



**TOYOTA**  
FINANCIAL  
SERVICES

**VÝROČNÁ SPRÁVA**  
**HOSPODÁRSKY ROK 2015**



**Správa o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou  
v zmysle § 23 zákona NR SR č. 540/2007 Z.z.  
(Dodatok k správe audítora)**

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

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Toyota Financial Services Slovakia, s.r.o. („Spoločnosť“) k 31. marcu 2015, ku ktorej sme dňa 29. mája 2015 vydali správu nezávislého audítora a v ktorej sme vyjadrili svoj nepodmienený názor v nasledujúcom znení:

*“Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Toyota Financial Services Slovakia, s.r.o. k 31. marcu 2015 a výsledok jej hospodárenia za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.”*

V zmysle zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov sme tiež overili, či informácie, ktoré sú predmetom účtovníctva a sú uvedené vo výročnej správe Spoločnosti k 31. marcu 2015, sú v súlade s vyššie uvedenou overenou účtovnou závierkou.

**Zodpovednosť štatutárneho orgánu Spoločnosti za výročnú správu**

Štatutárny orgán Spoločnosti je zodpovedný za vyhotovenie, správnosť a úplnosť výročnej správy v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

**Zodpovednosť audítora za overenie súladu výročnej správy s účtovnou závierkou**

Našou zodpovednosťou je na základe overenia vyjadriť názor na to, či informácie vo výročnej správe, ktoré sú predmetom účtovníctva, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s účtovnou závierkou Spoločnosti. Overenie sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať overenie tak, aby sme získali primerané uistenie, že informácie uvedené vo výročnej správe, ktoré sú predmetom zobrazenia v účtovnej závierke, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s príslušnou účtovnou závierkou.

Súčasťou overenia je uskutočnenie postupov overujúcich súlad tých údajov vo výročnej správe, ktoré sú predmetom účtovníctva, s účtovnou závierkou. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizika významných nesprávností vo výročnej správe, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy internú kontrolu relevantnú pre zostavenie a objektívnu prezentáciu výročnej správy, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru na účinnosť internej kontroly Spoločnosti. Údaje a informácie uvedené vo výročnej správe, ktoré neboli získané z účtovnej závierky, sme neoverovali.

Sme presvedčení, že vykonané overenie je dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

---

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Námestie 1. mája 18, 815 32 Bratislava, Slovak Republic  
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, [www.pwc.com/sk](http://www.pwc.com/sk)

The company's ID (IČO) No. 35739347.

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 1, pod vložkou č. 16611/B, oddiel: Sro.

The company is registered in the Commercial Register of Bratislava 1 District Court, ref. No. 16611/B, Section: Sro.



## Názor

Podľa nášho názoru informácie, ktoré sú predmetom účtovníctva a sú uvedené vo výročnej správe Spoločnosti zostavenej za rok ukončený 31. marca 2015, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s vyššie uvedenou účtovnou závierkou.

*PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.*

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.  
Licencia SKAU č. 161



*Eva Hupková*

Ing. Eva Hupková, FCCA  
Licencia SKAU č. 672

V Bratislave, dňa 24. júla 2015

## ÚVOD

Vážené dámy, vážení páni,  
vážení priatelia,

Uplynulý fiškálny rok (2015) bude zapísaný nielen do našej histórie, ale aj histórie Toyota, zásadnými organizačnými zmenami. Tie sa dotkli predovšetkým zmeny štruktúry dovozcu vozidiel Toyota, vznikom novej regionálnej centrály Toyota Central Europe – TCE v Budapešti a následne aj lokálneho zastúpenia.

Tento rok bol tiež rokom špecifickým pre našu firmu. Práve pred desiatimi rokmi sme v januári 2005 vstúpili na slovenský trh a začali plniť našu úlohu. Ak na chvíľu zabudnem, že píšem úvod k výročnej správe za predchádzajúci fiškálny rok a pozriem sa späť na celú dekádu, tak musím s uspokojením konštatovať, že všetko sa podarilo presne tak, ako sme očakávali! Toyota Financial Services Slovakia s.r.o, hoci najmenšia z celej rodiny Toyota Financial Services, zodpovedne splnila a naďalej plní svoju úlohu!

Určite nie je nič proti ničomu, ak zmienim aj niektoré čísla...

Za doterajšiu dobu existencie firmy sme obslúžili približne 11 tisíc zákazníkov Toyota a Lexus, ktorí využili niektorý z našich finančných produktov pri obstaraní svojho vozidla. A to vo výške 121 mil. EUR financovanej hodnoty.

Sprostredkovali sme všetkým druhom našich zákazníkov 11.630 poisťovacích zmlúv.

Rovnako tak sme prefinancovali sklady nových, ojazdených a predvádzacích vozidiel a poskytli úvery na investície alebo prevádzku pre našich partnerov (dealerov) vo výške 490,5 mil. EUR.

Kumulovaná hodnota zisku (po odpočítaní strát na začiatku) tak činila, podľa slovenských účtovných štandardov, 3,2 mil. EUR.

To všetko pri priemernom počte deviatich zamestnancov.

Ale naspäť k hodnoteniu minulého finančného roka.

Naša spoločnosť v ňom pokračovala v plnení svojich úloh, teda obsluhy koncových zákazníkov Toyota a Lexus a autorizovaných partnerov (dealerov) obidvoch značiek. Obchodný výsledok v obidvoch hlavných oblastiach vo vzťahu ku koncovým zákazníkom dosiahol plánované hodnoty (oblasť financovania). V oblasti poisťovania sa nám darilo lepšie, než sme plánovali.

Vo väzbe na definíciu strednodobej stratégie v predchádzajúcom fiškálnom roku, sme takto definovali aj strednodobý obchodný plán, ktorý sme koordinovali s našou regionálnou centrárou a predstavili ho aj TCE. Ako stratégia, tak aj plán, sú v súlade s nielen regionálnym očakávaním Toyota Financial Services, ale aj dovozcu Toyota a Lexus do Slovenskej republiky.

Jedným z pilierov tohto plánu je rozvoj ponuky na báze Trade-Cycle-Managementu (proces, kedy sa zákazník sám rozhodne, ako naloží so svojím financovaným vozidlom na konci úverovej zmluvy). Napriek tomu, že produkt na tomto základe pod názvom Toyota Vario sme mali pripravený už skôr, využili sme inšpirácie od našich zahraničných kolegov (predovšetkým z Veľkej Británie) a postupne sme ho naďalej rozvíjali. Vo februári 2015 sme tak predstavili evolúciu tohto produktu, nazvanú Toyota Garant, ktorá ihneď po svojom uvedení začala prinášať svoje ovocie.

Pokračovali sme v investíciách do našich systémov. Základnou úlohou bolo dokončenie a spustenie ďalších verzií systému, umožňujúceho uzatváranie zmlúv na diaľku (súčasť TFS ONLINE). Verzia bola rozdelená do dvoch častí, pričom časť druhá bude dokončená v novom fiškálnom roku. Jej charakteristikou bolo zjednotenie systému ovládania tlačových výstupov a reportingu.

Finančný výsledok spoločnosti bol tiež ovplyvnený nestabilitou v oblasti minulej aj súčasnej dealerskej siete, ktorú sme museli pokryť vyššou tvorbou rezerv.

Bez ohľadu na to, aj tak by som rád za úspešné uzatvorenie roka poďakoval predovšetkým svojim kolegyniam a kolegom. Za ich podporu, spoluprácu a pochopenie. A to nielen v uplynulom roku, ale aj za celú uplynulú dekádu.

