

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. marcu 2020

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 Okresný Súd Bratislava I, oddiel. ISro, 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
- poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov
- faktoring a forfaiting

2. Neobmedzené ručenie

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo dňa 5. augusta 2019 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. marcu 2020 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 2019 do 31. marca 2020.

5. Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.03.2020	Stav k 31.03.2019
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	23	20
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	23	20
počet vedúcich zamestnancov	2	2

6. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo dňa 5. augusta 2019 spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. ako audítora účtovnej závierky za finančný rok končiaci 31. marca 2020.

7. Orgány a spoločníci Spoločnosti

Orgány Spoločnosti

	Stav k 31.3.2020	Stav k 31.3.2019
Konatelia:	Ing. Aleš Kamarýt	Ing. Aleš Kamarýt
Dozorná rada:	Ivo Joško Ljubica Martin Müssener Yulia Bugaeva	Ivo Joško Ljubica Martin Müssener Yulia Bugaeva (od 6.2.2019) Holger Jeronim (do 5.2.2019)
Prokurista	JUDr. Vladislav Šrojta	JUDr. Vladislav Šrojta

Spoločníci Spoločnosti

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. marcu 2020 a k 31. marcu 2019:

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %	Výška príspevku do kapitálových fondov z príspevkov
	absolútne	v %			
TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC	8 987 453	100	100	0	0
Spolu	8 987 453	100	100	0	0

8. Konsolidovaný celok

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

II. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti v súlade so zákonom o účtovníctve platným v Slovenskej republike a nadväzujúcimi postupmi účtovania. V súvislosti s pandémiou ochorenia Covid-19 vedenie Spoločnosti upravilo svoj finančný plán na ďalšie účtovné obdobie a je presvedčené o schopnosti Spoločnosti fungovať nepretržite v ďalšom účtovnom období.

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

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

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

b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

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

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

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Nehmotný majetok, ktorého 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 hnutelný 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 obstarávacia cena alebo vlastné náklady zásob vyššie než ich čistá realizačná hodnota ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, vytvára sa opravná položka k zásobám vo výške rozdielu medzi ich ocenením v účtovníctve a ich čistou realizačnou hodnotou. Čistá realizačná hodnota je predpokladaná predajná cena zásob znížená o predpokladané náklady na ich dokončenie a náklady súvisiace s ich predajom.

d) Pohľadávky

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

Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia než jeden rok, vytvára sa opravná položka 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.

Účtovná závierka spoločnosti ku dňu 31. marca 2020 sa pripravovala počas prebiehajúcej svetovej pandémie COVID-19 a teda zohľadňuje odhady na výšku tvorby opravných položiek k majetku, pohľadávkam a iným položkám pod vplyvom očakávaného dopadu COVID-19 na finančnú a obchodnú situáciu klientov, na zvýšenie rastu nezamestnanosti a zmenu makroekonomických podmienok v Slovenskej republike. Výška tvorby opravných položiek bola kalkulovaná s použitím kvalifikovanej kalkulácie dopadu na pravdepodobnosť zlyhania pohľadávok ako aj výšky straty zo zlyhaných pohľadávok. Po dni zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také skutočnosti, ktoré by menili parametre vypočítané k 31. marca 2020 a ktoré použité k výpočtu opravných položiek v prvých mesiacoch nového finančnom roku.

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

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

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

l) Záväzky

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

j) Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do štátnych dôchodkových a poisťných fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia.

