

Toyota Financial Services Slovakia s.r.o.

**Výročná správa k 31. marcu 2019
a Správa nezávislého audítora**

jún 2019

Správa nezávislého audítora

Spoločníkovi a konateľovi spoločnosti Toyota Financial Services Slovakia s.r.o. :

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Toyota Financial Services Slovakia s.r.o. (ďalej len „Spoločnosť“) k 31. marci 2019, výsledok jej hospodárenia za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o účtovníctve“).

Čo sme auditovali

Účtovná závierka Spoločnosti obsahuje tieto súčasti:

- súvahu k 31. marcu 2019,
- výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Východisko pre náš názor

Audit sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky* našej správy.

Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Nezávislosť

Od Spoločnosti sme nezávislí v zmysle Etického kódexu pre účtovných odborníkov, ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov pri Medzinárodnej federácii účtovníkov (ďalej len „Etický kódex“), ako aj v zmysle iných požiadaviek slovenskej legislatívy, ktorá sa vzťahuje na náš audit účtovnej závierky. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladú tieto legislatívne požiadavky a Etický kódex.

Správa k ostatným informáciám uvedeným vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za výročnú správu vypracovanú v súlade so Zákonom o účtovníctve. Výročná správa pozostáva z (a) účtovnej závierky a (b) ostatných informácií.

Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Karadžičova 2, 815 32 Bratislava, Slovenská republika
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, www.pwc.com/sk

The firm's ID No. (IČO): 35 739 347.

Tax Identification No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (DIČ): 2020270021.

VAT Reg. No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (IČ DPH): SK2020270021.

Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, pod Vložkou č.: 16611/B, Oddiel: Sro.

The firm is registered in the Commercial Register of Bratislava I District Court, Ref. No.: 16611/B, Section: Sro.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámiť sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a na základe toho posúdiť, či sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo poznatkami, ktoré sme počas auditu získali, alebo či existuje iná indikácia, že sú významne nesprávne.

Pokiaľ ide o výročnú správu, posúdili sme, či obsahuje zverejnenia, ktoré vyžaduje Zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu sme dospeli k názoru, že:

- informácie uvedené vo výročnej správe za rok ukončený 31. marce 2019 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok, a že
- výročná správa bola vypracovaná v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Navyše na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme počas auditu získali, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu tejto účtovnej závierky v súlade so Zákonom o účtovníctve, a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Spoločnosť schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Spoločnosti v činnosti, ako aj za zostavenie účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, okrem situácie, keď štatutárny orgán má v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, aj keď existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus ako súčasť auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

So štatutárnym orgánom komunikujeme okrem iného i plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu, ako aj významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré počas auditu identifikujeme.



PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

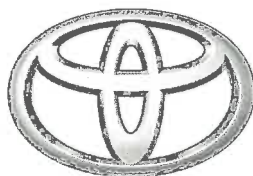
Licencia SKAU č. 161

Ing. Eva Hupková

Ing. Eva Hupková, FCCA

Licencia SKAU č. 672

V Bratislave, 24. júna 2019



TOYOTA
FINANCIAL
SERVICES

VÝROČNÁ SPRÁVA

HOSPODÁRSKY ROK 2019

ÚVOD

Vážené dámy, vážení pánové,
vážení přátelé,

je mi velkým potěšením psát úvodních pár slov k výroční zprávě za tento finanční rok. Důvodů k tomuto mému tvrzení je hned několik a rád bych se o ně s vámi podělil.

Naší firmě se opět dařilo a to tak, že:

- jsme vykázali zisk před zdaněním ve výši 645.905 EUR, což je o 12,6% více, než v roce přecházejícím,
- naše celková aktiva vzrostla o necelých 26% a dosáhli jsme tak historicky nejvyšší hodnoty 107 mil. EUR,
- profinancovali jsme našim zákazníkům 2.191 nových, či ojetých vozidel, což bylo více jak 15% oproti našim plánům,
- celková financovaná částka těchto vozidel pak dosáhla hodnoty 38 mil. EUR a byla vyšší o 17% než byl náš plán

V oblasti struktury finančních produktů naši zákazníci preferovali nabídku úvěrových produktů, kde prim opět tak, jako v roce minulém hrál Toyota Garant (produkt na bázi Trade Cycle Managementu, což jsou produkty sloužící k pravidelné obměně financovaných vozidel).

Základem každé firmy jsou především její zaměstnanci. A tak i tento právě uzavřený rok není výjimkou v tom, že především jim chci poděkovat.

Zároveň tímto děkuji vedení a zaměstnancům našich partnerů - prodejní síti Toyota a Lexus, regionálnímu distributorovi vozů Toyota a Lexus – Toyota Central Europe Kft, lokálnímu zastoupení Toyota a Lexus – Toyota Central Europe - Slovakia s.r.o. a oběma spolupracujícím pojišťovnám – Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. a Generali Slovensko poisťovňa, a.s..

Minulé dva hospodářské roky, kdy našim hlavním cílem bylo se především definitivně vrátit k udržitelnému a ziskovému růstu a oba již splnily naše očekávání. Mohli bychom tak být spokojeni a pokračovat v jen nastoleném trendu. Spokojeni samozřejmě jsme, ale současně již v roce minulém a předminulém jsme vyvinuli strategii, která firmu směřovat dál a tuto strategii začneme uplatňovat ve fiskálním roce následujícím.

Budeme se tak moct soustředit na cíle, které nám umožní ještě více pokrýt náš obchodní potenciál (finalizací projektu na podporu prodeje operativního leasingu) a oblast zvýšení efektivity naší firmy na bázi její další digitalizace.

S úctou

Ing. Aleš Kamarýt
jednatel



V Praze, 7. května 2019

TOYOTA FINANCIAL SERVICES SLOVAKIA S.R.O.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA A ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

ROK KONČIACI 31. MARCA 2019

ZÁKLADNÉ ÚDAJE:

Názov	Toyota Financial Services Slovakia s.r.o.
IČO	35 915 404
Sídlo	Galvaniho 15/A, 821 04 Bratislava
Dátum vzniku	05.01.2005
Právna forma	spoločnosť s ručením obmedzeným
Majetková účasť	TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC 100%
Základný kapitál	2 987 tis. EUR, splatené 6 000 tis. EUR, splatené, zapísané do obchodného registra 13.4.2019

Štatutárny orgán Ing. Aleš Kamarýt – konateľ

Spoločnosť nemá zriadenú organizačnú zložku v zahraničí.

Spoločnosť Toyota Financial Services Slovakia s.r.o. ("TFSSK") je členom Asociácie leasingových spoločností Slovenskej Republiky.

Spoločnosť nevynakladá prostriedky na výskum a vývoj.
Spoločnosť nemá žiaden vplyv na životné prostredie.

Spoločnosť nemá pobočky v zahraničí.

Po 31. marci 2019 do dňa zostavenia výročnej správy nenastali iné udalosti osobitného významu, ktoré by si vyžadovali zverejnenie.

NÁVRH NA ROZDELENIE HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU ZA HOSPODÁRSKY ROK 2019

Štatutárny orgán navrhuje vysporiadať hospodársky výsledok za rok 2019 nasledovne:

- prídel do Rezervného fondu vo výške 23 075,23 EUR
- vyplatenie dividendy vo výške 0 €
- prenesenie na účet Nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 438 429,38 EUR.

PRODUKTY A SLUŽBY

Obchodná činnosť spoločnosti Toyota Financial Services Slovakia s.r.o. je realizovaná v troch základných produktových rovinách. Jednotlivé produktové rady sa navzájom dopĺňujú a vytvárajú tak celok, ktorý umožňuje našim zákazníkom i spolupracujúcim partnerom využiť maximálnu ponuku portfólia finančných a poisťovacích služieb.

Retail

Oblasť poskytovania finančných služieb koncovým zákazníkom, ktorí majú záujem obstarat' si (t.j. si ho prefinancovať), vozidlo značiek Toyota a Lexus, prípadne aj iných značiek.

Wholesale

Oblasť produktového portfólia TFSSK, určená na podporu siete autorizovaných dealerov značky Toyota a Lexus.

Poistenie

Je poskytované pre zákazníkov, využívajúcich finančné produkty TFSSK a taktiež pre zákazníkov, kupujúcich si vozidlo v hotovosti.

RETAIL

o Retail - popis produktov a služieb

Portfólio finančných služieb, ktoré bolo najmä v posledných rokoch, s ohľadom na novely Zákona o dani z pridanej hodnoty a Zákona o spotrebiteľských úveroch, zásadne modifikované, je v súčasnej dobe schopné plne uspokojiť širokú škálu zákazníckych potrieb a očakávaní. Sú v ňom zastúpené jednak leasingové, ako aj úverové produkty.

Toyota Leasing

Jednoduché riešenie pre všetky typy podnikania. Pri tomto produkte má zákazník nízke mesačné splátky, ktoré nezaťažia domáci alebo firemný rozpočet. Produkt je založený na princípe prenájmu hnuiteľnej veci, s vopred určenou kúpnu cenou.

Toyota Kredit

Najflexibilnejším financovaním je Toyota Kredit. Kredit je základom pre prípravu špeciálnych akčných ponúk. Základom produktu je úver, určený nielen pre spotrebiteľov, ale aj pre živnostníkov a firmy.

Toyota Genio

Výhodou úverovej zmluvy je možnosť zaobstarat' si nové vozidlo pri zachovaní nízkych vstupných a pravidelných mesačných výdavkov. Zároveň v produkte ponúkame veľkú flexibilitu pri rozhodnutí ukončiť financovanie predčasne. Produkt Toyota Genio umožňuje každých 12 mesiacov ukončiť finančný kontrakt bez akýchkoľvek poplatkov. Produkt je základom pre kampaňové produkty Tretinky a Štvrtinky a je určený pre všetky skupiny zákazníkov.

