



TOYOTA
FINANCIAL
SERVICES

VÝROČNÁ SPRÁVA

HOSPODÁRSKY ROK 2016

**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 2016, ku ktorej sme dňa 2. júna 2016 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 2016 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 2016, 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., Karadžičova 2, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 815 32,
Slovenská republika
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, www.pwc.com/sk

The company's ID (IČO) No. 35755347.
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. 16811/6, oddiel: Sro.
The company is registered in the Commercial Register of Bratislava 1 District Court, ref. No. 16811/6, Section: Sro.



Názor

Podľa nášho názoru informácie, ktoré sú predmetom účtovníctva a sú uvedené vo výročnej správe spoločnosti Toyota Financial Services Slovakia, s.r.o zostavenej za rok ukončený 31. marcu 2016, 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



Ing. Eva Hupková
Ing. Eva Hupková, FCCA
Licencia SKAU č. 672

V Bratislave, dňa 28. júna 2016

ÚVOD

Vážené dámy, vážení pánové,
vážení přátelé,

máme za sebou další rok působení na slovenském trhu a tak jako již po několikáté v řadě musím konstatovat – i tento rok byl úspěšný!

Naše firma rostla ve všech směrech. Dosáhli jsme velmi dobrého výsledku v oblasti tržního podílu na prodaných vozidlech Toyota Lexus (tzv. finanční penetrace), kdy tento ukazatel dosáhl hodnoty takřka 40%. Lví podíl na tom měl nově uvedený úvěrový produkt s poslední zvýšenou splátkou – Toyota Garant, jehož zastoupení v rámci námi nabízených finančních služeb dosáhlo takřka 70%, což patří k nejvyšším hodnotám v rámci rodiny Toyota Financial Services.

Rovněž tak se nám dařilo i v oblasti auto pojištění a to ve všech prodejních kanálech, kde pojištění nabízíme. V oblasti pojištění nabízeného jakou součástí leasingových-úvěrových splátek jsme atakovali hranici 89% ze všech finančních smluv. V případě pojištění nabízeného zákazníkům, kteří pořizují svá vozidla za hotové, či přes jinou financující společnost jsme pak dosáhli výsledku 24%, což je mimochodem 170% nárůst oproti roku předchozímu. Třetím prodejním kanálem je pak zprostředkované pojištění zákazníkům, kteří řádně (v souladu s podmínkami smlouvy), nebo předčasně (předčasné splacení smlouvy) ukončili svůj smluvní vztah s naší společností (vztah na bázi leasingové-úvěrové smlouvy) – zde jsme pojištění zprostředkovali 56% zákazníků a dosažený výsledek patří k nejlepším v historii firmy.

Za velmi důležité považuji růst aktiv, ta nás „živí“ – zde jsme rostli o 12% na meziroční bázi a tento růst je tak dobrým základem pro stabilitu firmy do budoucna.

V oblasti zisku jsme splnili náš plán a jakkoli jeho hodnota nepatří k nejvyšší v historii firmy, podařilo se nám díky kvalitní výši zisku vytvořit rezervy, které opět firmě pomohou v případě neočekávaných situací.

Dařilo se nám i v oblasti rizika a platební morálky.

Kromě výše uvedených skutečností se nám podařila i řada dalších věcí – úspěšně jsme v souladu se zákonem o spotřebitelském úvěru podali přihlášku Národní Bance Slovenska („NBS“), dokončili jsme vývoj „balíčkové pojištění“ Toyota Poistenie Komplet a Toyota Poistenie Komplet Plus (kombinace havarijního pojištění a pojištění odpovědnosti za škodu a pojištění GAP v jedné částce) a rovněž tak spustili další verzi systému pro vzdálené uzavírání leasingových-úvěrových smluv dealerem vozů – Decision Maker). Některé plánované věci jsme však museli odložit – prioritou byl soudní proces a celé organizace s požadavky zákona a NBS.

Protože firma dále rostla a i s ohledem na budoucí plány, tak jsme již rovněž přeorganizovali. Nově tak máme od 1.1.2016 vytvořenu pozici operačního manažera, kdy tato funkce pokrývá všechny provozní aktivity firmy (administrativa související s uzavíráním smluv, jejich během a řádným, či předčasným ukončením, včetně agendy související s pojištěním) a stojí tak mezi obchodním a finančním útvarem.

Vše výše uvedené jsme dosáhli při počtu necelých 13 kolegů a kolegů, což považuji takřka za neuvěřitelné a rád bych jim takto znovu poděkoval.

Rovněž tak bych poděkoval IT útvaru a operačnímu manažerovi z Toyota Financial Services Czech s.r.o., kdy tyto kolegové svou podporou a svými názory napomohli řadě věcí uvnitř firmy.

Dále děkuji svým kolegům z centrály – Toyota Financial Services Europe Africa Region a našemu právnímu zástupci - panu Jánovi Grittersovi, kteří velmi pomohli s administrativou a procesy v rámci plnění požadavků daných zákonem o spotřebitelském úvěru (a registrací u NBS).

Velmi děkuji i našim partnerům - lokálnímu zástupci dovozce vozidel Toyota a Lexus do Slovenské republiky – Toyota Central Europe – Slovakia s.r.o., pojišťovně Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. a Generali poisťovňa a.s. V neposlední řadě děkuji prodejcům vozidel Toyota a Lexus – za jejich spolupráci, podporu, náměty i motivující kritiku.

Nový fiskální rok pak budeme věnovat věcem, které jsme si vytkli ve střednědobém plánu – především dokončíme nastavení produktů Toyota rent (operativní leasing) a Toyota Rent Plus (operativní leasing se službami oprav-
údržby-výměny pneumatik) a stále budeme pokračovat v maximalizaci pokrytí našeho obchodního potenciálu
v oblasti finančních služeb, ale i pojištění.