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

k) Splatná daň z príjmu

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

l) Odložená daň z príjmu

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

- a) rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- b) možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti, pod ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- c) možnosti previesť nevyužitú daňovú 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 vyrovnávať 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 prenajíateľa 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 prenajímateľu 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. Vyradenie 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 verejnom 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) Cudzía mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem preddavkov prijatých a poskytnutých) sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou 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 VYSVETLJUJÚ POLOŽKY SÚVAHY

AKTÍVA

1. Dlhodobý nehmotný majetok

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

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktívované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.4.2019	0	678 789	0	0	0	44 863	0	723 652
Prírastky	0	0	0	0	0	192 824	0	192 824
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	40 016	11 314	0	0	-51 330	0	0
Stav k 31.03.2020	0	718 805	11 314	0	0	186 357	0	916 476
Oprávky								
Stav k 1.4.2019	0	565 543	0	0	0	0	0	565 543
Prírastky	0	29 297	1 296	0	0	0	0	30 593
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2020	0	594 840	1 296	0	0	0	0	596 136
Opravné položky								
Stav k 1.4.2019	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 31.03.2020	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav k 1.4.2019	0	113 246	0	0	0	44 863	0	158 109
Stav k 31.03.2020	0	123 965	10 018	0	0	186 357	0	320 340

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 1.4.2018	0	654 086	0	0	0	31 659	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	59 993
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
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	31 659	0	180 195
Stav k 31.03.2019	0	113 246	0	0	0	44 863	0	158 109

2. Dlhodobý hmotný majetok

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

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.4.2019	0	0	1 814 394	0	0	0	0	0	1 814 394
Prírastky	0	0	0	0	0	0	1 714 434	0	1 714 434
Úbytky	0	0	-535 911	0	0	0	0	0	-535 911
Presuny	0	0	1 714 434	0	0	0	-1 714 434	0	0
Stav k 31.03.2020	0	0	2 992 917	0	0	0	0	0	2 992 917
Oprávky									
Stav k 1.4.2019	0	0	455 730	0	0	0	0	0	455 730
Prírastky	0	0	398 609	0	0	0	0	0	398 609
Úbytky	0	0	-174 024	0	0	0	0	0	-174 024
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2020	0	0	680 315	0	0	0	0	0	680 315
Opravné položky									
Stav k 1.4.2019	0	0	45 638	0	0	0	0	0	45 638
Prírastky	0	0	54 100	0	0	0	0	0	54 100
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2020	0	0	99 738	0	0	0	0	0	99 738
Zostatková hodnota									
Stav k 1.4.2019	0	0	1 313 026	0	0	0	0	0	1 313 026
Stav k 31.03.2020	0	0	2 212 864	0	0	0	0	0	2 212 864

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.4.2018	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

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou a živelnou pohromou až do výšky 307 742 EUR (2019: 307 742 EUR). Na hmotný majetok spoločnosti nie je zriadené záložné právo a Spoločnosť má plné právo nakladania so svojím majetkom.

3. Zásoby

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

4. Pohľadávky

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

Pohľadávky	Stav k 1.4.2019	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyrazenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.03.2020
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	413 449	363 713	0	0	777 162
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	413 449	363 713	0	0	777 162
Ostatné dlhodobé pohľadávky, z toho:	42 315	-14 535	0	0	27 780
Iné pohľadávky	42 315	-14 535	0	0	27 780
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	455 764	349 178	0	0	804 942
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	608 068	628 580	37 635	25 090	1 173 923
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	608 068	628 580	37 635	25 090	1 173 923
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	72 315	74 000	60 384	0	85 931
Iné pohľadávky	72 315	74 000	60 384	0	85 931
Krátkodobé pohľadávky spolu	680 383	702 580	98 019	25 090	1 259 854

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.4.2018	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyrazenia 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
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	0	0
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

Dlhodobé pohľadávky Spoločnosti sú v lehote splatnosti. Veková štruktúra krátkodobých pohľadávok Spoločnosti k 31. marcu 2020 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	49 960 314	1 402 362	51 362 676
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	12 932	3 504	16 436
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	49 947 382	1 398 858	51 346 240
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	1 269 894	75 489	1 345 383
Daňové pohľadávky a dotácie	109 071	0	109 071
Iné pohľadávky	1 160 823	75 489	1 236 312
Krátkodobé pohľadávky spolu	51 230 208	1 477 851	52 708 059

