obchodov

Deriváty určené na obchodovanie sú obchodované na neverejnom trhu.

Názov položky	Stav k 31.3.2018			Stav k 31.3.2017		
	Účtovná hodnota pohľadávky	Účtovná hodnota záväzku	Dohodnutá cena podkladového nástroja	Účtovná hodnota pohľadávky	Účtovná hodnota záväzku	Dohodnutá cena podkladového nástroja
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:	0	3 720	1 100 000	0	2 188	550 000
1353000964	0	0	0	0	794	250 000
1453000154	0	0	0	0	1 394	300 000
19342824i	0	463	200 000	0	0	0
1553000704	0	3 257	900 000	0	0	0
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	4 358	74 812	51 500 000	17 208	51 205	32 400 000
19342824i	0	0	0	0	3 430	800 000
22250950i	0	9 687	2 900 000	0	19 125	3 700 000
23080044i	0	9 526	2 300 000	0	8 157	3 700 000
23919517i	0	3 857	4 000 000	0	835	5 000 000
24756806i	4 358	0	5 700 000	17 208	0	7 500 000
1553000094	0	1 193	500 000	0	5 137	1 400 000
1553000704	0	0	0	0	11 955	2 500 000
1653001604	0	5 795	6 000 000	0	2 566	7 800 000
1753000684	0	21 659	7 800 000	0	0	0
26700208i	0	20 016	8 300 000	0	0	0
1753001854	0	3 079	14 000 000	0	0	0
Spolu	4 358	78 532	52 600 000	17 208	53 393	32 950 000

Názov položky	Stav k 31.3.2018		Stav k 31.3.2017	
	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na výsledok hospodárenia	vlastné imanie	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na výsledok hospodárenia	vlastné imanie
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:	0	13 853	0	-11 615
1353000964	0	794	0	-5 079
1453000154	0	1 394	0	-6 536
19342824i	0	2 967	0	0
1553000704	0	8 698	0	0
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	0	-51 842	0	-69 719
19342824i	0	0	0	-10 079
22250950i	0	9 438	0	-13 992
23080044i	0	-1 369	0	-8 282
23919517i	0	-3 022	0	835
24756806i	0	-12 850	0	-17 208
1553000094	0	3 944	0	-7 727
1553000704	0	0	0	-15 832
1653001604	0	-3 229	0	2 566
1753000684	0	-21 659	0	0
26700208i	0	-20 016	0	0
1753001854	0	-3 079	0	0

5. Rezervy

Prehľad pohybu rezerv za rok 2018 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.4.2017	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.3.2018
Dlhodobé rezervy, z toho:	3 232	10 549	0	0	13 781
Zákonné dlhodobé rezervy	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	3 232	10 549	0	0	13 781
Iné	3 232	10 549	0	0	13 781
Krátkodobé rezervy, z toho:	335 200	261 944	335 200	0	261 944
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	15 152	19 652	15 152	0	19 652
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku vrátane odvodov	15 152	9 844	15 152	0	9 844
Iné	0	9 808	0	0	9 808
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	320 048	242 292	320 048	0	242 292
Zamestnanecké bonusy a benefity	149 536	55 782	149 536	0	55 782
Koeficient DPH	21 632	22 900	21 632	0	22 900
Daňové, účtovné poradenstvo a audit	65 000	51 507	65 000	0	51 507
Iné	83 880	112 103	83 880	0	112 103
Rezervy spolu	338 432	272 493	335 200	0	275 725

Predpokladaný hospodársky rok použitia dlhodobých rezerv je 2019.