Zároveň týmto ďakujem vedeniu a zamestnancom našich partnerov - predajnej sieti Toyota a Lexus, regionálnemu distribútorovi vozidiel Toyota a Lexus – Toyota Central Europe Kft, lokálnemu zastúpeniu Toyota a Lexus - TOYOTA MOTOR SLOVAKIA s.r.o. a obidvom poisťovňam – Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. a Generali poisťovňa a.s.

Fiškálny rok 2016 bude iný, ako rok predchádzajúci. Predovšetkým, budeme sa snažiť maximalizovať pokrytie obchodného potenciálu, ktorý v zákazníkoch Toyota a Lexus máme, či už v oblasti financovania alebo poistenia. To nie je nič nové, ale rovnako tak, po určitej príprave v predchádzajúcom fiškálnom roku, začneme intenzívne pracovať na doplnení našej ponuky a to o služby údržby-opráv-výmeny pneumatík, ako neoddeliteľnej súčasťou všetkých nami ponúkaných finančných produktov, ale aj niektorých nových typov poistenia (predovšetkým poistenia schopnosti splácať).

Zameriame sa aj na úpravu produktov, ktoré pracujú so zostatkovými hodnotami alebo poslednými zvýšenými splátkami. Cieľom bude ich maximálna flexibilita.

Taktiež začneme a dokončíme s tým súvisiacu úpravu druhej časti TFS ONLINE, týkajúcu sa uzatvárania zmlúv na diaľku a začneme pracovať na grafickej kalkulačke splátok pre verejnosť (kalkulačka splátok). Akokoľvek to bude pre nás veľmi náročné, verím, že znovu uspějeme.

S úctou

Ing. Aleš Kamarýt  
konateľ

V Bratislave, 24. júna 2015

## TOYOTA FINANCIAL SERVICES SLOVAKIA S.R.O.

### SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA A ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

ROK KONČIACI 31. MARCA 2015

#### ZÁKLADNÉ ÚDAJE:

Názov	Toyota Financial Services Slovakia s.r.o.
IČO	35 915 404
Sídlo	Gagarinova 7/C, 821 03 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
Štatutárny orgán	Ing. Aleš Kamarýt – konateľ

Spoločnosť nemá zriadenú organizačnú zložku v zahraničí.

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

Spoločnosť nevykladá prostriedky na výskum a vývoj.

Spoločnosť nemá pobočky v zahraničí.

#### NÁVRH NA ROZDELENIE HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU ZA HOSPODÁRSKY ROK 2015

Štatutárny orgán v júli 2015 zmenil návrh na rozdelenie zisku na nasledovný:

- prídelenie do rezervného fondu vo výške 5 312 EUR
- výplata podielu na zisku spoločníkom vo výške 31 591 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 vozidlo (t.j. si ho prefinancovať) 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 ako leasingové, tak 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 stanovenou kúpnu cenou.

#### Toyota Kredit

Najflexibilnejším financovaním je Toyota Kredit bezkonkurenčne s najväčším podielom v našom portfóliu. Kredit je základom pre prípravu špeciálnych akčných ponúk. Základom produktu je úver, určený pre spotrebiteľov, ale aj živnostníkov a firmy.

#### Toyota Genio

Výhodou úverovej zmluvy je možnosť zaobstarat' si nové vozidlo pri zachovaní nízkych vstupných aj pravidelných mesačných výdajov. Zároveň v produkte ponúkame veľkú flexibilitu pri rozhodnutí sa ukončiť financovanie predčasne. Produkt Toyota Genio umožňuje každých 12 mesiacov rozviazať 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 nutnosti 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.

#### Toyota Garant

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

o Retail - vývoj a porovnanie

V tomto hospodárskom roku sa došlo k zmene trendu z minulých rokov, v ktorých sa postupne oslabovalo dominantné postavenie finančného leasingu v prospech úverových produktov. Svoj podiel na uvedenej skutočnosti mali najmä dopady novely zákonov na ochranu spotrebiteľa. Úverové produkty ostávajú naďalej atraktívne pre podnikateľov. Tí na úverových produktoch oceňujú najmä dostupnosť, flexibilitu a jednoduchosť.

V nasledujúcom grafe vidieť zmeny v pomere leasingových a úverových produktov za roky 2014 a 2015:

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



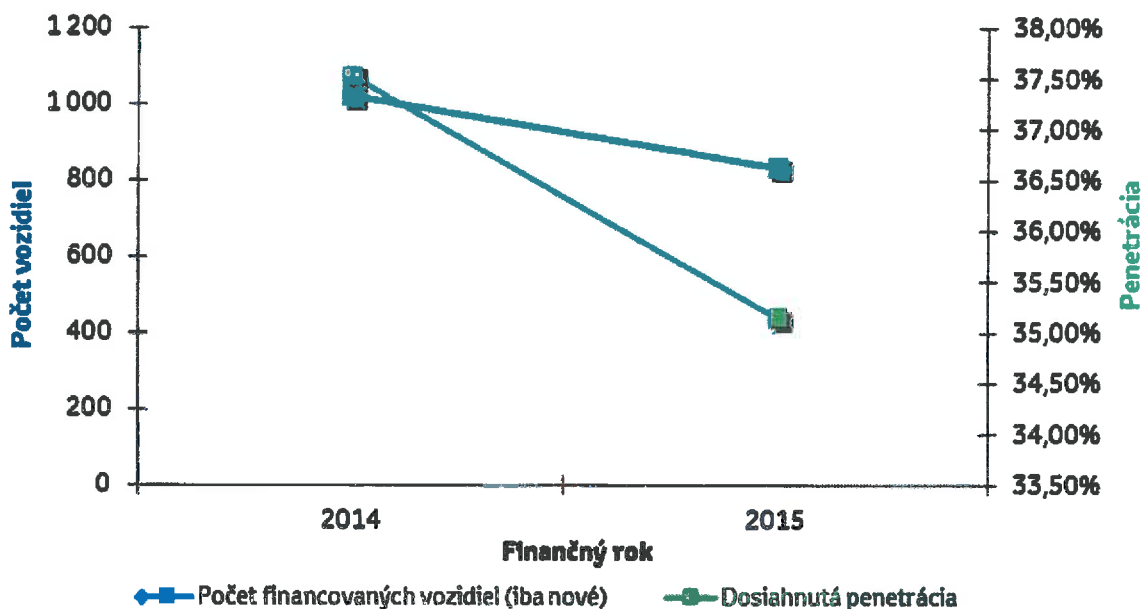
Z vyššie uvedeného vývoja je zrejмый nárast finančného leasingu.

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 veľmi úspešných kampaní (podrobnejšie popísané v nasledujúcej časti výročnej správy), ktoré pozitívne ovplyvnili vývoj počtu nových realizovaných obchodných prípadov.

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



#### o Retail - akčné ponuky

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

Napríklad úspešná kampaň Toyota Genio 3/3 (Tretinky), kde zákazník rozložil financovanie vozidla do dvoch ročných splátok a počas roka platil iba poistenie. Dôvodom bola najmä veľmi jednoduchá a ľahko

pochopiteľná informácia pre zákazníka a tiež veľmi vysoké percento konverzie hotovostných zákazníkov na finančné služby.