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:	42 807 042	622 796	43 429 839
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	17 878	11 585	29 463
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
Iné pohľadávky	1 185 155	46 740	1 231 895
Krátkodobé pohľadávky spolu	44 139 467	669 536	44 809 003

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 31.03.2020	Stav k 31.03.2019
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	107 421 394	99 463 640
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 platiach z finančného prenájmu sú uvedené nižšie:

Názov položky	Stav k 31.03.2020			Stav k 31.03.2019		
	Splatnosť			Splatnosť		
	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
Istina	1 235 762	1 947 350	5 544	1 230 245	2 180 283	27 136
Finančný výnos	105 890	94 103	51	121 220	120 764	305
Spolu	1 341 652	2 041 453	5 595	1 351 465	2 301 047	27 441

6. Odložená daňová pohľadávka

Informácie o výpočte odloženej daňovej pohľadávky a iné doplňujúce informácie k odloženej dani sú uvedené v poznámkach v časti IV bod 6 na strane 20.

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 31.03.2020	Stav k 31.03.2019
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	64 942	62 220
Licencie, služby k SW, služby k HW, internet	20 504	36 665
Príspevky NBS, poplatky, letenky	29 343	18 081
Reklama	6 205	0
Poistenie (vozidlá, činnosť...)	6 095	5 225
Nájom	2 021	1 000
Dotácia doplnkovej výbavy	0	8
Ostatné	774	1 241
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	502 421	406 426
Provízie z poistenia	435 940	353 557
Časové rozlíšenie úrokov z úverových zmlúv	6 201	6 756
Časové rozlíšenie úrokov z lízingových zmlúv	60 280	46 113
Spolu	567 363	468 646

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 na strane 22.

2. Sociálny fond

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

Názov položky	2020	2019
Začiatkový stav sociálneho fondu	1 053	615
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	516	2 819
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	516	2 819
Čerpanie sociálneho fondu	0	2 381
Konečný zostatok sociálneho fondu	1 569	1 053

3. Závazky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. marcu 2020:

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	231 622	1 569	0	233 191
Závazky zo sociálneho fondu	0	0	1 569	0	1 569
Dlhodobé záväzky z derivátových operácií	0	231 622	0	0	231 622
Dlhodobé záväzky spolu	0	231 622	1 569	0	233 191
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	492 389	553 021	1 045 410
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	274 421	0	274 421
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	80 873	80 873
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	217 968	472 148	690 116
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	637 244	0	637 244
Závazky voči zamestnancom	0	0	32 251	0	32 251
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	24 121	0	24 121
Daňové záväzky a dotácie	0	0	95 936	0	95 936
Závazky z derivátových operácií	0	0	1 951	0	1 951
Iné záväzky	0	0	482 985	0	482 985
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	1 129 633	553 021	1 682 654

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

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

4. Závazky z derivátových obchodov

Názov položky	Stav k 31.03.2020			Stav k 31.03.2019		
	Účtovná hodnota	Dohodnutá	podkladového	Účtovná hodnota	Dohodnutá	podkladového
	pohľadávky	záväzku	nástroja	pohľadávky	záväzku	nástroja
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:	0	1 951	3 100 000	0	10 146	4 250 000
1553000704	0	0	0	0	64	50 000
22250950I	0	0	0	0	1 105	1 000 000
23080044I	0	0	0	0	7 251	900 000
239I9517I	0	53	100 000	0	1 726	2 300 000
24756806i	0	207	1 200 000	0	0	0
1653001604	0	1 691	1 800 000	0	0	0
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	2 172	231 622	73 100 000	0	228 734	63 900 000
24756806i	0	0	0	0	545	4 200 000
1653001604	0	0	0	0	6 530	3 900 000
1753000684	0	13 103	4 600 000	0	25 126	6 400 000
26700208I	0	16 594	5 200 000	0	27 752	6 700 000
1753001854	0	28 350	7 700 000	0	34 876	10 700 000
28922004I	0	35 910	6 500 000	0	40 018	8 500 000
1853001754	0	59 777	7 600 000	0	62 138	8 500 000
30680497I	0	47 153	11 000 000	0	31 749	15 000 000
31538980I	2 172	0	10 000 000	0	0	0
1953005444	0	18 081	10 500 000	0	0	0
2053000824	0	12 654	10 000 000	0	0	0
Spolu	2 172	233 573	76 200 000	0	238 880	68 150 000