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.4.2016	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.3.2017
Dlhodobé rezervy, z toho:	3 232	3 232	3 232	0	3 232
Zákonné dlhodobé rezervy	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	3 232	3 232	3 232	0	3 232
Rezerva na odstúpné	3 232	3 232	3 232	0	3 232
Krátkodobé rezervy, z toho:	157 316	409 136	217 021	14 231	335 200
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	76 532	13 566	74 690	256	15 152
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku vrátane odvodov	9 444	13 566	7 602	256	15 152
Iné	67 088	0	67 088	0	0
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	80 784	304 350	60 198	4 888	320 048
Zamestnanecké bonusy a benefity	44 684	149 537	39 797	4 888	149 536
Koeficient DPH	20 402	21 631	20 401	0	21 632
Daňové, účtovné poradenstvo a audit	0	65 000	0	0	65 000
Iné	15 698	68 182	0	0	83 880
Rezervy spolu	160 548	321 148	138 120	14 231	338 432

6. Bankové úvery

Prehľad bankových úverov k je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v mene EUR	
				k 31.3.2018	k 31.3.2017
Dlhodobé bankové úvery, z toho:				49 200 000	33 050 000
Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky	EUR	1,15	30.04.2019 - 31.07.2020	6 600 000	7 100 000
Toyota Motor Finance B.V.	EUR	3M Euribor + 0,20 – 0,40	30.04.2019 - 31.03.2021	23 600 000	9 500 000
MUFG Bank (Europe) N.V. Vienna Branch	EUR	0,90	30.04.2019 - 30.09.2020	8 050 000	6 700 000
Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky	EUR	1,10	31.05.2019 - 29.09.2020	3 300 000	4 600 000
ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky	EUR	0,90 – 1,00	31.10.2019 - 31.08.2020	3 500 000	0
VÚB, a.s.	EUR	0,85 – 1,01	30.04.2019 - 31.08.2020	4 150 000	5 150 000
Krátkodobé bankové úvery, z toho:				28 703 939	20 403 120
Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky	EUR	1,15	31.05.2018 - 29.03.2019	3 903 939	2 003 120
Toyota Motor Finance B.V.	EUR	3M Euribor + 0,15 – 0,40	30.04.2018 - 29.03.2019	9 400 000	5 500 000
MUFG Bank (Europe) N.V. Vienna Branch	EUR	0,90	31.08.2018 - 28.02.2019	1 950 000	3 300 000
Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky	EUR	1,10	31.10.2018 - 31.12.2018	3 300 000	1 400 000
ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky	EUR	0,90 – 1,00	31.07.2018 - 29.03.2019	2 900 000	7 700 000
VÚB, a.s.	EUR	0,85 – 1,01	31.07.2018 - 29.03.2019	5 250 000	500 000
Mizuho Bank Europe N.V.	EUR	0,50	30.04.2018 - 31.08.2018	2 000 000	0
Spolu				77 909 939	53 453 120

Úvery nie sú zabezpečené.

7. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.3.2018	Stav k 31.3.2017
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	38 988	13 806
Úroky z prijatých bankových úverov a z derivátov	38 988	13 806
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	530 904	458 235
Výnosy z poskytnutých úverov, pôžičiek a finančného lízingu	530 904	458 235
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	712 071	542 623
Výnosy z poskytnutých úverov, pôžičiek a finančného lízingu	712 071	542 623
Spolu	1 281 963	1 014 664

IV. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETĽUJÚ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

1. Čistý obrat

Infomácie o štruktúre čistého obratu Spoločnosti sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2018	2017
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	4 311 961	3 344 811
Tržby z predaja služieb	1 689 403	1 290 759
Tržby za tovar	2 622 558	2 054 052
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	2 675 357	1 943 238
Čistý obrat celkom	6 987 318	5 288 049

Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou zahŕňajú najmä úrokové výnosy s lízingových a úverových zmlúv, tržby z predaja hmotného majetku z operatívne lízingu a ostatné výnosy z hospodárskej činnosti.