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: Financovanie na Pätinky

Cieľová skupina: súkromná a firemná klientela

Základné rysy:

- Minimálne úrokové zaťaženie
- Financovanie vozidla rozdelené do troch polročných splátok
- výhodné sadzby Toyota Poistenia



#### Kampaň: balík poistenia vrátane GAP

Cieľová skupina: súkromná a firemná klientela

Základné rysy:

- Bežkonkurenčná sadzba 2,99 % (spoluúčasť 5%/min 165,97 € + 0% čelné sklo + GAP poistenie)

## WHOLESALE

### o Wholesale – stručná história vývoja produktu

Naša spoločnosť už od roku 2005, kedy zahájila svoju činnosť na slovenskom trhu, podporuje predaj vozidiel značky Toyota a Lexus taktiež poskytovaním finančnej pomoci autorizovaným predajcom týchto značiek pri obstaraní skladových zásob nových a ojazdených vozidiel, predvádzacích vozidiel a poskytovaním 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 prispôbený novým trhovým podmienkam, nový cenník nadobudol platnosť od 1.4.2009. 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.

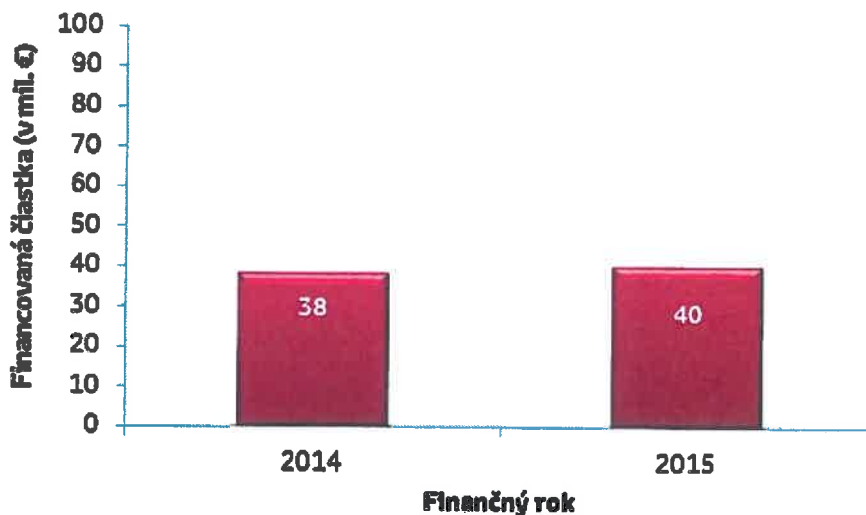
### o Wholesale - vývoj

Záujem dealerov o finančnú podporu poskytovanú našou spoločnosťou neklesá. V každom prípade vplyvom počtu predaných vozidiel oficiálnym dovozcom, spoločnosti Toyota Central Europe - Slovakia s.r.o. („TCE SK“) a poklesom obstarávacích hodnôt novo predávaných vozidiel klesá 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 tiež 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. („TFSSK“) 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 strany 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.

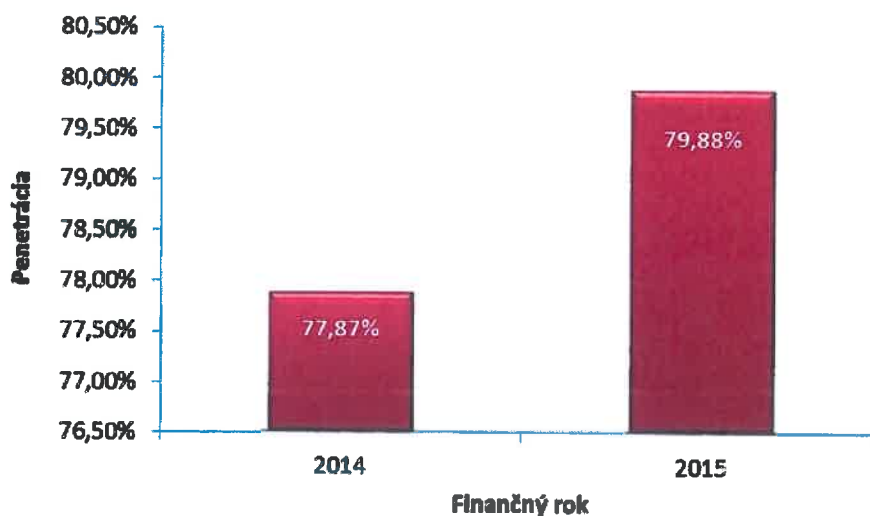
### Poistenie pre koncových zákazníkov

#### o 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 poistení, 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



o **Poistenie sprostredkované zákazníkom bez financovania**

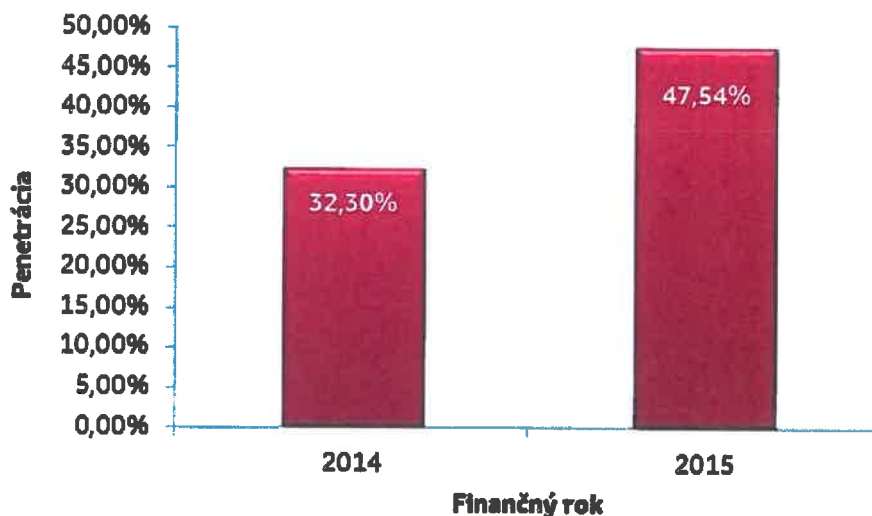
Pre tých zákazníkov, ktorý nefinancujú svoje vozidlá niektorým produktom z ponuky TFSSK, je od 1.7.2010 ponúkané našou firmou Toyota Poistenie. Predaj Toyota Poistenia bez väzby na financovanie od TFSSK, je zaistené autorizovanými partnermi Toyota, alebo na webovej stránke našej spoločnosti.

o **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 a korešpondenčne 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



## **TECHNOLÓG**

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 ako interne vo firme, tak 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. 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 riešenia v spolupráci s TFSCZ, ktoré dnes vyzerajú takto:

#### A. webové stránky ([www.toyotafinance.sk](http://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.,
- obsahujú dve jazykové verzie – slovenskú a anglickú,
- sú „vstupnou bránou“ do jednotlivých súčastí TFS ONLINE – Môj účet

#### B. portál TFS ONLINE ([www.tfonline.sk](http://www.tfonline.sk), alebo cez [www.toyotafinance.sk](http://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 oslovenia 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. Sú dve možnosti využitia:

1. uzatvorenie úverovej zmluvy na základe predschválenia (vyplnenia dát zákazníkom) vo webovej Kalkulácii splátok (Klientske centrum), v rámci procesu predschválenia zmluvy a poisťnej zmluvy – na základe požiadavky z webovej Kalkulácie poisťovania (Klientske centrum);
2. uzatvorenie úverovej zmluvy/poisťnej zmluvy so zákazníkom na showroome.

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 o niekoľko mesiacov bude uskutočňovať aj výmena príslušných dát s Bankovým registrom klientskych informácií.

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 pristavení financovaného predmetu. V prípade, keď záväzky klient neuhradí a financovaný predmet nepristaví, predáva pracovník správy portfólia podklady so zmluvou a vyčíslenou dlžnou čiastkou zmluvnej inkasnej agentúre, ktorá zaisťuje 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 zaisťované riadením hotovostných tokov, ktoré eliminuje nečakané nároky na peňažné zdroje.