Názov položky	Stav k 31.03.2020		Stav k 31.03.2019	
	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na	výsledok hospodárenia	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na	výsledok hospodárenia
	vlastné imanie		vlastné imanie	
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:	0	15 270	0	16 644
19342824i	0	0	0	463
1553000704	0	64	0	3 193
22250950I	0	1 105	0	8 582
23080044I	0	7 251	0	2 275
239I9517I	0	1 673	0	2 131
24756806i	0	338	0	0
1653001604	0	4 839	0	0
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	0	20 772	0	-181 350
1553000094	0	0	0	1 193
22250950I	0	0	0	0
23080044i	0	0	0	0
239I9517i	0	0	0	0
24756806i	0	0	0	-4 903
1653001604	0	0	0	-735
1753000684	0	12 023	0	-3 467
26700208I	0	11 158	0	-7 736
1753001854	0	6 526	0	-31 797
28922004I	0	4 108	0	-40 018
1853001754	0	2 361	0	-62 138
30680497I	0	-15 404	0	-31 749

5. Rezervy

Prehľad pohybu rezerv za rok 2020 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.4.2019	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.03.2020
Dlhodobé rezervy, z toho:	17 624	24 652	17 624	0	24 652
Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	17 624	24 652	17 624	0	24 652
Ine	17 624	24 652	17 624	0	24 652
Krátkodobé rezervy, z toho:	364 331	316 145	364 331	0	316 145
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	19 376	35 018	19 376	0	35 018
Rezerva na nevycerpanu dovolenku vrátane odvodov	15 576	27 990	15 576	0	27 990
Ine	3 800	7 028	3 800	0	7 028
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	344 955	281 127	344 955	0	281 127
Zamestnanecke bonusy a benefity	68 549	83 046	68 549	0	83 046
Koeficient DPH	36 838	12 856	36 838	0	12 856
Danove, uctovne poradenstvo a audit	29 540	28 190	29 540	0	28 190
Ine	210 028	157 035	210 028	0	157 035
Rezervy spolu	381 955	340 797	381 955	0	340 797

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.4.2018	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.03.2019
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
Ine	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 nevycerpanu dovolenku vrátane odvodov	9 844	15 576	9 844	0	15 576
Ine	9 808	3 800	9 808	0	3 800
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	242 292	344 955	242 292	0	344 955
Zamestnanecke bonusy a benefity	55 782	68 549	55 782	0	68 549
Koeficient DPH	22 900	36 838	22 900	0	36 838
Danove, uctovne poradenstvo a audit	51 507	29 540	51 507	0	29 540
Ine	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.