Toyota Rent

Výhody prenájmu bez potreby riešiť otázku, ako naložiť s vozidlom po ukončení nájomnej zmluvy, ponúka produkt, postavený na základoch operatívneho leasingu (prenájmu). Podnikatelia a obchodné spoločnosti pri tomto produkte oceňujú hlavne priaznivú mesačnú splátku, ktorá je daňovo uznateľným nákladom v plnej výške, zníženú administratívu, spojenú s prevádzkou vozidla a zaistenie pravidelnej obmeny vozového parku. Produkt je určený najmä pre podnikateľský sektor, avšak stáva sa čoraz viac populárnym aj pre spotrebiteľov.

Toyota Garant

Špeciálna črta, ktorá odlišuje tento úverový produkt od iných, je garantovaná budúca hodnota vozidla. Tá umožňuje zákazníčkovi dosiahnuť veľmi priaznivé mesačné splátky a navyše rozhodnúť o spôsobe ukončenia zmluvy až pri konci financovania. Práve to môže byť niekedy veľmi dôležité, veď aj Vaše potreby sa môžu časom meniť. Produkt je preto možné nastaviť veľmi flexibilne. Bezkonkurenčne najpopulárnejší produkt v našom portfóliu.

o Retail - vývoj a porovnanie

V tomto hospodárskom roku sa pokračovalo v trende z minulých rokov, v ktorých postavenie finančného leasingu bolo veľmi malé voči úverovým produktom. Svoj podiel na uvedenej skutočnosti mali najmä dopady novely zákonov na ochranu spotrebiteľa. Úverové produkty ostávajú naďalej atraktívne aj pre podnikateľov. Tí na úverových produktoch oceňujú najmä dostupnosť, flexibilitu a jednoduchosť.

V nasledujúcom grafe vidieť pomer leasingových a úverových produktov za roky 2018 a 2019, pričom tento pomer je už niekoľko rokov stabilný:

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



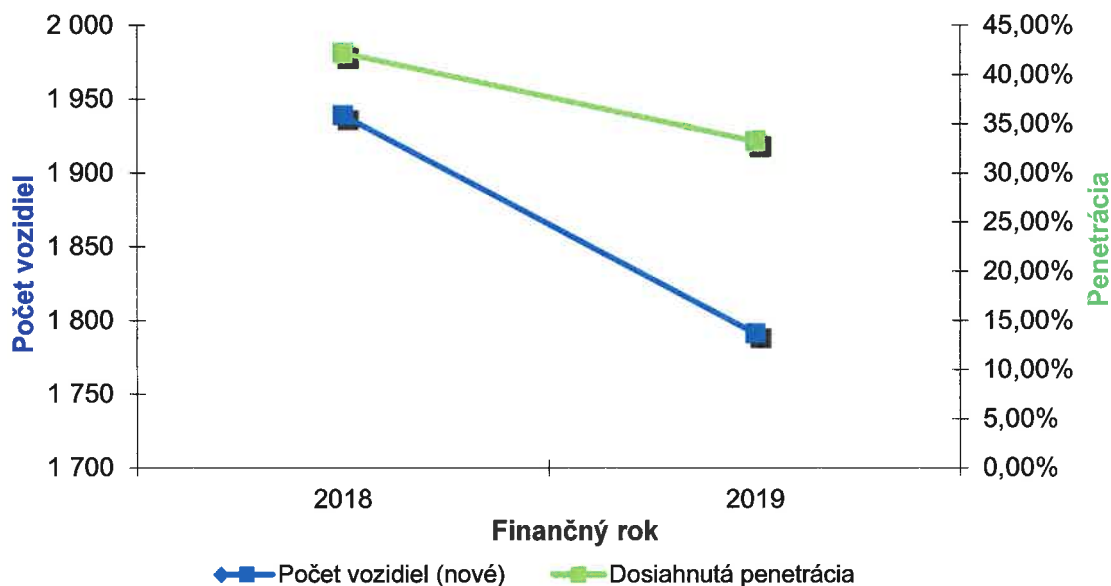
Z vyššie uvedeného vývoja je jasný pokračujúci trend popularity úverových produktov.

Graf č. 2 – Vývoj štruktúry portfólia podľa produktovej rady



V spolupráci so spoločnosťou Toyota Central Europe - Slovakia s.r.o. sa nám podarilo realizovať niekoľko úspešných kampaní (podrobnejšie popísané v nasledujúcej časti výročnej správy), ktoré pozitívne ovplyvnili vývoj počtu novo realizovaných obchodných prípadov. Napriek tomu počet novo uzatvorených zmlúv a penetrácia nedosiahli čísla z hospodárskeho roku 2018.

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



○ Retail - akčné ponuky

Pre podporu predaja finančných služieb pre koncových zákazníkov došlo v priebehu hospodárskeho roku k niekoľkým kampaňovým ponukám, z ktorých niektoré doslova ovplyvnili celý trh finančných služieb v Slovenskej Republike.

Napríklad mimoriadne úspešná kampaň Toyota Garant s 0% navýšením, ktorá umožňuje zákazníkovi dosiahnuť veľmi priaznivé mesačné splátky a navyše sa rozhodnúť o spôsobe ukončenia zmluvy. To všetko s 0% navýšením (bez dodatočného preplatenia), čo ešte viac zvyšuje atraktivitu tohto produktu.

V nasledujúcej časti uvádzame príklady niektorých úspešných kampaní ponúkaných v priebehu uplynulého hospodárskeho roku vrátane ukážky materiálov, ktoré boli pripravené pre komunikáciu kampane zákazníkom.



Kampaň: Toyota Garant s 0% navýšením

Cieľová skupina: súkromná a firemná klientela

Základné rysy:

- 0% navýšenie, resp. úroková sadzba
- možnosť rozhodnúť sa až na konci zmluvy
- výhodné sadzby Toyota Poistenia

Kampaň: Lexus Garant

Cieľová skupina: súkromná a firemná klientela

Základné rysy:

- mimoriadne atraktívna úroková sadzba 2,49%
- možnosť rozhodnúť sa až na konci zmluvy
- výhodné sadzby Toyota Poistenia

WHOLESALE

o Wholesale – stručná história vývoja produktu

Naša spoločnosť už od roku 2005, kedy začala svoju činnosť na slovenskom trhu, podporuje predaj vozidiel značky Toyota a Lexus poskytovaním finančnej pomoci autorizovaným predajcom týchto značiek a to pri obstaraní skladových zásob nových a ojazdených vozidiel, predvádzacích vozidiel a tiež pri poskytovaní účelových finančných úverov.

V januári 2005 sme ponúkli dealerom, v snahe uspokojiť ich potreby, novú schému podpory, ktorá priniesla rozšírené možnosti a pre našu spoločnosť, efektívnejšie zaistenie a sledovanie portfólia produktov podpory.

Schéma bola následne upravená v októbri 2005, keď boli do schémy implementované nové prvky zaistenia, došlo k reštrukturalizácii limitov a zásadnej úprave schémy pre financovanie predvádzacích vozidiel. Produkt bol taktiež prispôsobený novým trhovým podmienkam, pričom nový cenník nadobudol platnosť od 1.4.2009. K ďalšej úprave cenníka došlo v januári 2016. Využíva sa možnosť automatizovaného uvoľňovania skladových vozidiel dealerom priamo z objednávacieho systému TOYOTA CENTRAL EUROPE („TCE“). To umožňuje dealerom flexibilne reagovať na meniace sa požiadavky zákazníkov a zaistiť financovanie skladov na konkrétne vozidlo aj mimo riadnych prevádzkových hodín našej kancelárie.

o Wholesale – produkty a služby

Ponúkané wholesale produkty majú pomenovanie podľa použitia:

Toyota New SF – financovanie skladov nových vozidiel
Toyota Used SF – financovanie skladov ojazdených vozidiel
Toyota Demo – financovanie skladov predvádzacích vozidiel
Toyota Financing I/C – financovanie formou investičných úverov
Toyota Financing W/C – financovanie prevádzkového kapitálu

Naviac ponúkame aj financovanie v rámci finančného či operatívneho leasingu, kde parametre týchto produktov sú veľmi podobné produktom retailovým (Toyota Leasing a Toyota Rent), odlišujú sa iba v detailoch.

Súčasťou schémy dealerskej podpory je aj zámer spolupodieľania sa našej spoločnosti na reklamných aktivitách jednotlivých predajcov a odmeňovacia schéma. Pre všetky vyššie uvedené produkty sú nastavené produktové limity, tie sa líšia podľa bonity jednotlivých partnerov.

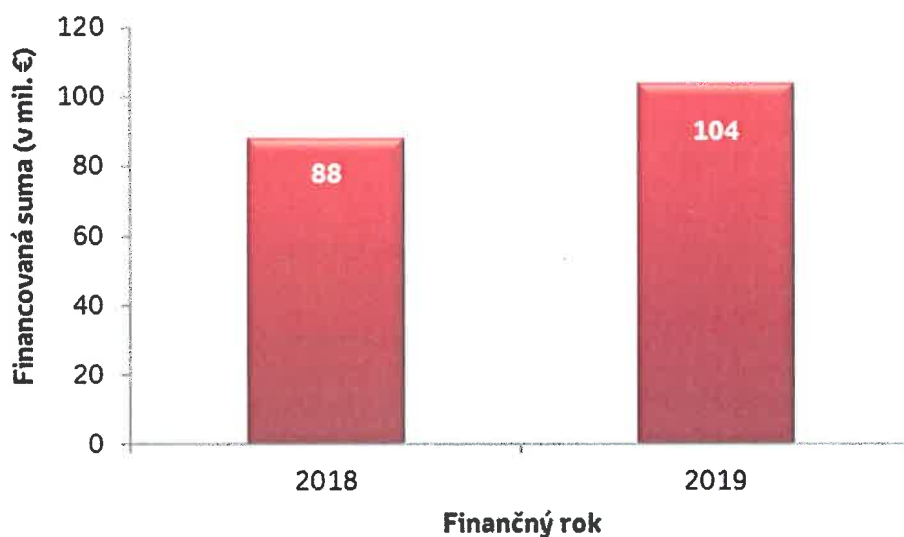
o Wholesale - vývoj

Záujem dealerov o finančnú podporu poskytovanú našou spoločnosťou neklesá. Vplyvom počtu predaných vozidiel oficiálnym dovozcom, spoločnosťou Toyota Central Europe - Slovakia s.r.o. („TCE SK“), stúpa aj celková financovaná čiastka.