### **Úrokové riziko**

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

**STRATÉGIE NA FINANČNÝ ROK 2016**

Naše stratégie na nadchádzajúce obdobia sú nasledovné:

**1. Udržanie podielu finančných služieb na financovaní vozidiel Toyota a Lexus**

Cieľ: udržanie financovaných aktív a ziskovosti

**2. Doplnenie finančných produktov o služby údržby-opráv-výmeny pneumatík (MRT – Maintenance-Repair-Tyres)**

Cieľ: zvýšenie zákazníckej spokojnosti a spokojnosti spolupracujúcich predajcov

**3. Doplnenie matíc zostatkových hodnôt a posledných zvýšených splátok – úprava produktov na báze Toyota Rent, Toyota Rent Plus a Toyota Garant**

Cieľ: zvýšenie zákazníckej spokojnosti, zvýšenie aktív a zvýšenie spokojnosti spolupracujúcich predajcov

**4. Uvedenie na trh nových poistných produktov**

Cieľ: zvýšenie zákazníckej, dealerskej spokojnosti a ziskovosti spoločnosti

## SÚVAHA

zostavená k 31.marcu 2015

		31. marca 2015		31. marca 2014	
AKTÍVA		Brutto	Korekcia	Brutto	Korekcia
		EUR	EUR	EUR	EUR
<b>A.</b>	<b>Neobežný majetok</b>	<b>1 210 648</b>	<b>605 365</b>	<b>605 283</b>	<b>500 719</b>
<b>A.I.</b>	<b>Dlhodobý nehmotný majetok</b>	<b>543 432</b>	<b>296 197</b>	<b>247 235</b>	<b>255 501</b>
A.I.	2. Softvér	543 432	296 197	247 235	217 249
	6. Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	38 252
<b>A.II.</b>	<b>Dlhodobý hmotný majetok</b>	<b>667 216</b>	<b>309 168</b>	<b>358 048</b>	<b>245 218</b>
A.II.	3. Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	667 216	309 168	358 048	245 218
<b>B.</b>	<b>Obežný majetok</b>	<b>34 487 394</b>	<b>912 347</b>	<b>34 764 777</b>	<b>661 753</b>
<b>B.I.</b>	<b>Zásoby</b>	<b>54 356</b>	<b>0</b>	<b>62 234</b>	<b>0</b>
B.i.	1. Materiál	7 755	0	9 887	0
	6. Tovar	46 601	0	52 347	0
<b>B.II.</b>	<b>Dlhodobé pohľadávky</b>	<b>15 594 440</b>	<b>259 353</b>	<b>15 307 834</b>	<b>276 768</b>
B.II.	1. Pohľadávky z obchodného styku	13 615 411	253 139	14 271 577	260 472
	7. Iné pohľadávky	1 892 955	6 214	949 611	18 296
	8. Odložená daňová pohľadávka	76 074	0	86 646	0
<b>B.III.</b>	<b>Krátkodobé pohľadávky</b>	<b>18 027 062</b>	<b>652 994</b>	<b>19 092 737</b>	<b>382 985</b>
B.III.	1. Pohľadávky z obchodného styku	16 491 135	636 631	18 196 363	370 254
	7. Daňové pohľadávky	112 264	0	79 961	0
	9. Iné pohľadávky	1 423 663	16 363	816 413	12 731
<b>B.IV.</b>	<b>Finančné účty</b>	<b>821 536</b>	<b>0</b>	<b>301 972</b>	<b>0</b>
B.IV.	1. Peniaze	8 845	0	6 685	0
	2. Účty v bankách	812 691	0	295 287	0
<b>C.</b>	<b>Časové rozlíšenie</b>	<b>277 136</b>	<b>0</b>	<b>305 272</b>	<b>0</b>
C.	1. Náklady budúcich období dlhodobé	2 494	0	7 987	0
	2. Náklady budúcich období krátkodobé	20 936	0	33 233	0
	4. Príjmy budúcich období krátkodobé	253 706	0	264 052	0
<b>AKTÍVA SPOLU</b>		<b>35 975 178</b>	<b>1 517 712</b>	<b>35 675 332</b>	<b>1 162 472</b>

		31. marca 2015	31. marca 2014
		Netto	Netto
<b>PASÍVA</b>		EUR	EUR
<b>A.</b>	<b>Vlastné imanie</b>	<b>3 665 275</b>	<b>3 605 882</b>
<b>A.I.</b>	<b>Základné imanie</b>	<b>2 987 453</b>	<b>2 987 453</b>
A.I.	1. Základné imanie	2 987 453	2 987 453
<b>A.IV.</b>	<b>Zákonné rezervné fondy</b>	<b>111 069</b>	<b>109 009</b>
A.IV.	1. Zákonný rezervný fond	111 069	109 009
<b>A.VI.</b>	<b>Oceňovacie rozdiely z precenenia</b>	<b>-54 341</b>	<b>-46 631</b>
A.VI.	1. Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-54 341	-46 631
<b>A.VII.</b>	<b>Výsledok hospodárenia minulých rokov</b>	<b>514 863</b>	<b>514 863</b>
A.VII.	1. Nerozdelený zisk minulých rokov	514 863	514 863
<b>A.VIII.</b>	<b>Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie</b>	<b>106 231</b>	<b>41 188</b>
<b>B.</b>	<b>Závazky</b>	<b>30 683 179</b>	<b>31 155 089</b>
<b>B.I.</b>	<b>Dlhodobé záväzky súčet</b>	<b>29 254</b>	<b>34 614</b>
B.I.	9. Záväzky zo sociálneho fondu	1 168	1 666
	11. Ostatné dlhodobé záväzky	28 086	32 948
<b>B.II.</b>	<b>Dlhodobé rezervy</b>	<b>23 718</b>	<b>8 019</b>
B.II.	2. Ostatné rezervy	23 718	8 019
<b>B.III.</b>	<b>Dlhodobé bankové úvery</b>	<b>19 200 000</b>	<b>14 700 000</b>
<b>B.IV.</b>	<b>Krátkodobé záväzky</b>	<b>1 041 140</b>	<b>789 264</b>
B.IV.	1. Záväzky z obchodného styku	702 497	465 067
	6. Záväzky voči zamestnancom	17 627	16 396
	7. Záväzky zo sociálneho poistenia	12 391	11 083
	8. Daňové záväzky a dotácie	40 218	8 191
	9. Záväzky z derivátových operácií	39 570	20 931
	10. Iné záväzky	228 837	267 596
<b>B.V.</b>	<b>Krátkodobé rezervy</b>	<b>137 830</b>	<b>121 516</b>
B.V.	1. Zákonné rezervy	85 212	80 609
	2. Ostatné rezervy	52 618	40 907
<b>B.VI.</b>	<b>Bežné bankové úvery</b>	<b>10 151 237</b>	<b>15 501 676</b>
<b>C.</b>	<b>Časové rozlíšenie</b>	<b>209 012</b>	<b>148 046</b>
C.	2. Výdavky budúcich období krátkodobé	13 876	16 306
	3. Výnosy budúcich období dlhodobé	67 410	22 565
	4. Výnosy budúcich období krátkodobé	127 726	109 175
<b>PASÍVA SPOLU</b>		<b>34 457 466</b>	<b>34 909 017</b>