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 31.3.2020	k 31.3.2019
Dlhodobé bankové úvery, z toho:				61 900 000	61 850 000
Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky	EUR	0,9 3M Euribor + 0,33 –	31.10.2019 - 30.11.2022	4 200 000	800 000
Toyota Motor Finance B.V.	EUR	0,91	30.4.2018 - 31.10.2022	49 500 000	46 600 000
MUFG Bank (Europe) N.V. Vienna Branch	EUR			0	3 300 000
Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky	EUR	0,9	28.02.2019 - 30.12.2022	4 900 000	2 100 000
ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky	EUR	0,8	31.03.2020 - 30.9.2021	500 000	5 100 000
VÚB, a.s.	EUR	0,44 – 0,55	30.04.2019 - 30.7.2021	2 800 000	3 950 000
Krátkodobé bankové úvery, z toho:				40 762 166	31 553 366
Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky	EUR	0,70 – 1,15 3M Euribor + 0,29 –	31.07.2017 - 31.3.2021	4 512 166	6 603 366
Toyota Motor Finance B.V.	EUR	0,39	31.05.2017 - 31.3.2021	17 600 000	11 900 000
MUFG Bank (Europe) N.V. Vienna Branch	EUR	0,55 - 0,9	28.04.2017 - 26.2.2021	5 500 000	4 750 000
Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky	EUR	0,90 – 1,10	29.09.2017 - 31.3.2021	1 300 000	3 600 000
ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky	EUR	0,80 – 1,00	31.05.2017 - 26.2.2021	5 900 000	900 000
VÚB, a.s.	EUR	0,60 – 0,85	28.04.2017 - 29.1.2021	3 950 000	1 800 000
Mizuho Bank Europe N.V.	EUR	0,5 - 0,65	27.09.2019 - 27.11.2020	2 000 000	2 000 000
Spolu				102 662 166	93 403 366

Úver z nie sú zabezpečené.

7. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.03.2020	Stav k 31.03.2019
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	40 982	40 422
Úroky z prijatých bankových úverov a z derivátov	40 982	40 422
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	213 792	323 909
Výnosy z poskytnutých úverov, pôžičiek a finančného lízingu	213 792	323 909
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	379 826	552 360
Výnosy z poskytnutých úverov, pôžičiek a finančného lízingu	379 826	552 360
Spolu	634 600	916 691

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

1. Čistý obrat

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

Názov položky	2020	2019
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	5 278 271	5 580 348
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	2 225 979	1 826 292
Tržby za tovar	3 052 292	3 754 056
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	3 933 114	3 396 899
Čistý obrat celkom	9 211 385	8 977 247

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	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Slovensko	709 953	518 705	1 516 026	1 307 587	3 052 292	3 754 056	5 278 271	5 580 348
Ostatné krajiny	0	0	0	0	0	0	0	0
Spolu	709 953	518 705	1 516 026	1 307 587	3 052 292	3 754 056	5 278 271	5 580 348

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	2020	2019
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	791 060	666 098
Ostatné výnosy z finančného lízingu a poskytnutých úverov	44 342	72 097
Zmluvné pokuty, penále a úroky z omeškania	84 110	48 036
Tržby z predaja dlhodobého hmotného majetku	428 149	390 912
Výnosy z odpísaných pohľadávok	1 281	639
Náhrady škody, poisťné plnenia z poisťovní	54 955	8 504
Faktoringová provízia	178 223	145 910
Ostatné	0	0
Finančné výnosy, z toho:	3 144 348	2 731 986
Kurzové zisky, z toho:	680	546
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	680	546
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	3 143 668	2 731 440
Úrokové výnosy z finančného lízingu	131 273	146 754
Úrokové výnosy z poskytnutých úverov	3 012 067	2 573 392
Výnosy z derivátových operácií	328	0

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	2020	2019
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	1 875 792	1 918 156
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	36 931	36 709
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	36 931	36 709
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:	1 838 861	1 881 447
Služby k hardvéru, služby k softvéru, licencie	382 909	389 136
Telefónne, poštovné a notárske poplatky	47 809	41 615
Nájomné a služby k nájmu	137 700	126 328
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	124 056	93 910
Náklady na inzerciu, reklamu a podporu predaja	272 952	341 694
Provízie	428 555	371 336
Cestovné	21 239	26 021
Náklady na reprezentáciu	36 061	46 030
Školenia	36 643	46 372
Skladové a dátové služby, členské poplatky	82 336	75 824
Opravy a údržba	44 035	34 295
Záložné právo, preverenie a inventúra vozidiel	127 540	194 797
Náklady na odobrané vozidlá	26 883	36 109
Ostatné služby	70 143	57 980
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	1 568 821	909 982
Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	361 887	369 120
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	928 739	341 355
Koeficient DPH	148 905	131 598
Poistenie majetku	72 069	46 282
Odpis pohľadávok	35 474	7 018
Ostatné	21 747	14 609
Finančné náklady, z toho:	543 183	580 392
Kurzové straty, z toho:	2 873	3 160
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	540 310	577 232
Nákladové úroky z prijatých úverov	354 980	425 073
Náklady na derivátové operácie	175 488	141 500
Bankové poplatky	9 842	10 659