Na číslach uvedených v grafe č. 4 sa zásadným spôsobom odráža najmä financovanie v rámci produktu Toyota New SF (financovanie skladov nových vozidiel), vďaka ktorému pomáhame urýchľovať dodávku vozidiel pre koncových zákazníkov medzi skladmi distribútora vozidiel Toyota v Slovenskej republike – spoločnosťou TCE SK a jednotlivými autorizovanými predajcami.

Financovanie predvádzacích vozidiel (Toyota Demo) pomáha dealerovi mať k dispozícii požadovaný počet a skladbu predvádzacích vozidiel. Požiadavky dealerov sa snažíme pokryť na 100%.

Graf č. 4 – Vývoj financovanej hodnoty wholesale v jednotlivých hospodárskych rokoch



POISTENIE

Neoddeliteľnou súčasťou ponuky Toyota Financial Services Slovakia s.r.o. je tiež poistenie. Jedná sa najmä o druhy poistenia, ktoré kryjú riziká prevádzky vozidiel (t.j. poistenie zodpovednosti za škody, spôsobené prevádzkou motorového vozidla, havarijné poistenie a poistenie finančnej straty GAP). Väčšina našich zákazníkov využíva nami sprostredkované poistenie ako súčasť leasingových alebo úverových splátok.

TFSSK sprostredkováva poistenie pre svojich koncových zákazníkov, ale aj pre obchodných partnerov – dealerov.

Poistenie pre koncových zákazníkov

○ Poistenie sprostredkované v zmluve o financovaní

Poistenie, ponúkané v rámci leasingových či úverových splátok, máme na výber Toyota Poistenie (v spolupráci s Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s.), alebo poistenie od Generali Slovensko poisťovňa, a.s..

Nasledujúci graf č. 5 popisuje vysokú požiadavku poistenia, ktoré klienti uzatvárajú spolu so zmluvou o financovaní. Penetrácia vyčísluje podiel poistenia, uzavretého spolu so zmluvou o financovaní, bez ohľadu na finančný produkt alebo typ vozidla. Predaj tohto typu poistenia je komunikovaný klientovi partnermi Toyota, alebo na webovej stránke našej spoločnosti.

Graf č. 5 – Vývoj penetrácie poistenia vo financovaní



○ **Poistenie sprostredkované zákazníkom bez financovania**

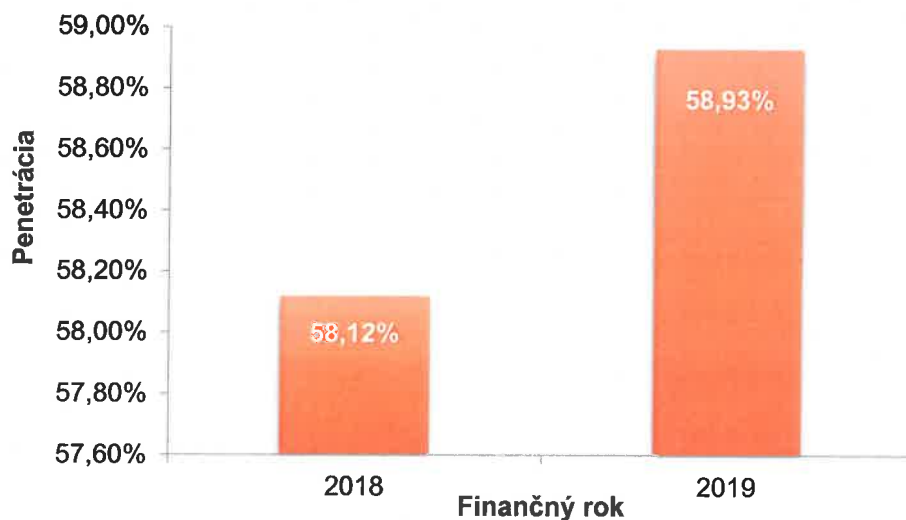
Pre tých zákazníkov, ktorí nefinancujú svoje vozidlá niektorým produktom z ponuky TFSSK, je od 1.7.2010 ponúkané našou firmou Toyota Poistenie. Predaj Toyota Poistenia bez väzby na financovanie od TFSSK, je zaistené autorizovanými partnermi Toyota, alebo na webovej stránke našej spoločnosti.

○ **Poistenie sprostredkované zákazníkom pri ukončení zmluvy o financovaní**

Zákazníci s končiacou zmluvou o financovaní majú možnosť využiť výhody poistenia sprostredkovaného TFSSK. Ponuka Toyota Poistenia v tejto oblasti je koncipovaná ako priamy predaj poistenia zákazníkovi, ktorého zmluva, na základe ktorej je financované vozidlo, sa nachádza v záverečnej fáze svojej životnosti a klient tak bez nutnosti návštevy akejkoľvek poisťovne môže využiť ponuku TFSSK následne uzavrieť novú poistnú zmluvu. Výhodou je rozsah a kvalita ponuky pre zákazníka a individuálne postavená kalkulácia, zohľadňujúca zákazníkovu lojalitu.

V nasledujúcom grafe č. 6 je možné vidieť vývoj penetrácie tohto typu poistenia, tzn. podielu uzavretých zmlúv voči končiacim zmluvám o financovaní.

Graf č. 6 – Vývoj penetrácie Toyota Poistenie pre zákazníkov, ktorým končia zmluvy



TECHNOLÓGIA A INTERNET

TFSSK sa už od začiatku svojej činnosti snaží naplňovať svoju víziu, ktorá je postavená na predpoklade väčšieho využitia informačných technológií v rámci svojho podnikania a to jednak interne vo firme, ako aj smerom k svojim obchodným partnerom. Operačný plán na ďalšie roky je založený na maximálnom možnom využití týchto technológií tak, aby klient (externý alebo interný), bol čo najmenej zaťažovaný administratívnou náročnosťou a dokázal drvivú väčšinu svojich požiadaviek vyriešiť sám a on-line.

V roku 2009 sme s podporou Toyota Financial Services Czech s.r.o. ("TFSCZ") začali pracovať na kostre riešenia, ktoré sme pôvodne interne nazvali ako projekt „toyota724“ (Toyota-7 dní v týždni-24 hodín denne). Základný, minimálny obsah projektu bol tento:

- poskytnúť dealerom jednoduchý systém pre uzatváranie zmlúv pre financovanie vozidiel na diaľku (priamo na dealerstve),
- umožniť zákazníkovi kalkuláciu splátok v komfortnej podobe,
- ponúknuť zákazníkovi možnosť jednoduchého náhľadu na svoje už uzavreté leasingové/úverové zmluvy s možnosťou on-line žiadosti o ich zmeny a ponúknuť obdobu zákazníckeho pohľadu na zmluvy aj svojim spolupracujúcim dealerom.

Cieľom bolo zaistiť:

- maximálnu dostupnosť našich finančných služieb u dealerov vozidiel Toyota/Lexus,
- detailný pohľad na kalkuláciu splátok,
- dostupnosť čo najaktuálnejších informácií týkajúcich sa zmlúv (uzavretých so zákazníkmi či dealermi),
- možnosť prevádzať akékoľvek zmenové požiadavky na zmluvách elektronicky.

Postupom času sa projekt rozšíril o ďalšie funkcionality a tak sme v roku 2013 spustili riešenia v spolupráci s TFSCZ, ktoré dnes vyzerajú takto:

A. webové stránky (www.toyotafinance.sk)

- obsahuje informácie, týkajúce sa spoločnosti, ponúkaných produktov, poskytujú informácie pre existujúcich zákazníkov spoločnosti, ako postupovať v prípade akejkoľvek potreby riešiť požiadavky v rámci už uzavretých zmlúv atď.,
- sú „vstupnou bránou“ do jednotlivých súčastí TFS ONLINE – Môj účet.

B. portál TFS ONLINE (www.tfsonline.sk, alebo cez www.toyotafinance.sk)

Skladá sa z dvoch základných sekcií:

B1. Klientske centrum a B2. Dealerské centrum

B1. Klientske centrum

To je tvorené týmito časťami:

Môj účet: zobrazuje detaily uzavretých leasingových či úverových zmlúv, vrátane aktualizovaných platobných kalendárov, umožňuje interaktívnu komunikáciu s TFSSK formou požiadaviek či oznámení, spôsob vybavovanej požiadavky je možné sledovať, informuje o ponuke produktov, aktualizácia 24 hodín, možnosť oslovenia vybraných klientov (na základe filtra) operátorom TFSSK. Systém pracuje v zabezpečenej zóne, prihlásenie do systému kombináciou užívateľského mena a hesla.

B2. Dealerské centrum

Má odlišnú štruktúru:

Môj účet: zobrazuje limity a detaily uzavretých rámcových zmlúv, úverových zmlúv a retailových zmlúv, umožňuje interaktívnu komunikáciu s TFSSK formou požiadaviek nad rámcovými zmluvami (napr. žiadosť o zmenu limitu), čiastkovými zmluvami (žiadosť o zaslanie OEV, žiadosť o predĺženie zmluvy, žiadosť o vrátenie preplatku atď.), žiadosti o poskytnutie úveru (oblasť úverovej zmluvy) atď., kaskádovité zobrazovanie umožňuje prechod cez limity až na jednotlivé čiastkové zmluvy formou „preklikania“ cez rôzne úrovne, informuje o ponuke produktov (retail i wholesale) a pohľadávkach po splatnosti, predkladá relevantné dokumenty na mesačnej báze, na základe ktorých sú požadované úhrady atď., aktualizácia 24 hodín, možnosť oslovovania vybraných dealerov operátorom TFSSK. Systém pracuje v zabezpečenej zóne .

Aplikácia Decision Maker: je historicky prvý dealerský POS (front-end) systém od TFSSK, založený na webovom princípe, určený pre ponuku a uzatváranie leasingových/úverových produktov a zmlúv a tiež poisťných produktov a zmlúv.