		31. marca 2015	31. marca 2014
		Netto	Netto
<b>VÝKAZ ZISKOV A STRÁT</b>			
		EUR	EUR
*	Čistý obrat	7 390 770	
**	Výnosy z hospodárskej činnosti	6 610 677	2 637 165
	Tržby z predaja tovaru	4 665 719	1 832 347
I.	Tržby z predaja služieb	607 005	515 786
A.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu	67 760	133 260
	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	270 193	155 772
**	Náklady na hospodársku činnosť	6 705 383	3 892 555
A	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	4 665 719	1 832 347
B	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	53 324	32 083
D	Služby	764 298	827 872
E	Osobné náklady	502 643	379 662
1.	Mzdové náklady	338 576	268 266
3.	Náklady na sociálne poistenie	120 395	95 703
4.	Sociálne náklady	43 672	15 693
F	Dane a poplatky	2 838	2 775
G	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku	199 991	187 794
H	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu	43 280	123 720
I	Opravné položky k pohľadávkam	267 929	379 504
J	Ostatné náklady na hospodársku činnosť	205 361	126 798
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	-1 094 706	-1 265 390
*	Pridaná hodnota	-210 817	-344 169
**	Výnosy z finančnej činnosti	1 780 195	1 833 612
XI.	Výnosové úroky	1 780 093	1 832 804
XII.	Kurzové zisky	102	808
**	Náklady na finančnú činnosť	410 496	456 630
N	Nákladové úroky	330 440	362 877
1	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky	27 423	-
2	Ostatné nákladové úroky	303 017	362 877
O	Kurzové straty	2 547	2 328
P	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie	67 600	83 059
Q	Ostatné náklady na finančnú činnosť	9 909	8 366
*	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	1 369 699	1 376 982
***	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením	274 993	121 592
S.	Daň z príjmov z bežnej činnosti	168 762	80 404
S.	1. - splatná	152 123	120 812
S.	2. - odložená	16 639	-40 408
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	106 231	41 188

**Toyota Financial Services Slovakia s.r.o**

**Účtovná závierka k 31. marcu 2015  
a Správa nezávislého audítora**

**máj 2015**



## SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Toyota Financial Services Slovakia, s.r.o., ktorá pozostáva zo súvahy k 31. marcu 2015, výkazu ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a poznámok, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

### Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky a jej objektívnu prezentáciu v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

### Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizika významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy internú kontrolu relevantnú pre zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru na účinnosť internej kontroly účtovnej jednotky. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti významných účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

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

### Názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Toyota Financial Services Slovakia, s.r.o. k 31. marcu 2015 a výsledok jej hospodárenia za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.  
Licencia SKAU č. 161

V Bratislave, 29. mája 2015



Ing. Eva Hupková, FCCA  
Licencia SKAU č. 672

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Námestie 1. mája 18, B15 32 Bratislava, Slovak Republic  
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, www.pwc.com/sk

The company's ID (IČO) No. 35739347.

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 1, pod vložkou č. 16611/B, oddiel: Sro.

The company is registered in the Commercial Register of Bratislava 1 District Court, ref. No. 16611/B, Section: Sro.

# ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve



zostavená k 31. 3. 2015

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 D Ę F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ů 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 2014
IČO	mimoriadna	veľká	Za obdobie	do 3 2015
35915404	priebežná	(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie	od 4 2013
SK NACE			do	3 2014
64.91.0				

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  
**Gagarinova** Číslo  
**7 / C**  
 PSČ Obec  
**82103 Bratislava**

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

Telefónne číslo Faxové číslo  
**02 / 48213853 02 / 44250034**

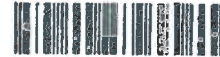
E-mailová adresa  
**gabriela.hviscova@toyota-fs.com**

Zostavená dňa: 29. 5. 2015	Schválená dňa: 12. 08. 2015	Podpisový záznam štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky alebo podpisový záznam fyzickej osoby, ktorá je účtovnou jednotkou:  Ing. Aleš Kamarýt konateľ
-------------------------------	--------------------------------	--

## Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu



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



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	Netto 2		Netto 3
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2			
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	16				
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.	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				



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	Netto 2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto 3	
8.	Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok (068A, 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 preddávky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32			
B.	Obažný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 66 + r. 71	33	3 4 4 8 7 3 9 4	3 3 5 7 5 0 4 7	
			9 1 2 3 4 7		3 4 1 0 3 0 2 6
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34	5 4 3 5 6	5 4 3 5 6	
					6 2 2 3 4
B.I.1.	Materiál (112, 119, 11X) - /191, 19X/	35	7 7 5 5	7 7 5 5	
					9 8 8 7
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	4 6 6 0 1	4 6 6 0 1	
					5 2 3 4 7
6.	Poskytnuté preddávky na zásoby (314A) - /391A/	40			
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41	1 5 5 8 4 4 4 0	1 5 3 2 5 0 8 7	
			2 5 9 3 5 3		1 5 0 2 9 0 6 7
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42	1 3 6 1 5 4 1 1	1 3 3 6 2 2 7 2	
			2 5 3 1 3 9		1 4 0 1 1 1 0 5



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			BruĤto - 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 účasť 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	1 3 6 1 5 4 1 1 2 5 3 1 3 9	1 3 3 6 2 2 7 2	1 4 0 1 1 1 0 5
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	46			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	47			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasť 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, 378A)	50			
7.	Iné pohľadávky (335A, 338A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	51	1 8 9 2 9 5 5 6 2 1 4	1 8 8 6 7 4 1	9 3 1 3 1 6
8.	Odložené daňové pohľadávky (481A)	52	7 6 0 7 4	7 6 0 7 4	8 6 6 4 6
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 54 + r. 58 až r. 65)	53	1 8 0 2 7 0 6 2 6 5 2 9 9 4	1 7 3 7 4 0 6 8	1 8 7 0 9 7 5 3
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 65 až r. 57)	54	1 6 4 9 1 1 3 5 6 3 6 6 3 1	1 5 8 5 4 5 0 4	1 7 8 2 6 1 0 9
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 účasť okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	56			



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
			1	Netto 2		Netto 3
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	1 6 4 9 1 1 3 5	1 5 8 5 4 5 0 4		
			6 3 6 6 3 1		1 7 8 2 6 1 0 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 (335A) - /391A/	62				
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63	1 1 2 2 6 4	1 1 2 2 6 4		
					7 9 9 6 1	
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64				
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 376A) - /391A/	65	1 4 2 3 6 6 3	1 4 0 7 3 0 0		
			1 6 3 6 3		8 0 3 6 8 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				



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredná predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	
			Netto 3		
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	8 2 1 5 3 6	8 2 1 5 3 6	3 0 1 9 7 2
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	8 8 4 5	8 8 4 5	6 6 8 5
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	8 1 2 6 9 1	8 1 2 6 9 1	2 9 5 2 8 7
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 76)	74	2 7 7 1 3 6	2 7 7 1 3 6	3 0 5 2 7 2
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75	2 4 9 4	2 4 9 4	7 9 8 7
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	2 0 9 3 6	2 0 9 3 6	3 3 2 3 3
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77			
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	2 5 3 7 0 6	2 5 3 7 0 6	2 6 4 0 5 2
Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4		Bezprostredná predchádzajúce účtovné obdobie 5
	<b>SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY</b> r. 80 + r. 101 + r. 141	76	3 4 4 5 7 4 6 6		3 4 9 0 9 0 1 7
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	3 6 6 5 2 7 5		3 6 0 5 8 8 2
A.I.	Základné imanie súčet (r. 82 až r. 84)	81	2 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			
3.	Pohľadávky za upísané vlastné imanie (/-383)	84			
A.II.	Emisné úzlie (412)	85			
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86			
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	1 1 1 0 6 9		1 0 9 0 0 9
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeľiteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	1 1 1 0 6 9		1 0 9 0 0 9
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	89			