5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2020	2019
Osobné náklady, z toho:	932 676	753 539
Mzdy	665 806	533 146
Sociálne poistenie	182 696	150 757
Zdravotné poistenie	69 049	56 017
Sociálne zabezpečenie	15 125	13 619

6. Dane

Informácie o dočasných rozdieloch a výpočte odloženej dane:

Názov položky	Stav k 31.03.2019	Zaúčtovaná do vlastného imania	Zaúčtované do výkazu ziskov a strát	Stav k 31.03.2020
Dlhodobý majetok	-9 860	0	-115 229	-125 089
Rezervy	374 038	0	-32 906	341 132
Opravná položka k pohľadávkam	824 402	0	32 948	857 350
Deriváty	228 734	716	0	229 450
Celkom	1 417 314	0	-114 471	1 302 843
Sadzbá dane z príjmov (v %)	21%	21%	21%	21%
Odložená daňová pohľadávka (+)/daňový záväzok (-) vypočítaný	297 636	0	-24 039	273 597
Vplyv zmeny sadzby dane				
Odložená daňová pohľadávka zaúčtovaná	297 636		-24 039	273 597

Doplňujúce informácie o odloženej dani:

Názov položky	Stav k 31.03.2020	Stav k 31.03.2019
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	48 184	48 034

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

Názov položky	2020			2019		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	666 542			645 905		
teoretická daň		139 974	21%		135 640	21%
Daňovo neuznané náklady	1 240 748	260 557		232 760	48 760	
Výnosy nepodliehajúce dani	0	0		0	0	
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	0	0		0	0	
Umorenie daňovej straty	0	0		0	0	
Zmena sadzby dane	0	0		0	0	
Iné	0	0		0	0	
Spolu		400 531	60%		184 440	29%
Splatná daň z príjmov		376 343	56%		288 170	45%
Odložená daň z príjmov		24 188	4%		-103 770	- 16%
Celková daň z príjmov		400 531	60%		184 400	29%

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 2020 spoločnosť evidovala 64 platných zmlúv k operatívne leasingu (k 31. marcu 2019 evidovala 46 platných zmlúv). Budúce výnosy súvisiace s týmito zmluvami predstavovali k 31. marcu 2020 čiastku 284 252 EUR (k 31. marcu 2019 čiastku 162 672 EUR).

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

Po 31. marci 2020 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

VII. TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

1. Transakcie medzi Spoločnosťou a spriaznenými osobami

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	2020	2019
Poplatky a výnosy z provízií	Toyota Hungary Motor Kft.	165 558	145 910
Ostatné výnosy	Toyota Central Europe – Slovakia s.r.o.	328 275	105 740
Ostatné náklady	TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC	0	71 472
	TOYOTA Kreditbank GmbH	183 663	36 667
	TOYOTA FINANCIAL SERVICES CORPORATION	1 105	911
	Ostatné spriaznené strany	0	66 260
Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	Stav k 31.03.2020	Stav k 31.03.2019
Úvery a pohľadávky	Ostatné spriaznené strany	49 066	30 610
Závazky	TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC	0	71 472
Závazky	Ostatné spriaznené strany	105 060	0
Pôžičky	Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	67 100 000	58 500 000