Systém pracuje na princípe dynamického prepojenia medzi Aplikáciou Decision Maker a produkčným systémom TFSSK – reálne hodnoty, bez chýb, spôsobených odlišným spôsobom výpočtu alebo zaokrúhľovania a je postavený na intuitívnom ovládaní – nevyžaduje dlhé školenie. Súčasťou je napojenie na externé konektory – NRKI, kontrolu občianskych preukazov, systém sledovania väzieb a ďalšie zdroje.

Aukcia vozidiel: systém umožňujúci elektronickú aukciu vrátených, či odobraných vozidiel v reálnom čase.

Systém TFS ONLINE je základným stavebným prvkom s možnosťami ďalšieho rozšírenia či úpravy a ako taký ho berieme ako stále sa rozvíjajúci nástroj, kde základným cieľom je byť čo najbližšie našim obchodným partnerom (zákazníkom a dealerom) a poskytovať im služby na čo najvyššej úrovni.

Finančný plán na nadchádzajúce roky pracuje s uvažovanou investíciou do úprav webových riešení a to jednak v súlade so zákonnými úpravami podnikania spoločnosti (a jej ponuky produktov), ako aj s očakávaným rozvojom zákazníckych potrieb v tejto oblasti.

RIADENIE RIZÍK

Úverové riziko

Úverové riziko vyplýva najmä z pohľadávok z leasingových a úverových zmlúv a je z veľkej časti zaistené financovanými predmetmi, ktoré sú v prípade nesplácania odobrané a následne speňažené.

V rámci procesu zníženia tohto rizika spoločnosť už v roku 2009 pristúpila do Nebankového registra klientskych informácií (NRKI), prostredníctvom ktorého sa nebankové subjekty informujú o bonite, dôveryhodnosti a platobnej morálke ich klientov. Prostredníctvom NRKI sa zároveň začala aj výmena príslušných dát s Bankovým registrom klientskych informácií. Plánuje sa pripojenie do systému Sociálnej poisťovne, kde budeme schopní preverovať výšku príjmu žiadateľa on-line.

Za využitia nástrojov špecializovaných externých firiem spoločnosť taktiež na dennej báze monitoruje stav súčasných klientov.

Úverové riziko je vyhodnocované mesačne a to na základe sledovaní výšky jednotlivých pohľadávok a opravných položiek.

Spoločnosť vymáha svoje pohľadávky v nadväznosti na upomienkové procesy prebiehajúce v troch etapách (e-mailové, písomné a telefonické upomienky). Pokiaľ klient ani po týchto výzvach svoje záväzky neuhradí, spoločnosť od zmluvy odstupuje, resp. predčasne ju ukončuje a klient je vyzvaný k pristaveniu financovaného predmetu. V prípade, keď záväzky klient neuhradí a financovaný predmet nepristaví, odovzdá pracovník správy portfólia podklady so zmluvou a vyčíslenou dlžnou čiastkou zmluvnej inkasnej agentúre, ktorá zaistí vymáhanie dlhu a prípadné odobranie financovaného predmetu. Výťažkom z predaja odobraného predmetu spoločnosť uspokojí svoje pohľadávky a prípadný ostávajúci dlh predáva zmluvnej právnej kancelárii, ktorá vymáha dlh právnou cestou, najčastejšie prostredníctvom exekučného riadenia.

Likvidné riziko

Riziko likvidity predstavuje riziko neschopnosti spoločnosti plniť svoje záväzky z dôvodu nedostatku finančných prostriedkov. Dostatočné množstvo likvidných prostriedkov je zaistované riadením hotovostných tokov, ktoré eliminuje nečakané nároky na peňažné zdroje.

Úrokové riziko

Úrokové riziko predstavuje zmena trhových úrokových sadzieb aplikovaných na refinančné zdroje. Cieľom riadenia úrokového rizika je dosiahnutie stabilných úrokových nákladov prostredníctvom minimalizácie dopadov zmien trhových úrokových sadzieb. K zaisteniu tohto cieľa využíva spoločnosť finančné deriváty, úrokové swapy, ktorými fixuje úrokové sadzby finančných zdrojov.

ZAMESTNANCI

Spoločnosť v súčasnosti zamestnáva 19 zamestnancov. V priebehu roka Spoločnosť vytvorila tri nové pracovné miesta a počet zamestnancov sa tak medziročne navýšil o 19 %.

STRATÉGIE NA FINANČNÝ ROK 2020

Naše stratégie na nadchádzajúce obdobia sú nasledovné:

1. Ďalšia maximalizácia pokrytia obchodného potenciálu produktami aj na báze operatívneho leasingu

Cieľ: navýšenie počtu zákazníkov produktových radov „Rent“ a „Rent Plus“, efektívnosť procesov riadenia zmlúv

2. Digitalizácia - projekt DIGI_20XX – 1. fáza

Cieľ: implementácia nástrojov pre management dokumentov, vyťažovania dát, zjednodušenia procesu pri schvaľovaní a uzatváraní úverových/leasingových zmlúv, optimalizácia práce s faktúrami

		31. marca 2019		31. marca 2018	
AKTÍVA		Brutto	Korekcia	Netto	Predch. úč. obd.
		EUR	EUR	EUR	EUR
A.	Neobežný majetok	2 538 046	1 066 911	1 471 135	922 684
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok	723 652	565 543	158 109	180 195
A.I. 2.	Softvér	678 789	565 543	113 246	148 536
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	44 863	0	44 863	31 659
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok	1 814 394	501 368	1 313 026	742 489
A.II. 3.	Samostatné hnuiteľné veci a súbory hnuiteľných vecí	1 814 394	501 368	1 313 026	657 768
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	84 721
B.	Obežný majetok	106 721 313	1 136 147	105 585 166	84 211 230
B.I.	Zásoby	140 182	0	140 182	363 955
B.I. 1.	Materiál	11 009	0	11 009	26 728
5.	Tovar	129 173	0	129 173	337 227
B.II.	Dlhodobé pohľadávky	60 493 496	455 764	60 037 732	51 316 107
B.II. 1.	Pohľadávky z obchodného styku	57 896 769	413 449	57 483 320	49 334 502
6.	Pohľadávky z derivátových operácií	0	0	0	4 358
7.	Iné pohľadávky	2 299 092	42 315	2 256 777	1 816 621
8.	Odložená daňová pohľadávka	297 635	0	297 635	160 626
B.III.	Krátkodobé pohľadávky	44 809 003	680 383	44 128 620	32 461 971
B.III. 1.	Pohľadávky z obchodného styku	43 429 839	608 068	42 821 771	30 997 275
7.	Daňové pohľadávky	147 269	0	147 269	195 193
9.	Iné pohľadávky	1 231 895	72 315	1 159 580	1 269 503
B.IV.	Finančné účty	1 278 632	0	1 278 632	69 197
B.IV. 1.	Peniaze	990	0	990	2 478
2.	Účty v bankách	1 277 642	0	1 277 642	66 719
C.	Časové rozlíšenie	468 646	0	468 646	397 364
2.	Náklady budúcich období krátkodobé	62 220	0	62 220	67 967
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé	406 426	0	406 426	329 397
AKTÍVA SPOLU		109 728 005	2 203 058	107 524 947	85 531 278

		31. marca 2019	31. marca 2018
		Netto	Netto
PASÍVA		EUR	EUR
A.	Vlastné imanie	10 179 260	3 958 539
A.I.	Základné imanie	8 987 453	2 987 453
A.I.	1. Základné imanie	2 987 453	2 987 453
	3. Zmena základného imania	6 000 000	0
A.IV.	Zákonné rezervné fondy	153 171	134 952
A.IV.	1. Zákonný rezervný fond	153 171	134 952
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia	-190 846	-59 379
A.VI.	1. Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-190 846	-59 379
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov	767 977	531 123
A.VII.	1. Nerozdelený zisk minulých rokov	767 977	531 123
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	461 505	364 390
B.	Záväzky	96 428 996	80 290 776
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet	231 513	77 491
B.I.	9. Záväzky zo sociálneho fondu	1 053	615
	11. Ostatné dlhodobé záväzky	230 460	76 876
B.II.	Dlhodobé rezervy	17 624	13 781
B.II.	2. Ostatné rezervy	17 624	13 781
B.III.	Dlhodobé bankové úvery	61 850 000	49 200 000
B.IV.	Krátkodobé záväzky	2 412 162	2 033 621
B.IV.	1. Záväzky z obchodného styku	1 857 422	1 626 114
	6. Záväzky voči zamestnancom	30 731	23 708
	7. Záväzky zo sociálneho poistenia	20 845	18 630
	8. Daňové záväzky a dotácie	94 040	54 426
	9. Záväzky z derivátových operácií	8 420	1 656
	10. Iné záväzky	400 704	309 087
B.V.	Krátkodobé rezervy	364 331	261 944
B.V.	1. Zákonné rezervy	19 376	19 652
	2. Ostatné rezervy	344 955	242 292
B.VI.	Bežné bankové úvery	31 553 366	28 703 939
C.	Časové rozlíšenie	916 691	1 281 963
C.	2. Výdavky budúcich období krátkodobé	40 422	38 988
	3. Výnosy budúcich období dlhodobé	323 909	530 904
	4. Výnosy budúcich období krátkodobé	552 360	712 071
PASÍVA SPOLU		107 524 947	85 531 278

		31. marca 2019	31. marca 2018
		Netto	Netto
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT		EUR	EUR
*	Čistý obrat	8 977 247	6 984 492
**	Výnosy z hospodárskej činnosti	6 246 446	4 821 433
I	Tržby z predaja tovaru	3 754 056	2 622 558
II	Tržby z predaja služieb	1 826 292	1 689 403
VI	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu	390 912	301 625
VII	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	275 186	207 847
**	Náklady na hospodársku činnosť	7 752 135	5 803 419
A	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	3 754 056	2 622 558
B	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	105 921	52 986
D	Služby	1 918 156	1 569 565
E	Osobné náklady	753 538	680 256
1.	Mzdové náklady	533 146	482 373
3.	Náklady na sociálne poistenie	193 598	174 092
4.	Sociálne náklady	26 794	23 791
F	Dane a poplatky	3 672	2 985
G	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku	306 810	307 394
H	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu	369 120	266 799
I	Opravné položky k pohľadávkam	347 837	-71 778
J	Ostatné náklady na hospodársku činnosť	193 025	372 654
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	-1 505 689	-981 986
*	Pridaná hodnota	-197 785	66 852
**	Výnosy z finančnej činnosti	2 731 986	2 165 885
XI.	Výnosové úroky	2 731 440	2 163 730
XII.	Kurzové zisky	546	2 155
**	Náklady na finančnú činnosť	580 392	610 403
N	Nákladové úroky	425 073	474 699
O	Kurzové straty	3 160	5 496
P	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie	141 500	119 830
Q	Ostatné náklady na finančnú činnosť	10 659	10 378
*	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	2 151 594	1 555 482
***	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením	645 905	573 496
S.	Daň z príjmov z bežnej činnosti	184 400	209 106
S. 1.	- splatná	288 170	198 037
S. 2.	- odložená	-103 770	11 069
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	461 505	364 390

Toyota Financial Services Slovakia s.r.o.