Označenie 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.	Štatulárne fondy (423, 42X)	91		
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	92		
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	93	- 5 4 3 4 1	- 4 6 6 3 1
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94	- 5 4 3 4 1	- 4 6 6 3 1
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí (+/- 415)	95		
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení (+/- 416)	96		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	5 1 4 8 6 3	5 1 4 8 6 3
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	5 1 4 8 6 3	5 1 4 8 6 3
2.	Neuhradená strata minulých rokov (-/429)	99		
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 88 + r. 88 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	1 0 6 2 3 1	4 1 1 8 8
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	3 0 5 8 3 1 7 9	3 1 1 5 5 0 8 9
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	2 9 2 5 4	3 4 6 1 4
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 podielovej 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 1 6 8	1 6 6 6
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116	2 8 0 8 6	3 2 9 4 8
12.	Odišovaný daňový záväzok (481A)	117		



Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 6
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118	2 3 7 1 8	8 0 1 9
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	2 3 7 1 8	8 0 1 9
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121	1 9 2 0 0 0 0 0	1 4 7 0 0 0 0 0
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	1 0 4 1 1 4 0	7 8 9 2 6 4
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	7 0 2 4 9 7	4 6 5 0 6 7
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej úcasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	7 0 2 4 9 7	4 6 5 0 6 7
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej úcasti 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	1 7 6 2 7	1 6 3 9 6
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (338A)	132	1 2 3 9 1	1 1 0 8 3
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	4 0 2 1 8	8 1 9 1
9.	Záväzky z daňových operácií (373A, 377A)	134	3 9 5 7 0	2 0 9 3 1
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	2 2 8 8 3 7	2 6 7 5 9 6
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	1 3 7 8 3 0	1 2 1 5 1 6
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	8 5 2 1 2	8 0 6 0 9
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	5 2 6 1 8	4 0 9 0 7
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	1 0 1 5 1 2 3 7	1 5 5 0 1 6 7 6
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	2 0 9 0 1 2	1 4 8 0 4 6
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143	1 3 8 7 6	1 6 3 0 6
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144	6 7 4 1 0	2 2 5 6 5
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	1 2 7 7 2 6	1 0 9 1 7 5



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



Označenie 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. 08 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	- 2 1 0 6 1 7	- 3 4 4 1 6 9
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	1 7 8 0 1 9 5	1 8 3 3 6 1 2
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	1 7 8 0 0 9 3	1 8 3 2 8 0 4
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40		
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	1 7 8 0 0 9 3	1 8 3 2 8 0 4
XII.	Kurzové zisky (663)	42	1 0 2	8 0 8
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	4 1 0 4 9 6	4 5 6 6 3 0
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	3 3 0 4 4 0	3 6 2 8 7 7
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	2 7 4 2 3	
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	3 0 3 0 1 7	3 6 2 8 7 7
O.	Kurzové straty (563)	52	2 5 4 7	2 3 2 8
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53	6 7 6 0 0	8 3 0 5 9
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	9 9 0 9	8 3 6 6



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	1 3 6 9 6 9 9	1 3 7 6 9 8 2
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	2 7 4 9 9 3	1 2 1 5 9 2
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	1 6 8 7 6 2	8 0 4 0 4
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	1 5 2 1 2 3	1 2 0 8 1 2
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	1 6 6 3 9	- 4 0 4 0 8
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 598)	60		
****	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	1 0 6 2 3 1	4 1 1 8 8

## Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. marcu 2015

### A. ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

#### 1. Obchodné meno a sídlo

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

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

#### 2. Hlavné činnosti Spoločnosti podľa výpisu z Obchodného registra

- leasingová činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- poskytovanie úverov z vlastných zdrojov nebankovým spôsobom
- administratívne práce
- podnikateľské poradenstvo v rozsahu voľnej živnosti
- činnosť organizačných a ekonomických poradcov
- sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rozsahu voľnej živnosti
- kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom (veľkoobchod) v rozsahu voľnej živnosti
- nákup a predaj motorových vozidiel a autopříslušenstva
- činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia
- prenájom hnutelných vecí v rozsahu voľnej živnosti
- faktoring a forfaiting ( od 22. januára 2015)

#### 3. Neobmedzené ručenie

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

#### 4. Počet zamestnancov

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

#### 5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. marcu 2015 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. apríla 2014 do 31. marca 2015.

#### 6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

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

## 7. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

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

## B. ORGÁNY A SPOLOČNÍCI SPOLOČNOSTI

### 1. Orgány Spoločnosti

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

Od 16.05.2015 je jediným prokuristom Spoločnosti JUDr. Vladislav Šrojta.

### 2. Spoločníci Spoločnosti

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

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

## C. KONSOLIDOVANÝ CELOK

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

## D. ÚČTOVNÉ METÓDY A VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

### a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

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

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

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

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

## b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

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

Ďalej vyberte relevantné:

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

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) neprevyšuje 2 400 EUR, sa zaraďuje na účty dlhodobého majetku a neodpisuje sa jednorazovo pri uvedení do používania.

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

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

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

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

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

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

## c) Zásoby

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahrňuje cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poisťné, 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 nevykonalnosti pohľadávok.

Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia než jeden rok, vytvára sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky. Súčasná hodnota pohľadávky sa počíta ako súčet súčinov budúcich peňažných príjmov a príslušných diskontných faktorov.

**e) Finančné účty**

Finančné účty tvorí peňažná hotovosť a zostatky na bankových účtoch, pričom riziko zmeny hodnoty tohto majetku je zanedbateľne nízke.

**f) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období**

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

**g) Opravné položky**

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

**h) Rezervy**

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

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ľarchu vecne príslušného účtu rezerv so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. Rozpustenie 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 reklamácii sa tvorí ako zníženie pôvodne dosiahnutých výnosov so súvzťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

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

**i) Záväzky**

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

**j) Zamestnanecké požitky**

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

Spoločnosť poskytuje svojim zamestnancom zamestnanecké 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 preddávky na daň z príjmov, ktoré Spoločnosť uhradila v priebehu roka. V prípade, že uhradené preddávky 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:

- rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti, pod ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- 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 vyrovnáť voči budúcemu základu dane.

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

**m) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období**

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

**n) Leasing (Spoločnosť je prenajímateľ)**

**Finančný leasing.** Finančný leasing je obstaranie (poskytnutie z pohľadu prenajímateľa) dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajímateľa za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu tohto majetku. Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu. Dohodnutá doba nájmu je najmenej 60% doby odpisovania podľa daňových predpisov, nie však menej ako 3 roky. Každá prijatá platba nájomného je alokovaná medzi splátku istiny a finančné výnosy, ktoré sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Finančné výnosy sa účtujú v prospech účtu 662 – Úroky.

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

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

**o) Úvery a pohľadávky voči zákazníkom**

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

**p) Deriváty**

Deriváty sa pri nadobudnutí oceňujú cenou obstarania a ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, reálnou hodnotou.

Zmeny reálnych hodnôt zabezpečovacích derivátov sa účtujú bez vplyvu na výsledok hospodárenia priamo do vlastného imania ako oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov. Výsledok realizácie zabezpečovacích derivátov sa účtuje ako náklady na derivátové operácie a výnosy z derivátových operácií.