VIII. PREHLAD 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 1.4.2019	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.03.2020
Základné imanie	2 987 453	0	0	6 000 000	8 987 453
Zmena základného imania	6 000 000	0	0	-6 000 000	0
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	153 171	0	0	23 075	176 246
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-190 846	7 629	0	0	-183 217
Nerozdelený zisk minulých rokov	767 977	0	0	438 429	1 206 406
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	461 505	266 011	0	-461 505	266 011
Vlastné imanie spolu	10 179 260	273 640	0	0	10 452 899

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	18 219	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	6 461 505	-240 784	0	10 179 260

2. Prehľad v pohybe oceňovacích rozdielov

Názov položky	2020	2019
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	7 629	-131 467
Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacích derivátov	7 629	-131 467
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0
Spolu	7 629	-131 467

3. Rozdelenie zisku za predchádzajúci rok 2019

Účtovný zisk za rok 2019 vo výške 461 505 EUR bol rozdelený nasledovne:

- Suma vo výške 23 075,23 EUR bude použitá na prídel do rezervného fondu Spoločnosti a teda z účtu 431 – Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní preúčtovaná na účet 421 – Rezervný fond
- Zvyšná časť čistého zisku za účtovný rok 2019 vo výške 438 429,38 EUR bude preúčtovaný voči účtu 428 – Nerozdelený zisk minulých rokov

4. Rozdelenie zisku za bežný rok 2020

Štatutárny orgán navrhuje rozdeliť zisk za rok 2020 nasledovne:

- Prenesenie na účet Nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 266 011 EUR.

IX. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Na účely uvádzania údajov v prehľade peňažných tokov sa rozumie:

- peňažnými prostriedkami peňažná hotovosť, ekvivalenty peňažnej hotovosti, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk, kontokorentný účet a časť zostatku účtu peniaze na ceste, ktorý sa viaže k prevodu medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami,
- ekvivalentmi peňažnej hotovosti krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínové vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou 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	2020	2019
Výsledok hospodárenia pred zdanením	666 542	645 905
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Odpisy dlhodobého majetku	429 202	269 321
Odpis zásob	0	0
Odpis pohľadávky	35 384	536
Zmena stavu opravnej položky k dlhodobému majetku	54 100	37 489
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	928 649	341 355
Zmena stavu opravnej položky k zásobám	0	0
Zmena stavu rezerv	-41 158	106 230
Úrokové náklady (netto)	-2 788 355	-2 306 367
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-66 263	-21 792
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0
Ostatné položky nezahnuté do nepeňažných operácií	13 948	-171 470
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-767 951	-1 098 793
<i>Zmena pracovného kapitálu:</i>		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	-8 282 284	-20 664 438
Úbytok (prírastok) zásob	7 290	223 773
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	-1 014 421	132 340
Iné	0	0
Prevádzkové peňažné toky	-10 057 366	-21 407 118

Názov položky	2020	2019
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Prevádzkové peňažné toky	-10 057 3664	-21 407 118
Zaplatené úroky	-354 980	-425 073
Prijaté úroky	3 143 335	2 731 440
Zaplatená daň z príjmov	-378 312	-246 455
Vyplatené dividendy	-23 076	-109 317
Príjmy z mimoriadnych položiek	0	0
Ostatné položky nezahrnuté do prevádzkovej činnosti	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-7 670 399	-19 456 523
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-1 907 257	-1 224 381
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	428 149	390 912
Obstaranie finančných investícií	0	0
Poskytnuté dlhodobé pôžičky	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-1 479 108	-833 469
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania a ostatných kapitálových fondov	23 075	6 000 000
Príjmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk	9 258 800	15 499 427
Príjmy / splátky pôžičiek prijatých od spoločností v Skupine	0	0
Splátky dlhodobých záväzkov	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	9 281 875	21 499 427
Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a ekvivalentom	0	0
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	132 368	1 209 435
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	1 278 632	69 197
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	1 397 052	1 278 632