VÝNOSY

2. Tržby za vlastné výkony a tovar

Tržby za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých segmentov, t.j. podľa typov výrobkov, tovarov, služieb a iných činností Spoločnosti, a podľa hlavných geografických oblastí odbytu sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Oblasť odbytu	Poplatky		Provízie		Tovar		Spolu	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Slovensko	710 736	610 011	976 147	678 359	2 622 558	2 054 052	0	3 342 422
Ostatné krajiny	2 520	2 248	0	141	0	0	0	2 389
Spolu	713 256	612 259	976 147	678 500	2 622 558	2 054 052	4 311 961	3 344 811

3. 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	2018	2017
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	509 451	310 695
Ostatné výnosy z finančného lízingu a poskytnutých úverov	38 015	16 314
Zmluvné pokuty, penále a úroky z omeškania	28 920	17 903
Tržby z predaja dlhodobého hmotného majetku	301 625	144 904
Výnosy z odpísaných pohľadávok	650	16 657
Náhrady škody, poisťné plnenia z poisťovní	10 913	8 945
Faktoringová provízia	129 328	105 972
Finančné výnosy, z toho:	2 165 906	1 633 015
Kurzové zisky	2 155	472
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	2 163 730	1 632 543
Úrokové výnosy z finančného lízingu	116 390	141 137
Úrokové výnosy z poskytnutých úverov	2 047 361	1 491 406

NÁKLADY

4. Náklady z hospodárskej a finančnej činnosti

Prehľad nákladov Spoločnosti z hospodárskej a finančnej činnosti okrem osobných nákladov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2018	2017
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	1 569 565	1 382 458
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>36 000</i>	<i>36 000</i>
Náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	36 000	36 000
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>1 533 565</i>	<i>1 346 458</i>
Služby k hardvéru, služby k softvéru, licencie	290 319	301 853
Telefónne, poštovné a notárske poplatky	36 748	29 672
Nájomné a služby k nájmu	73 180	72 368
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	125 536	103 553
Náklady na inzerciu, reklamu a podporu predaja	189 198	237 659
Provízie	373 321	243 056
Cestovné	22 052	11 708
Náklady na reprezentáciu	38 868	15 476
Školenia	7 936	38 392
Skladové a dátové služby, členské poplatky	66 909	51 788
Opravy a údržba	11 595	14 455
Ostatné služby	297 903	226 478
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	567 675	812 306
Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	266 799	100 226
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	-71 778	418 031
Koeficient DPH	104 084	84 708
Poistenie majetku	42 721	27 266
Odpis pohľadávok	215 530	172 493
Ostatné	10 319	9 582
Finančné náklady, z toho:	610 403	418 122
<i>Kurzové straty</i>	<i>5 496</i>	<i>4 675</i>
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>604 907</i>	<i>413 447</i>
Nákladové úroky z prijatých úverov	474 699	327 322
Náklady na derivátové operácie	119 830	76 672
Bankové poplatky	10 378	9 453

5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2018	2017
Osobné náklady, z toho:	680 256	580 853
Mzdy	482 373	427 904
Sociálne poistenie	134 344	106 384
Zdravotné poistenie	51 097	36 301
Sociálne zabezpečenie	12 442	10 264

6. Dane

Doplňujúce informácie o odloženej dani:

Názov položky	Stav k 31.03.2018	Stav k 31.03.2017
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	14 795	7 139

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

Názov položky	2018			2017		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	573 496			-286 899		
teoretická daň		120 434	21%		-63 118	22%
Daňovo neuznané náklady	422 248	88 672		557 887	122 735	
Výnosy nepodliehajúce dani	0	0		-79 066	-17 395	
Zmena sadzby dane	0	0		0	7 473	
Spolu		209 106	36%		49 695	17%
Splatná daň z príjmov		198 037	35%		146 917	51%
Odložená daň z príjmov		11 069	1%		-97 222	-34%
Celková daň z príjmov		209 106	36%		49 695	17%

V. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Spoločnosť prenajíma formou finančného leasingu fyzickým a právnickým osobám s trvalým bydliskom resp. sídlom v SR osobné a úžitkové vozidlá značky Toyota a Lexus. K 31. marcu 2018 spoločnosť evidovala 22 platných zmlúv k operatívne leasingu (k 31. marcu 2017 evidovala 29 platných zmlúv). Budúce výnosy súvisiace s týmito zmluvami predstavovali k 31. marcu 2018 čiastku 88 305 EUR (k 31. marcu 2017 čiastku 120 509 EUR).