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

**q) Cudzia mena**

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem preddavkov prijatých a poskytnutých) sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Vzniknuté kurzové rozdiely sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

**r) Vykazovanie výnosov**

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

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

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



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

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



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

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

### 3. Zásoby

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

### 4. Pohľadávky

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

Pohľadávky a	Stav k 1.4.2014 b	Tvorba OP c	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti d	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva e	Stav k 31.03.2015 f
Pohľadávky z obchodného styku	630 726	346 661	76 430	11 187	889 770
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	31 027	20 183	22 487	6 146	22 577
<b>Pohľadávky spolu</b>	<b>661 753</b>	<b>366 844</b>	<b>98 917</b>	<b>17 333</b>	<b>912 347</b>

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

Veková štruktúra dlhodobých a krátkodobých pohľadávok k 31. marcu 2015 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky a	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu d
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku	13 615 411	0	13 615 411
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	1 969 029	0	1 969 029
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>15 584 440</b>	<b>0</b>	<b>15 584 440</b>
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>			
Pohľadávky z obchodného styku	15 188 754	1 302 381	16 491 135
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	112 264	0	112 264
Iné pohľadávky	1 405 430	18 233	1 423 663
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>16 706 448</b>	<b>1 320 614</b>	<b>18 027 062</b>

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Stav k 31.03.2015	Stav k 31.03.2014
a	b	c
Pohľadávky po lehote splatnosti	1 320 614	1 214 659
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	16 708 448	17 878 079
<b>Krátkodobé pohľadávky spolu</b>	<b>18 027 062</b>	<b>19 092 738</b>
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	12 821 113	12 741 133
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	2 763 327	2 566 701
<b>Dlhodobé pohľadávky spolu</b>	<b>15 584 440</b>	<b>15 307 834</b>

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

Opis predmetu záložného práva	Hodnota predmetu	Hodnota pohľadávky
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	38 026 243	18 015 219
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	x	0
Hodnota pohľadávok, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať	x	0

## 5. Finančné účty

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

Názov položky	Stav k 31.03.2015	Stav k 31.03.2014
Pokladnica, ceniny	8 845	6 685
Bežné bankové účty	813 191	295 287
Bankové účty termínované	0	0
Peniaze na ceste	-500	0
<b>Spolu</b>	<b>821 536</b>	<b>301 972</b>

Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať

## 6. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Stav k 31.03.2015	Stav k 31.03.2014
<b>Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:</b>	<b>2 494</b>	<b>7 987</b>
Ochranné známky, záruky	0	0
Dotácia zimných pneumatík a poistenia	2 125	7 663
Dotácia ceny vozidla	0	159
Dotácia predĺženej záruky	369	165
<b>Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>20 936</b>	<b>33 233</b>
Nájom a služby k nájmu	0	11 364
Poistenia (havariné, zákonné, cestovné, majetku)	1 340	1 223
Licencie, služby k SW, služby k HW, internet	13 531	9 773
Školenie, odborná literatúra	573	429
Dotácia zimných pneumatík a poistenia	4 934	9 844
Dotácia ceny vozidla	0	265
Dotácia predĺženej záruky	558	188
Ostatné	0	167
<b>Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:</b>	<b>253 706</b>	<b>264 052</b>
ČR úrokov z lízingových zmlúv	11 576	5 305
Provízie z poistenia	95 613	77 658
ČR úrokov z úverových zmlúv	146 517	181 089
<b>Spolu</b>	<b>277 136</b>	<b>305 272</b>

## 7. Pohľadávky z finančného prenájmu (u prenajímateľa)

Informácie o pohľadávkach z finančného prenájmu sú uvedené nižšie:

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

## 8. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.03.2015	Stav k 31.03.2014
<b>Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:</b>	<b>232 632</b>	<b>325 278</b>
odpočítateľné	358 051	450 182
zdaniteľné	-125 419	-124 904
<b>Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:</b>	<b>113 161</b>	<b>68 569</b>
odpočítateľné	113 161	68 569
zdaniteľné	0	0
<b>Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Sadzba dane z príjmov ( v %) *</b>	<b>22%</b>	<b>22%</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka vypočítaná</b>	<b>76 074</b>	<b>86 646</b>
<b>Uplatnená daňová pohľadávka zaúčtovaná</b>	<b>76 074</b>	<b>86 646</b>
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	16 639	-40 408
Zaúčtovaná do vlastného imania	-6 067	-7 840
<b>Odložený daňový záväzok</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Zmena odloženého daňového záväzku	0	0
Zaúčtovaná ako náklad	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
iné	0	0

## F. PASÍVA

### í. Vlastné imanie

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

Položka vlastného imania	Stav k 1.4.2014	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.03.2015
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	2 987 453	0	0	0	2 987 453
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	109 009	0	0	2 060	111 069
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-46 631	24 075	-31 785	0	-54 341
Nerozdelený zisk minulých rokov	514 863	0	0	0	514 863
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	41 188	106 231	-39 128	-2 060	106 231
<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>3 605 882</b>	<b>130 306</b>	<b>-70 913</b>	<b>0</b>	<b>3 665 275</b>

Položka vlastného imania	Stav k 1.4.2013	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.03.2014
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	2 987 453	0	0	0	2 987 453
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	86 453	0	0	22 556	109 009
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-78 833	76 646	-44 444	0	-46 631
Nerozdelený zisk minulých rokov	473 188	0	0	41 675	514 863
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	492 804	41 189	-428 574	-64 231	41 188
<b>Vlastné imanie spolu</b>	<b>3 961 065</b>	<b>117 835</b>	<b>473 018</b>	<b>0</b>	<b>3 605 882</b>

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

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

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

Názov položky	2014
<b>Účtovný zisk</b>	<b>41 188</b>
<b>Rozdelenie účtovného zisku</b>	<b>2015</b>
Prídel do zákonného rezervného fondu	2 059
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
Prídel do sociálneho fondu	0
Prídel na zvýšenie základného imania	0
Úhrada straty minulých období	0
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	0
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	39 129
Iné	0
<b>Spolu</b>	<b>41 188</b>

Štatutárny orgán navrhuje rozdeliť zisk za rok 2015 nasledovne:

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

## 2. Rezervy

Prehľad rezerv je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.4.2014	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.03.2015
a	b	c	d	e	f
<b>Dlhodobé rezervy, z toho:</b>	<b>8 019</b>	<b>15 699</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23 718</b>
<i>Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>8 019</i>	<i>15 699</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>23 718</i>
Rezerva na odstupné	8 019	15 699	0	0	23 718
<b>Krátkodobé rezervy, z toho:</b>	<b>121 516</b>	<b>133 960</b>	<b>110 732</b>	<b>6 914</b>	<b>137 830</b>
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>80 609</i>	<i>82 212</i>	<i>71 477</i>	<i>6 132</i>	<i>85 212</i>
Právne služby, služby notára	9 700	5 090	9 700	0	5 090
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku vrátane odvodov	8 750	16 747	8 750	0	16 747
Služby k SW a HW	16 836	18 621	16 836	0	18 621
Telefónne, poštovné a skladové služby	960	1 070	935	25	1 070
Služby k nájmu	3 912	3 912	3 912	0	3 912
Daňové poradenstvo, audit	27 900	28 300	23 211	1 689	31 300
Reklamné služby, inzercia	0	500	0	0	500
Energie	1 567	1 364	1 567	0	1 364
Inventúry vozidiel	1 320	0	1 320	0	0
Výuka angličtiny	600	600	600	0	600
Provízie a odmeny	6 296	3 085	1 966	4 330	3 085
Poistenie	2 669	2 382	2 581	88	2 382
Iné	100	541	100	0	541
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>40 907</i>	<i>51 748</i>	<i>39 255</i>	<i>782</i>	<i>52 618</i>
Členské a iné poplatky	645	1 728	545	100	1 728
Zamestnanecké bonusy	32 929	35 185	32 246	682	35 185
Výdavky na reprezentáciu	5 430	7 875	5 430	0	7 875
Daň z motorových vozidiel	628	740	628	0	740
Zdravotná starostlivosť	406	363	406	0	363
Iné	870	5 857	0	0	6 727
<b>Rezervy spolu</b>	<b>129 535</b>	<b>149 659</b>	<b>110 732</b>	<b>6 914</b>	<b>161 548</b>

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

Predpokladaný hospodársky rok použitia dlhodobých rezerv je 2018.