Účtovná závierka k 31. marcu 2019

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve



zostavená k 31. 3. 2019

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

Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Á Ā B Ć Đ Ę F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ú V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo	Účtovná závierka	Účtovná jednotka	Mesiac Rok
2021929558	X riadna	malá	od 4 2018
IČO			Za obdobie
35915404	mimoriadna	X veľká	do 3 2019
SK NACE	priebežná	(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie
64.91.0			od 4 2017
			do 3 2018

Priložené súčasti účtovnej závierky

☒ Súvaha (Úč POD 1-01)
(v celých eurách)☒ Výkaz ziskov a strát (Úč POD 2-01)
(v celých eurách)☒ Poznámky (Úč POD 3-01)
(v celých eurách alebo eurocentoch)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

Toyota Financial Services Slovakia s.r.o.

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

Galvaniho

Číslo

15 / A

PSČ

Obec

82104 Bratislava

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

Okresný súd Bratislava I

Oddiel: Sro, Vložka číslo: 34399/B

Telefónne číslo

48213853

Faxové číslo

44250034

E-mailová adresa

monika.koskarova@toyota-fs.com

Zostavená dňa:

17.06.2019

Schválená dňa:

. . 20

Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	Brutto - časť 1	
				Korekcia - časť 2	Netto 2
					Netto 3
	SPOLU MAJETOK r. 02 + r. 33 + r. 74	01		1 0 9 7 2 8 0 0 5	1 0 7 5 2 4 9 4 7
				2 2 0 3 0 5 8	8 5 5 3 1 2 7 8
A.	Neobežný majetok r. 03 + r. 11 + r. 21	02		2 5 3 8 0 4 6	1 4 7 1 1 3 5
				1 0 6 6 9 1 1	9 2 2 6 8 4
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 04 až r. 10)	03		7 2 3 6 5 2	1 5 8 1 0 9
				5 6 5 5 4 3	1 8 0 1 9 5
A.I.1.	Aktivované náklady na vývoj (012) - /072, 091A/	04			
2.	Softvér (013) - /073, 091A/	05		6 7 8 7 8 9	1 1 3 2 4 6
				5 6 5 5 4 3	1 4 8 5 3 6
3.	Oceniteľné práva (014) - /074, 091A/	06			
4.	Goodwill (015) - /075, 091A/	07			
5.	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - /079, 07X, 091A/	08			
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - /093/	09		4 4 8 6 3	4 4 8 6 3
					3 1 6 5 9
7.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - /095A/	10			
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 12 až r. 20)	11		1 8 1 4 3 9 4	1 3 1 3 0 2 6
				5 0 1 3 6 8	7 4 2 4 8 9
A.II.1.	Pozemky (031) - /092A/	12			
2.	Stavby (021) - /081, 092A/	13			
3.	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí (022) - /082, 092A/	14		1 8 1 4 3 9 4	1 3 1 3 0 2 6
				5 0 1 3 6 8	6 5 7 7 6 8



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
				Brutto - časť 1 Netto 2	
				Korekcia - časť 2	Netto 3
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15			
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16			
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (029, 02X, 032) - /089, 08X, 092A/	17			
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok (042) - /094/	18			8 4 7 2 1
8.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok (052) - /095A/	19			
9.	Opravná položka k nadobudnutému majetku (+/- 097) +/- 098	20			
A.III.	Dlhodobý finančný majetok súčet (r. 22 až r. 32)	21			
A.III.1.	Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách (061A, 062A, 063A) - /096A/	22			
2.	Podielové cenné papiere a podiely s podielovou účasťou okrem v prepojených účtovných jednotkách (062A) - /096A/	23			
3.	Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely (063A) - /096A/	24			
4.	Pôžičky prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	25			
5.	Pôžičky v rámci podielovej účasti okrem prepojeným účtovným jednotkám (066A) - /096A/	26			
6.	Ostatné pôžičky (067A) - /096A/	27			
7.	Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok (065A, 069A, 06XA) - /096A/	28			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	Brutto - časť 1	
				Korekcia - časť 2	Netto 2
					Netto 3
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (066A, 067A, 069A, 06XA) - /096A/	29			
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30			
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /096A/	31			
11.	Poskytnuté preddavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32			
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	1 0 6 7 2 1 3 1 3	1 0 5 5 8 5 1 6 6	
			1 1 3 6 1 4 7		8 4 2 1 1 2 3 0
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34	1 4 0 1 8 2	1 4 0 1 8 2	
					3 6 3 9 5 5
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35	1 1 0 0 9	1 1 0 0 9	
					2 6 7 2 8
2.	Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby (121, 122, 12X) - /192, 193, 19X/	36			
3.	Výrobky (123) - /194/	37			
4.	Zvieratá (124) - /195/	38			
5.	Tovar (132, 133, 13X, 139) - /196, 19X/	39	1 2 9 1 7 3	1 2 9 1 7 3	
					3 3 7 2 2 7
6.	Poskytnuté preddavky na zásoby (314A) - /391A/	40			
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41	6 0 4 9 3 4 9 6	6 0 0 3 7 7 3 2	
			4 5 5 7 6 4		5 1 3 1 6 1 0 7
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42	5 7 8 9 6 7 6 9	5 7 4 8 3 3 2 0	
			4 1 3 4 4 9		4 9 3 3 4 5 0 2



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	43			
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	44			
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	45	5 7 8 9 6 7 6 9 4 1 3 4 4 9	5 7 4 8 3 3 2 0	4 9 3 3 4 5 0 2
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	48			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - /391A/	49			
6.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	50			4 3 5 8
7.	Iné pohľadávky (335A, 336A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51	2 2 9 9 0 9 2 4 2 3 1 5	2 2 5 6 7 7 7	1 8 1 6 6 2 1
8.	Odložená daňová pohľadávka (481A)	52	2 9 7 6 3 5	2 9 7 6 3 5	1 6 0 6 2 6
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	4 4 8 0 9 0 0 3 6 8 0 3 8 3	4 4 1 2 8 6 2 0	3 2 4 6 1 9 7 1
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 55 až r. 57)	54	4 3 4 2 9 8 3 9 6 0 8 0 6 8	4 2 8 2 1 7 7 1	3 0 9 9 7 2 7 5
1.a.	Pohľadávky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	55			
1.b.	Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56	2 9 4 6 3	2 9 4 6 3	2 8 0 4 6



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	4 3 4 0 0 3 7 6 6 0 8 0 6 8	4 2 7 9 2 3 0 8	3 0 9 6 9 2 2 9
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľa- dávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61			
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62			
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63	1 4 7 2 6 9	1 4 7 2 6 9	1 9 5 1 9 3
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64			
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	1 2 3 1 8 9 5 7 2 3 1 5	1 1 5 9 5 8 0	1 2 6 9 5 0 3
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66			
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepoje- ných účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67			
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobé- ho finančného majetku v prepojených účtov- ných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68			
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podieľy (252)	69			
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70			



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	1 2 7 8 6 3 2	1 2 7 8 6 3 2	
					6 9 1 9 7
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	9 9 0	9 9 0	
					2 4 7 8
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	1 2 7 7 6 4 2	1 2 7 7 6 4 2	
					6 6 7 1 9
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	4 6 8 6 4 6	4 6 8 6 4 6	
					3 9 7 3 6 4
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75			
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	6 2 2 2 0	6 2 2 2 0	
					6 7 9 6 7
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77			
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	4 0 6 4 2 6	4 0 6 4 2 6	
					3 2 9 3 9 7

Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79	1 0 7 5 2 4 9 4 7	8 5 5 3 1 2 7 8
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	1 0 1 7 9 2 6 0	3 9 5 8 5 3 9
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	8 9 8 7 4 5 3	2 9 8 7 4 5 3
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 491)	82	2 9 8 7 4 5 3	2 9 8 7 4 5 3
2.	Zmena základného imania +/- 419	83	6 0 0 0 0 0 0	
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (-/353)	84		
A.II.	Emisné ážio (412)	85		
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86		
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	1 5 3 1 7 1	1 3 4 9 5 2
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	1 5 3 1 7 1	1 3 4 9 5 2
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podieľy (417A, 421A)	89		



Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	90		
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91		
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	92		
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	93	- 1 9 0 8 4 6	- 5 9 3 7 9
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94	- 1 9 0 8 4 6	- 5 9 3 7 9
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účasí (+/- 415)	95		
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	96		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	7 6 7 9 7 7	5 3 1 1 2 3
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	7 6 7 9 7 7	5 3 1 1 2 3
2.	Neuhradená strata minulých rokov (-/429)	99		
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdo- bie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	4 6 1 5 0 5	3 6 4 3 9 0
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	9 6 4 2 8 9 9 6	8 0 2 9 0 7 7 6
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	2 3 1 5 1 3	7 7 4 9 1
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielo- vej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106		
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110		
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
8.	Vydané dlhopisy (473A/-255A)	113		
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	1 0 5 3	6 1 5
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116	2 3 0 4 6 0	7 6 8 7 6
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		



Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118	1 7 6 2 4	1 3 7 8 1
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	1 7 6 2 4	1 3 7 8 1
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121	6 1 8 5 0 0 0 0	4 9 2 0 0 0 0 0
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	2 4 1 2 1 6 2	2 0 3 3 6 2 1
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	1 8 5 7 4 2 2	1 6 2 6 1 1 4
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	3 3 4 2 7 7	3 0 0 6 0 8
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125	7 1 9 4 9	
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	1 4 5 1 1 9 6	1 3 2 5 5 0 6
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129		
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130		
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	3 0 7 3 1	2 3 7 0 8
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	2 0 8 4 5	1 8 6 3 0
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	9 4 0 4 0	5 4 4 2 6
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134	8 4 2 0	1 6 5 6
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	4 0 0 7 0 4	3 0 9 0 8 7
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	3 6 4 3 3 1	2 6 1 9 4 4
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	1 9 3 7 6	1 9 6 5 2
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	3 4 4 9 5 5	2 4 2 2 9 2
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	3 1 5 5 3 3 6 6	2 8 7 0 3 9 3 9
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	9 1 6 6 9 1	1 2 8 1 9 6 3
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143	4 0 4 2 2	3 8 9 8 8
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144	3 2 3 9 0 9	5 3 0 9 0 4
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	5 5 2 3 6 0	7 1 2 0 7 1



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	8 9 7 7 2 4 7	6 9 8 4 5 1 3
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	6 2 4 6 4 4 6	4 8 2 1 4 3 3
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	3 7 5 4 0 5 6	2 6 2 2 5 5 8
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	1 8 2 6 2 9 2	1 6 8 9 4 0 3
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06		
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07		
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	3 9 0 9 1 2	3 0 1 6 2 5
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	2 7 5 1 8 6	2 0 7 8 4 7
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10	7 7 5 2 1 3 5	5 8 0 3 4 1 9
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	3 7 5 4 0 5 6	2 6 2 2 5 5 8
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	1 0 5 9 2 1	5 2 9 8 6
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	1 9 1 8 1 5 6	1 5 6 9 5 6 5
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	7 5 3 5 3 8	6 8 0 2 5 6
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	5 3 3 1 4 6	4 8 2 3 7 3
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	1 9 3 5 9 8	1 7 4 0 9 2
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	2 6 7 9 4	2 3 7 9 1
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	3 6 7 2	2 9 8 5
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	3 0 6 8 1 0	3 0 7 3 9 4
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	2 6 9 3 2 1	2 9 9 2 4 5
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23	3 7 4 8 9	8 1 4 9
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24	3 6 9 1 2 0	2 6 6 7 9 9
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	3 4 7 8 3 7	- 7 1 7 7 8
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	1 9 3 0 2 5	3 7 2 6 5 4
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	- 1 5 0 5 6 8 9	- 9 8 1 9 8 6



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	- 1 9 7 7 8 5	6 6 8 5 2
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	2 7 3 1 9 8 6	2 1 6 5 8 8 5
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30		
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31		
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32		
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33		
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34		
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35		
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36		
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37		
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38		
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	2 7 3 1 4 4 0	2 1 6 3 7 3 0
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	1 1 2 9 4	
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	2 7 2 0 1 4 6	2 1 6 3 7 3 0
XII.	Kurzové zisky (663)	42	5 4 6	2 1 5 5
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43		
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44		
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	5 8 0 3 9 2	6 1 0 4 0 3
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	4 2 5 0 7 3	4 7 4 6 9 9
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	1 0 9 2 3	
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	4 1 4 1 5 0	4 7 4 6 9 9
O.	Kurzové straty (563)	52	3 1 6 0	5 4 9 6
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53	1 4 1 5 0 0	1 1 9 8 3 0
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	1 0 6 5 9	1 0 3 7 8



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

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. marcu 2019

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Názov a sídlo

Toyota Financial Services Slovakia s.r.o.
Galvaniho 15/A
821 04 Bratislava

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

Opis vykonávanej činnosti Spoločnosti

- leasingová činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- poskytovanie úverov z vlastných zdrojov nebankovým spôsobom
- administratívne práce
- podnikateľské poradenstvo v rozsahu voľnej živnosti
- činnosť organizačných a ekonomických poradcov
- sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rozsahu voľnej živnosti
- kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom (veľkoobchod) v rozsahu voľnej živnosti
- nákup a predaj motorových vozidiel a autopríslušenstva
- činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia
- prenájom hnutelných 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 21. augusta 2018 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. marcu 2019 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 2018 do 31. marca 2019.

5. Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.3.2019	Stav k 31.3.2018
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	20	16
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	20	16
<i>počet vedúcich zamestnancov</i>	2	2

6. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo dňa 21. augusta 2018 spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. ako audítora účtovnej závierky za finančný rok končiaci 31. marca 2019.

7. Orgány a spoločníci Spoločnosti

Orgány Spoločnosti

	Stav k 31.3.2019	Stav k 31.3.2018
Konatelia:	Ing. Aleš Kamarýt	Ing. Aleš Kamarýt
Dozorná rada:	Ivo Joško Ljubica Martin Müssener Yulia Bugaeva (od 6.2.2019) Holger Jeronim (do 5.2.2019)	Ivo Joško Ljubica Martin Müssener Holger Jeromin
Prokurista:	JUDr. Vladislav Šrojta	JUDr. Vladislav Šrojta

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. marcu 2019 a k 31. marcu 2018:

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

Zmeny v štruktúre spoločníkov Spoločnosti v priebehu roka 2019:

Spoločník, akcionár do dňa zmeny v štruktúre spoločníkov, akcionárov	Dátum zmeny	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %	Výška príspevku do kapitálových fondov z príspevkov	
		absolútne	v %				
TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC	12.2.2019	6 000 000	100	100	0	0	0
Spolu	x	6 000 000	100	100	0	0	0

Dňa 12.2.2019 jediný spoločník TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC rozhodol o zvýšení základného imania. Zmena bola zapísaná do obchodného registra po skončení účtovného obdobia dňa 13. apríla 2019.

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 zahrňuje 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
Oceniteľné práva (licencie)	3 - 5	Rovnomerná	20 - 33

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

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

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

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 obstarávacía 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 tak, že príslušné percento tvorby opravnej položky podľa doby omeškania sa aplikuje na celú časť splatnej a neuhradenej pohľadávky a zostatok istiny z nesplatnej časti dlhodobej pohľadávky (tzv. budúcej splatnej istiny).

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 ťarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie nepotrebné rezervy alebo jej časti sa účtuje opačným účtovným zápisom ako sa účtovala tvorba rezervy.

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

Spoločnosť vytvorila rezervy na daňové poradenstvo, účtovné poradenstvo a audit, 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 nevyužívané daňové odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely 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 prenajíatej veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu tohto majetku. Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu. Dohodnutá doba nájmu je najmenej 60% doby odpisovania podľa daňových predpisov, nie však menej ako 3 roky.

V deň odovzdania majetku nájomcovi sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje na ľarchu účtu 374 – Pohľadávky z nájmu istina so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu účtovej triedy 6 – Výnosy. Vyraďenie prenajatého majetku sa účtuje na ľarchu účtu príslušného účtu nákladov. V deň splatnosti dohodnutých platieb sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje na ľarchu 374 – Pohľadávky z nájmu splatný finančný výnos so súvzťažným zápisom v prospech účtu 662 – Úroky.

Úver. Účelovo viazaný úver je prefinancovanie obstarania dlhodobého hmotného majetku na základe úverovej zmluvy zabezpečenej záložným právom alebo zabezpečovacím prevodom vlastníckeho práva k predmetu financovania.

V deň poskytnutia úveru sa v účtovníctve veriteľa účtuje na ľarchu účtu 315 – Ostatné pohľadávky istina so súvzťažným zápisom v prospech 325 – Ostatné záväzky. V deň splatnosti dohodnutých platieb sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje na ľarchu 311 – Odberatelia splatná istina a splatný finančný výnos so súvzťažným zápisom v prospech účtov 315 – Ostatné pohľadávky a 662 – Úroky.

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

o) 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.

p) 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.

q) 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.

III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLÚJÚ 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	Ocenenie práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.4.2018	0	654 086	0	0	0	31 660	0	685 745
Prírastky	0	0	0	0	0	37 907	0	37 907
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	24 703	0	0	0	-24 703	0	0
Stav k 31.03.2019	0	678 789	0	0	0	44 863	0	723 652
Opravy								
Stav k 1.4.2018	0	505 550	0	0	0	0	0	505 550
Prírastky	0	59 993	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	59 993
Stav k 31.03.2019	0	565 543	0	0	0	0	0	565 543
Opravné položky								
Stav k 1.4.2018	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 31.03.2019	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav k 1.4.2018	0	148 536	0	0	0	31 660	0	180 195
Stav k 31.03.2019	0	113 246	0	0	0	44 863	0	158 109

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 1.4.2017	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

2. Dlhodobý hmotný majetok

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

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.4.2018	0	0	1 133 136	0	0	0	84 721	0	1 217 857
Prírastky	0	0	0	0	0	0	1 186 474	0	1 186 474
Úbytky	0	0	-589 937	0	0	0	0	0	-589 937
Presuny	0	0	1 271 195	0	0	0	-1 271 195	0	0
Stav k 31.03.2019	0	0	1 814 394	0	0	0	0	0	1 814 394
Oprávky									
Stav k 1.4.2018	0	0	467 219	0	0	0	0	0	467 219
Prírastky	0	0	578 448	0	0	0	0	0	578 448
Úbytky	0	0	-589 937	0	0	0	0	0	-589 937
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2019	0	0	455 730	0	0	0	0	0	455 730
Opravné položky									
Stav k 1.4.2018	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	45 638	0	0	0	0	0	45 638
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2019	0	0	45 638	0	0	0	0	0	45 638
Zostatková hodnota									
Stav k 1.4.2018	0	0	665 917	0	0	0	84 721	0	750 638
Stav k 31.03.2019	0	0	1 313 026	0	0	0	0	0	1 313 026