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

Po 31. marci 2018 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2018.

VII. PREHĽAD POHYBOV VLASTNÉHO IMANIA

1. Vlastné imanie

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

Položka vlastného imania	Stav k 1.4.2017	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.03.2018
Základné imanie	2 987 453	0	0	0	2 987 453
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	134 952	0	0	0	134 952
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-29 046	0	-30 033	0	-59 379
Nerozdelený zisk minulých rokov	867 717	0	0	-336 594	531 123
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-336 594	364 390	0	336 594	364 390
Vlastné imanie spolu	3 624 482	364 390	-30 033	0	3 958 539

Položka vlastného imania	Stav k 1.4.2016	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.03.2017
Základné imanie	2 987 453	0	0	0	2 987 453
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	116 380	0	0	18 572	134 952
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-94 207	68 562	-3 401	0	-29 046
Nerozdelený zisk minulých rokov	514 863	0	0	352 854	867 717
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	371 426	-336 594	0	-371 426	-336 594
Vlastné imanie spolu	3 895 915	-268 032	-3 401	0	3 624 482

2. Prehľad v pohybe oceňovacích rozdielov

Názov položky	2018	2017
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-30 033	65 161
<i>Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacích derivátov</i>	-30 033	65 161
Spolu	-30 033	65 161

3. Vysporiadanie straty za predchádzajúci rok 2017

Účtovná strata za rok 2017 vo výške 336 594 EUR bola vysporiadaná nasledovne:
- prenesenie na účet Nerozdelený zisk minulých rokov vo výške -336 594 EUR.

4. Rozdelenie zisku za bežný rok 2018

Štatutárny orgán navrhuje rozdeliť zisk za rok 2018 nasledovne:

- prenesenie na účet Nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 364 390 EUR

VIII. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Na účely uvádzania údajov v prehľade peňažných tokov sa rozumie:

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

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy:

Názov položky	2018	2017
Výsledok hospodárenia pred zdanením	573 496	-286 899
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Odpisy dlhodobého majetku	299 245	256 724
Odpis pohľadávky	0	81 808
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	-71 778	418 031
Zmena stavu rezerv	-62 707	177 884
Úrokové náklady (netto)	-1 689 031	-1 305 221
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-34 826	-44 678
Ostatné položky nezahrnuté do nepeňažných operácií	186 222	32 368
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-799 379	-669 984
<i>Zmena pracovného kapitálu:</i>		
Úbytok / (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	-25 847 025	-19 952 916
Úbytok / (prírastok) zásob	-358 270	31 672
(Úbytok) / prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	894 679	1 085 997
Prevádzkové peňažné toky	-26 109 995	-19 505 231

Názov položky	2018	2017
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Prevádzkové peňažné toky	-26 109 995	-19 505 231
Zaplatené úroky	-474 699	-327 322
Prijaté úroky	2 163 730	1 632 543
Zaplatená daň z príjmov	-110 370	-221 913
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-24 531 334	-18 421 923

Peňažné toky z investičnej činnosti

Nákup dlhodobého majetku	-565 967	-731 455
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	301 625	144 904
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-264 342	-586 551

Peňažné toky z finančnej činnosti

Príjmy zo zvýšenia rezervného fondu	0	18 572
Príjmy úverov a pôžičiek od bánk	24 450 819	18 749 167
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	24 450 819	18 767 739

Úbytky peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov

-344 857 -240 735

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka

414 054 654 789

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka

69 197 414 054