### 3. Závazky

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

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

#### 4. Sociálny fond

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

Názov položky	2015	2014
Začiatkový stav sociálneho fondu	1 666	1 946
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	1 717	1 444
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
<b>Tvorba sociálneho fondu spolu</b>	<b>1 717</b>	<b>1 444</b>
<b>Čerpanie sociálneho fondu</b>	<b>2 215</b>	<b>1 723</b>
<b>Konečný zostatok sociálneho fondu</b>	<b>1 168</b>	<b>1 666</b>

#### 5. Bankové úvery a vydané dlhopisy

Prehľad bankových úverov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

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

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

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

Úvery nie sú zabezpečené.

## 6. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

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

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

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

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

Deriváty určené na obchodovanie sú obchodované na neverejnom trhu.

Informácie o položkách zabezpečených derivátmi:

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

## G. VÝNOSY

### 1. Tržby za vlastné výkony a tovar

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

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

### 2. Ostatné výnosy z hospodárskej a finančnej činnosti

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

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

### 3. Čistý obrat

Informácie o čistom obrate Spoločnosti sú uvedené nižšie:

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

## H. NÁKLADY

Prehľad nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2015	2014
<b>Náklady za poskytnuté služby, z toho:</b>	<b>764 298</b>	<b>827 872</b>
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>34 190</i>	<i>36 060</i>
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	34 190	36 060
iné uisťovacie audítorské služby	0	0
súvisiace audítorské služby	0	0
daňové poradenstvo	0	0
ostatné neaudítorské služby	0	0
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	<i>730 108</i>	<i>791 812</i>
Služby k hardvéru, služby k softvéru, licencie	229 387	227 107
Telefónne, poštovné a notárske poplatky	29 348	25 061
Nájomné + služby k nájmu	62 241	63 741
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	69 549	92 081
Náklady na inzerciu, reklamu a podporu predaja	93 677	71 587
Provízie	128 713	171 313
Cestovné	5 488	15 322
Náklady na reprezentáciu	7 847	18 147
Služby súvisiace s finančným lízingom, poskytnutými úvermi	43 123	36 421
Školenia	10 476	13 946
Skladové a dátové služby, členské poplatky	21 916	34 624
Opravy a údržba	6 481	10 452
Ostatné služby	21 864	12 010
<b>Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:</b>	<b>516 570</b>	<b>630 022</b>
Koeficient DPH	64 578	65 113
Súdne poplatky	3 274	2 181
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	250 596	326 744
Poistenie majetku	6 141	3 610
Poistenie OPL	11 709	11 708
Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného majetku	43 280	123 720
Ostatné pokuty a penále	47	3 560
Odpis pohľadávok	117 612	81 127
Podpora predaja	18 934	11 712
Ostatné	399	547
<b>Finančné náklady, z toho:</b>	<b>410 496</b>	<b>456 630</b>
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>2 547</i>	<i>2 328</i>
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>407 949</i>	<i>454 302</i>
Nákladové úroky z prijatých úverov	330 440	362 877
Náklady na derivátové operácie	67 600	83 059
Bankové poplatky	9 909	8 366

## I. DANE Z PRÍJMOV

Názov položky	Stav k 31.03.2015	Stav k 31.03.2014
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	-3 609
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neučtovala	0	0
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neučtovania 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 daní z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	6 067	7 840

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

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

## J. ÚDAJE NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

### 1. Majetok daný do prenájmu

Spoločnosť prenájma formou finančného leasingu fyzickým a právnickým osobám s trvalým bydliskom resp. sídlom v SR osobné a úžitkové vozidlá značky Toyota a Lexus. K 31. marcu 2015 spoločnosť evidovala 11 platných zmlúv k operatívnomu leasingu (k 31. marcu 2014 evidovala 11 platných zmlúv). Budúce výnosy súvisiace s týmito zmluvami predstavovali k 31. marcu 2015 čiastku 36 089 EUR (k 31. marcu 2014 čiastku 46 858 EUR).

## **K. INÉ AKTÍVA A PASÍVA**

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

### **1. Ostatné finančné pohľadávky a záväzky**

Spoločnosť eviduje nasledujúce finančné pohľadávky a záväzky:

Spoločnosť platí na bežné bankové úvery floatingový úrok (aktuálny trhový úrok v čase čerpania úveru) zatiaľ čo z retailových leasingových a úverových zmlúv prijíma fixné (vopred stanovené pevné) úroky. Pre prípad zabezpečenia floatingových (aktuálnych) úrokových sadzieb uzatvára Spoločnosť finančné deriváty – swapy na úrokovú mieru. Zmena reálnej hodnoty týchto finančných derivátov sa účtuje bez vplyvu na výsledok hospodárenia priamo do vlastného imania na účet 414. Reálna hodnota finančných derivátov - záväzkov je ku dňu 31. marca 2015 vo výške 67 656 EUR (k 31. marcu 2014 vo výške 53 879 EUR). Nominálna hodnota uzavretých úrokových swapov bola k 31. marcu 2015 17 900 000 EUR (k 31. marcu 2014 bola 15 780 000 EUR). Expirácia posledného swapu je 19. februára 2019.

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

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

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

## M. PREHL'AD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy:

	2015 EUR	2014 EUR
<b>Čistý zisk (pred odpočítaním daňových a mimoriadnych položiek)</b>	<b>274 994</b>	<b>121 592</b>
<b>Úpravy o nepeňažné operácie:</b>		
Odpisy dlhodobého majetku	199 991	187 794
Odpis pohľadávky	100 279	28 388
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	250 594	326 746
Zmena stavu rezerv	32 013	3 172
Úrokové náklady (netto)	-1 449 653	-1 469 927
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-24 480	-9 540
<b>Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu</b>	<b>-616 262</b>	<b>-811 795</b>
<b>Zmena pracovného kapitálu:</b>		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	598 554	-1 705 108
Úbytok (prírastok) zásob	7 878	-12 594
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	257 173	-99 309
<b>Prevádzkové peňažné toky</b>	<b>247 343</b>	<b>-2 628 806</b>
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		
Prevádzkové peňažné toky	247 343	-2 628 806
Zaplatené úroky	-330 440	-362 877
Prijaté úroky	1 808 394	1 710 887
Zaplatená daň z príjmov	-36 090	-263 359
Vyplatené dividendy	-39 129	-428 573
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>	<b>1 650 078</b>	<b>-1 972 728</b>
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>		
Nákup dlhodobého majetku	-347 835	-290 211
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	67 760	133 260
<b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>	<b>-280 075</b>	<b>-156 951</b>
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>		
Príjmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk	-850 439	1 942 692
<b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>	<b>-850 439</b>	<b>1 942 692</b>
<b>Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov</b>	<b>519 564</b>	<b>-186 987</b>
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	301 972	488 959
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka</b>	<b>821 536</b>	<b>301 972</b>

### Peňažné prostriedky

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

### Peňažné ekvivalenty

Peňažnými ekvivalentmi (angl. cash equivalents) sa rozumie krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu zostavenia účtovnej závierky, napríklad termínované vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou jednotkou, ktoré sú splatné do troch mesiacov odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.