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

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

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou a živelnou pohromou až do výšky 307 742 EUR (2018: 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 1.4.2018	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.03.2019
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	323 139	90 310	0	0	413 449
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	323 139	90 310	0	0	413 449
Ostatné dlhodobé pohľadávky, z toho:	10 106	32 209	0	0	42 315
Iné pohľadávky	10 106	32 209	0	0	42 315
Dlhodobé pohľadávky spolu	333 245	122 519	0	0	455 764
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	459 761	208 027	53 238	6 482	608 068
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	459 761	208 027	53 238	6 482	608 068
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	1 786	81 964	11 435	0	72 315
Iné pohľadávky	1 786	81 964	11 435	0	72 315
Krátkodobé pohľadávky spolu	461 547	289 991	64 673	6 482	680 383

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.4.2017	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.03.2018
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, z toho:	15 669	0	5 563	0	10 106
Iné pohľadávky	15 669	0	5 563	0	10 106
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, z toho:	3 048	0	1 262	0	1 786
Iné pohľadávky	3 048	0	1 262	0	1 786
Krátkodobé pohľadávky spolu	231 516	492 311	44 750	217 530	461 547

Dlhodobé pohľadávky Spoločnosti sú v lehote splatnosti. Veková štruktúra krátkodobých pohľadávok Spoločnosti k 31. marcu 2019 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	42 807 043	622 796	43 429 839
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	17 878	11 585	29 463
Poskytnuté úvery a ostatné pohľadávky z obchodného styku	42 789 165	611 211	43 400 376
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	1 332 424	46 740	1 379 164
Daňové pohľadávky a dotácie	147 269	0	147 269
Pohľadávky z nájmu	1 185 155	46 740	1 231 895
Krátkodobé pohľadávky spolu	44 139 467	669 536	44 809 003

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

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 31.03.2019	Stav k 31.03.2018
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	99 463 640	79 772 759
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 31.03.2019			Stav k 31.03.2018		
	do jedného roka vrátane	piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
Istina	1 230 245	2 180 283	27 136	1 260 450	1 734 987	67
Finančný výnos	121 220	120 764	305	103 212	100 075	0
Spolu	1 351 465	2 301 047	27 441	1 363 662	1 835 062	67

6. Odložená daňová pohľadávka

Názov položky	Stav k 31.3.2018	Zaúčtovaná do vlastného imania	Zaúčtované do výkazu ziskov a strát	Stav k 31.3.2019
Dlhodobý majetok	11 263	0	21 122	-9 860
Rezervy	247 896	0	-126 142	374 038
Opravná položka k pohľadávkam	435 444	0	-388 958	824 402
Deriváty	70 452	-158 280	0	228 734
Celkom	764 885	-158 280	-493 978	1 417 314
Sadzba dane z príjmov (v %)	21%	21%	21%	21%
Odložená daňová pohľadávka vypočítaná	160 626	-33 239	-103 770	297 635
Odložená daňová pohľadávka zaúčtovaná	160 626	-33 239	-103 770	297 635

7. Finančné účty

Finančnými účtami môže Spoločnosť voľne disponovať.

8. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Stav k 31.03.2019	Stav k 31.03.2018
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	62 220	67 967
Licencie, služby k SW, služby k HW, internet	36 665	38 548
Príspevky NBS, poplatky, letenky	18 081	20 054
Poistenie (vozidlá, činnosť...)	5 225	3 004
Nájom	1 000	4 676
Dotácia doplnkovej výbavy	8	963
Ostatné	1 241	722
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	406 426	329 397
Provízie z poistenia	353 557	284 054
Časové rozlíšenie úrokov z úverových zmlúv	6 756	38 195
Časové rozlíšenie úrokov z lízingových zmlúv	46 113	7 148
Spolu	468 646	397 364

PASÍVA

1. Vlastné imanie

Informácie o pohyboch vo vlastnom imaní a iné dodatočné informácie o vlastnom imaní Spoločnosti sú uvedené v poznámkach v časti VIII.

2. Sociálny fond

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

Názov položky	2019	2018
Začiatkový stav sociálneho fondu	615	167
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	2 819	448
Tvorba sociálneho fondu spolu	2 819	448
Čerpanie sociálneho fondu	2 381	0
Konečný zostatok sociálneho fondu	1 053	615

3. Závazky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. marcu 2019:

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti			Závazky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka		
Dlhodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	0	230 460	1 053	0	231 513
Závazky zo sociálneho fondu	0	0	1 053	0	1 053
Dlhodobé záväzky z derivátových operácií	0	230 460	0	0	230 460
Dlhodobé záväzky spolu	0	230 460	1 053	0	231 513
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	813 366	1 044 056	1 857 422
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	285 765	48 512	334 277
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	71 373	576	71 949
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	456 228	994 968	1 451 196
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	554 740	0	554 740
Závazky voči zamestnancom	0	0	30 731	0	30 731
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	20 845	0	20 845
Daňové záväzky a dotácie	0	0	94 040	0	94 040
Závazky z derivátových operácií	0	0	8 420	0	8 420
Iné záväzky	0	0	400 704	0	400 704
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	1 368 106	1 044 056	2 412 162

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti			Závazky po lehote splatnosti	Spolu závazky
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka		
Dlhodobé závazky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé závazky, z toho:	0	0	0	0	0
Závazky zo sociálneho fondu	0	615	0	0	615
Dlhodobé závazky z derivátových operácií	0	76 876	0	0	76 876
Dlhodobé závazky spolu	0	77 491	0	0	77 491
Krátkodobé závazky 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 závazky z obchodného styku	0	0	193 052	1 132 454	1 325 506
Ostatné krátkodobé závazky, 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 závazky a dotácie	0	0	54 426	0	54 426
Závazky z derivátových operácií	0	0	1 656	0	1 656
Iné závazky	0	0	309 087	0	309 087
Krátkodobé závazky spolu	0	0	780 333	1 253 288	2 033 621

4. Závazky z derivátových obchodov

Deriváty určené na obchodovanie sú obchodované na neverejnom trhu.

Názov položky	Stav k 31.03.2019			Stav k 31.03.2018		
	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	10 146	4 250 000	0	3 720	1 100 000
19342824i	0	0	0	0	463	200 000
1553000704	0	64	50 000	0	3 257	900 000
22250950i	0	1 105	1 000 000	0	0	0
23080044i	0	7 251	900 000	0	0	0
23919517i	0	1 726	2 300 000	0	0	0
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	0	228 734	63 900 000	4 358	74 812	51 500 000
1553000094	0	0	0	0	1 193	500 000
22250950i	0	0	0	0	9 687	2 900 000
23080044i	0	0	0	0	9 526	2 300 000
23919517i	0	0	0	0	3 857	4 000 000
24756806i	0	545	4 200 000	4 358	0	5 700 000
1653001604	0	6 530	3 900 000	0	5 795	6 000 000
1753000684	0	25 126	6 400 000	0	21 659	7 800 000
26700208i	0	27 752	6 700 000	0	20 016	8 300 000
1753001854	0	34 876	10 700 000	0	3 079	14 000 000
28922004i	0	40 018	8 500 000	0	0	0
1853001754	0	62 138	8 500 000	0	0	0
30680497i	0	31 749	15 000 000	0	0	0
Spolu	0	238 880	68 150 000	4 358	78 532	52 600 000

Názov položky	Stav k 31.03.2019		Stav k 31.03.2018	
	Zmena reálnej hodnoty (+/-)		Zmena reálnej hodnoty (+/-)	
	s vplyvom na		s vplyvom na	
	výsledok hospodárenia	vlastné imanie	výsledok hospodárenia	vlastné imanie
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:	0	16 644	0	13 853
1353000964	0	0	0	794
1453000154	0	0	0	1 394
19342824i	0	463	0	2 967
1553000704	0	3 193	0	8 698
22250950i	0	8 582	0	0
23080044i	0	2 275	0	0
23919517i	0	2 131	0	0
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	0	-181 350	0	-51 842
1553000094	0	1 193	0	3 944
22250950i	0	0	0	9 438
23080044i	0	0	0	-1 369
23919517i	0	0	0	-3 022
24756806i	0	-4 903	0	-12 850
1653001604	0	-735	0	-3 229
1753000684	0	-3 467	0	-21 659
26700208i	0	-7 736	0	-20 016
1753001854	0	-31 797	0	-3 079
28922004i	0	-40 018	0	0
1853001754	0	-62 138	0	0
30680497i	0	-31 749	0	0

5. Rezervy

Prehľad pohybu rezerv za rok 2019 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k				Stav k 31.03.2019
	1.4.2018	Tvorba	Použitie	Zrušenie	
Dlhodobé rezervy, z toho:	13 781	3 843	0	0	17 624
Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	13 781	3 843	0	0	17 624
Iné	13 781	3 843	0	0	17 624
Krátkodobé rezervy, z toho:	261 944	364 331	261 944	0	364 331
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	19 652	19 376	19 652	0	19 376
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku vrátane odvodov	9 844	15 576	9 844		15 576
Iné	9 808	3 800	9 808		3 800
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	242 292	344 955	242 292	0	344 955
Zamestnanecké bonusy a benefity	55 782	68 549	55 782	0	68 549
Koeficient DPH	22 900	36 838	22 900	0	36 838
Daňové, účtovné poradenstvo a audit	51 507	29 540	51 507	0	29 540
Iné	112 103	210 028	112 103	0	210 028
Rezervy spolu	275 725	368 174	261 944	0	381 955

Predpokladaný hospodársky rok použitia dlhodobých rezerv je 2021.

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené 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

6. Bankové úvery a vydané dlhopisy

Prehľad bankových úverov k je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v mene EUR k 31.03.2019 k 31.03.2018	
Dlhodobé bankové úvery, z toho:				61 850 000	49 200 000
Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky	EUR	0,70 – 1,15 3M Euribor +	31.7.2020	800 000	6 600 000
Toyota Motor Finance B.V. MUFG Bank (Europe) N.V.	EUR	0,21 – 0,49	30.4.2020 - 28.2.2022	46 600 000	23 600 000
Vienna Branch Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky	EUR	0,90	28.4.2020 - 30.9.2020	3 300 000	8 050 000
ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky	EUR	0,60 – 1,10	29.9.2020 - 31.5.2021	2 100 000	3 300 000
VÚB, a.s.	EUR	0,80 – 0,90	29.5.2020 - 31.12.2020	5 100 000	3 500 000
	EUR	0,60 – 1,01	30.4.2020 - 29.1.2021	3 950 000	4 150 000
Krátkodobé bankové úvery, z toho:				31 553 366	28 703 939
Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky	EUR	0,70 – 1,15 3M Euribor +	30.4.2019 - 31.3.2020	6 603 366	3 903 939
Toyota Motor Finance B.V. MUFG Bank (Europe) N.V.	EUR	0,21 – 0,49	30.4.2019 - 31.3.2020	11 900 000	9 400 000
Vienna Branch Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky	EUR	0,90	30.4.2019 - 31.3.2020	4 750 000	1 950 000
ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky	EUR	0,60 – 1,10	31.5.2019 - 28.2.2020	3 600 000	3 300 000
VÚB, a.s.	EUR	0,80 – 0,90	31.10.2019 - 31.3.2020	900 000	2 900 000
	EUR	0,60 – 1,01	30.4.2019 - 30.8.2019	1 800 000	5 250 000
Mizuho Bank Europe N.V.	EUR	0,50	30.4.2019 - 29.11.2019		
Spolu				2 000 000	2 000 000
				93 403 366	77 903 939

Úvery nie sú zabezpečené.

7. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.03.2019	Stav k 31.03.2018
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	40 422	38 988
Úroky z prijatých bankových úverov a z derivátov	40 422	38 988
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	323 909	530 904
Výnosy z poskytnutých úverov, pôžičiek a finančného lízingu	323 909	530 904
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	552 360	712 071
Výnosy z poskytnutých úverov, pôžičiek a finančného lízingu	552 360	712 071
Spolu	916 691	1 281 963

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

1. Čistý obrat

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

Názov položky	2019	2018
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	5 580 348	4 311 961
Tržby z predaja služieb	1 826 292	1 689 403
Tržby za tovar	3 754 056	2 622 558
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	3 396 899	2 675 357
Čistý obrat celkom	8 977 247	6 987 318

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

VÝNOSY

2. Tržby za vlastné výkony a tovar

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

Oblasť odbytu	Poplatky		Provízie		Tovar		Spolu	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Slovensko	518 705	710 736	1 307 587	976 147	3 754 056	2 622 558	5 580 348	4 309 441
Ostatné krajiny	0	2 520	0	0	0	0	0	2 520
Spolu	518 705	713 256	1 307 587	976 147	3 754 056	2 622 558	5 580 348	4 311 961

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	2019	2018
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	666 098	509 451
Ostatné výnosy z finančného lízingu a poskytnutých úverov	72 097	38 015
Zmluvné pokuty, penále a úroky z omeškania	48 036	28 920
Tržby z predaja dlhodobého hmotného majetku	390 912	301 625
Výnosy z odpísaných pohľadávok	639	650
Náhrady škody, poistné plnenia z poisťovní	8 504	10 913
Faktoringová provízia	145 910	129 328
Finančné výnosy, z toho:	2 731 986	2 165 906
Kurzové zisky	546	2 155
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>2 720 146</i>	<i>2 163 730</i>
Úrokové výnosy z finančného lízingu	146 754	116 390
Úrokové výnosy z poskytnutých úverov	2 573 392	2 047 361

NÁKLADY

4. Náklady z hospodárskej a finančnej činnosti

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

Názov položky	2019	2018
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	1 918 156	1 569 565
<i>Náklady voči audítorovi, auditorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>36 709</i>	<i>36 000</i>
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	36 709	36 000
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>1 881 447</i>	<i>1 533 565</i>
Služby k hardvéru, služby k softvéru, licencie	389 136	290 319
Telefónne, poštovné a notárske poplatky	41 615	36 748
Nájomné a služby k nájmu	126 328	73 180
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	93 910	125 536
Náklady na inzerciu, reklamu a podporu predaja	341 694	189 198
Provízie	371 336	373 321
Cestovné	26 021	22 052
Náklady na reprezentáciu	46 030	38 868
Školenia	46 372	7 936
Skladové a dátové služby, členské poplatky	75 824	66 909
Opravy a údržba	34 295	11 595
Záložné právo, preverenie a inventúra vozidiel	194 797	175 667
Náklady na odobrané vozidlá	36 109	29 108
Ostatné služby	57 980	93 128
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	909 982	567 675
Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	369 120	266 799
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	341 355	-71 778
Koeficient DPH	131 598	104 084
Poistenie majetku	46 282	42 721
Odpis pohľadávok	7 018	215 530
Ostatné	14 609	10 319
Finančné náklady, z toho:	580 392	610 403
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>3 160</i>	<i>5 496</i>
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>577 232</i>	<i>604 907</i>
Nákladové úroky z prijatých úverov	425 073	474 699
Náklady na derivátové operácie	141 500	119 830
Bankové poplatky	10 659	10 378

5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2019	2018
Osobné náklady, z toho:	753 539	680 256
Mzdy	533 146	482 373
Sociálne poistenie	150 757	134 344
Zdravotné poistenie	56 017	51 097
Sociálne zabezpečenie	13 619	12 442

6. Dane

Doplňujúce informácie o odloženej dani:

Názov položky	Stav k 31.3.2019	Stav k 31.3.2018
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	48 034	14 795

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

Názov položky	2019			2018		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	645 905			573 496		
teoretická daň		135 640	21%		120 434	21%
Daňovo neuznané náklady	232 760	48 760		422 248	88 672	
Výnosy nepodliehajúce dani	0	0		0	0	
Spolu		184 400	29%		209 106	36%
Splatná daň z príjmov		288 170	45%		198 037	34%
Odložená daň z príjmov		-103 770	-6%		11 069	2%
Celková daň z príjmov		184 400	29%		209 106	36%

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 2019 spoločnosť evidovala 46 platných zmlúv k operatívne leasingu (k 31. marcu 2018 evidovala 22 platných zmlúv). Budúce výnosy súvisiace s týmito zmluvami predstavovali k 31. marcu 2019 čiastku 162 672 EUR (k 31. marcu 2018 čiastku 88 305 EUR).

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

Po 31. marci 2019 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok končiaci sa 2019.

VII. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

1. Transakcie medzi Spoločnosťou a spriaznenými osobami

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	2019	2018
Poplatky a výnosy z provízií	Toyota Hungary Motor Kft.	145 910	129 329
Ostatné výnosy	Toyota Central Europe – Slovakia s.r.o.	105 740	101 330
Ostatné náklady	TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC	71 472	48 031
	Ostatné spriaznené strany	66 260	77 063

	Spriaznená osoba	Stav k 31.03.2019	Stav k 31.03.2018
Úvery a pohľadávky	Ostatné spriaznené strany	30 610	146 824
Záväzky	TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC	71 472	12 897
Pôžičky	Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	58 500 000	32 998 498

VIII. PREHĽAD POHYBOV VLASTNÉHO IMANIA

1. Vlastné imanie

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

Položka vlastného imania	Stav k 1.4.2018	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.03.2019
Základné imanie	2 987 453	0	0	0	2 987 453
Zmena základného imania	0	6 000 000	0	0	6 000 000
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	134 952	0	0	18 220	153 171
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-59 379	0	-131 467	0	-190 846
Nerozdelený zisk minulých rokov	531 123	0	0	236 853	767 977
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	364 390	461 505	-109 317	-255 073	461 505
Vlastné imanie spolu	3 958 539	6 018 220	0	0	10 179 260

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

2. Prehľad v pohybe oceňovacích rozdielov

Názov položky	2019	2018
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-131 467	-30 033
Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacích derivátov	-131 467	-30 033
Spolu	-131 467	-30 033

3. Rozdelenie zisku za predchádzajúci rok 2018

Účtovný zisk za rok 2018 vo výške 364 390 EUR bol rozdelený nasledovne:

- Suma vo výške 18 220 EUR bude použitá na prídely do rezervného fondu Spoločnosti a teda z účtu 431 – Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní preúčtovaná na účet 421 – Rezervný fond
- Časť čistého zisku za účtovný rok 2018 vo výške 109 317 EUR bude rozdelená spoločníkom a teda suma bude preúčtovaná na účet 364 – Záväzky voči spoločníkom a členom pri rozdeľovaní zisku
- Zvyšná časť čistého zisku za účtovný rok 2018 vo výške 236 853 EUR bude preúčtovaný voči účtu 428 – Nerozdelený zisk minulých rokov

4. Rozdelenie zisku za bežný rok 2019

Štatutárny orgán navrhuje rozdeliť zisk za rok 2019 nasledovne:

- Prenesenie na účet Nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 461 505 EUR.

IX. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Na účely uvádzania údajov v prehľade peňažných tokov sa rozumie:

- a) 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,
- b) 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 jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy:

Názov položky	2019	2018
Výsledok hospodárenia pred zdanením	645 905	573 496
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Odpisy dlhodobého majetku	269 321	299 245
Odpis zásob	0	0
Odpis pohľadávky	536	0
Zmena stavu opravnej položky k dlhodobému majetku	37 489	0
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	341 355	-71 778
Zmena stavu opravnej položky k zásobám	0	0
Zmena stavu rezerv	106 230	-62 707
Úrokové náklady (netto)	-2 306 367	-1 689 031
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-21 792	-34 826
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0
Ostatné položky nezahrnuté do nepeňažných operácií	-171 470	186 222
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-1 098 793	-799 379
<i>Zmena pracovného kapitálu:</i>		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	-20 664 438	-25 847 025
Úbytok (prírastok) zásob	223 773	-358 270
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	132 340	894 679
Prevádzkové peňažné toky	-21 407 118	-26 109 995

Názov položky	2019	2018
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Prevádzkové peňažné toky	-21 407 118	-26 109 995
Zaplatené úroky	-425 073	-474 699
Prijaté úroky	2 731 440	2 163 730
Zaplatená daň z príjmov	-246 455	-110 370
Vyplatené dividendy	-109 317	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-19 456 523	-24 531 334
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-1 224 381	-565 967
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	390 912	301 625
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-833 469	-264 342
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania a ostatných kapitálových fondov	6 000 000	0
Príjmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk	15 499 427	24 450 819
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	21 499 427	24 450 819
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	1 209 435	-344 857
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	69 197	414 054
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	1 278 632	69 197