S úctou

Ing. Aleš Kamaryt
konatel

V Bratislave, 24. júna 2016

TOYOTA FINANCIAL SERVICES SLOVAKIA S.R.O.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA A ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

ROK KONČIACI 31. MARCA 2016

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 nevynakladá prostriedky na výskum a vývoj.

Spoločnosť nemá pobočky v zahraničí.

Po 31. marci 2016 do dňa zostavenia výročnej správy nenastali udalosti osobitného významu, ktoré by si vyžadovali zverejnenie.

NÁVRH NA ROZDELENIE HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU ZA HOSPODÁRSKY ROK 2015

Štatutárny orgán navrhuje rozdeliť zisk za hospodársky rok 2016 nasledovne:

- pridel do rezervného fondu vo výške 18 571 EUR
- prenesenie na účet Nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 352 855 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 hnuteľnej 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 2015 a 2016:

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



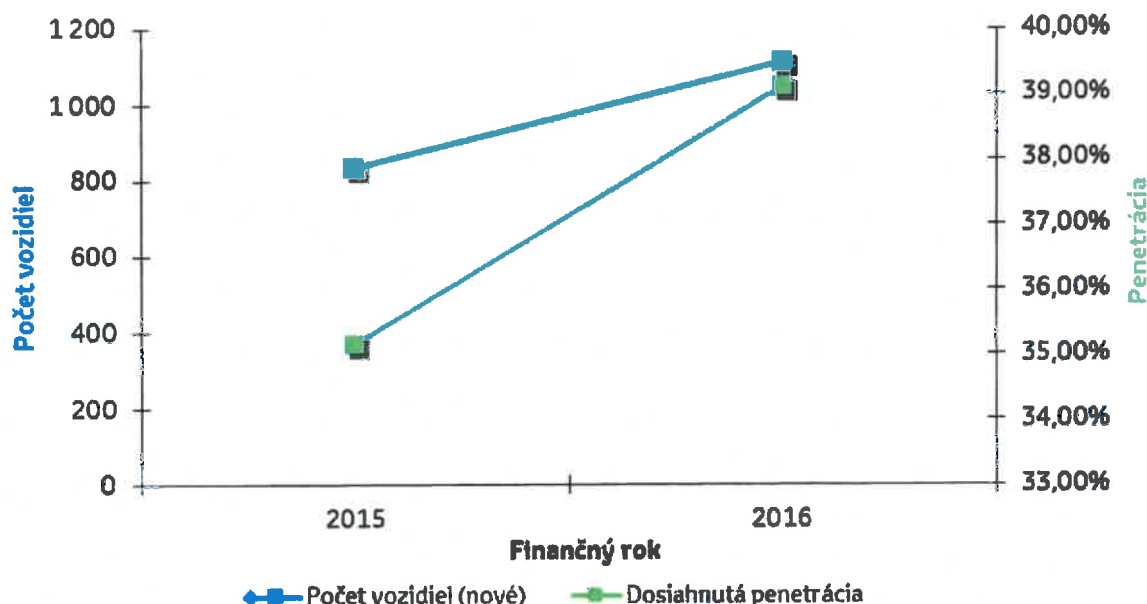
Z vyššie uvedeného vývoja je zrejмый nárast finančného leasingu.

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



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



Kampaň: Toyota Garant s 0% navýšením

Cieľová skupina: súkromná a firemná klientela

Základné rysy:

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

Kampaň: Lexus Garant

Cieľová skupina: súkromná a firemná klientela

Základné rysy:

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

WHOLESALE

o Wholesale – stručná história vývoja produktu

Naša spoločnosť už od roku 2005, kedy 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 prispôsobený 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 predvážacích 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 spolupodielania 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.

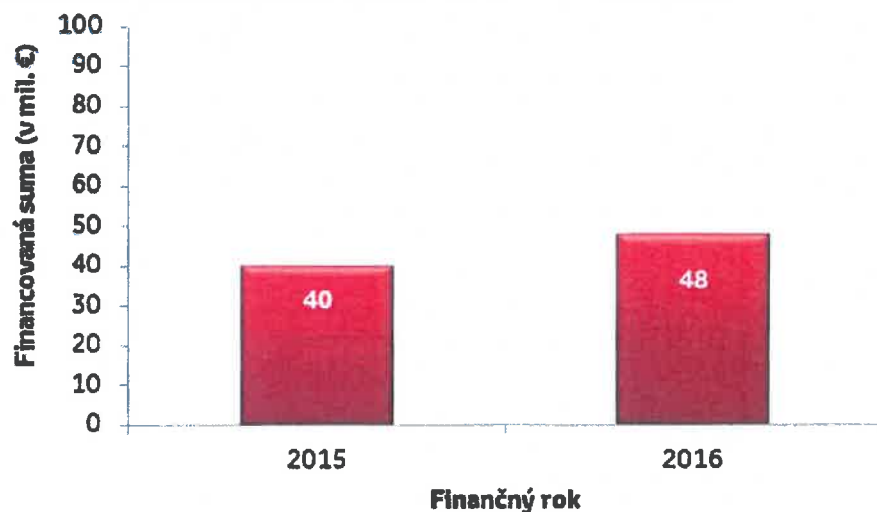
o **Wholesale - vývoj**

Záujem dealerov o finančnú podporu poskytovanú našou spoločnosťou neklesá. V každom prípade vplyvom počtu predaných vozidiel oficiálnym dovozcom, spoločnosť 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 predvážacích vozidiel (Toyota Demo) pomáha dealerovi mať k dispozícii požadovaný počet a skladbu predvážacích 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.

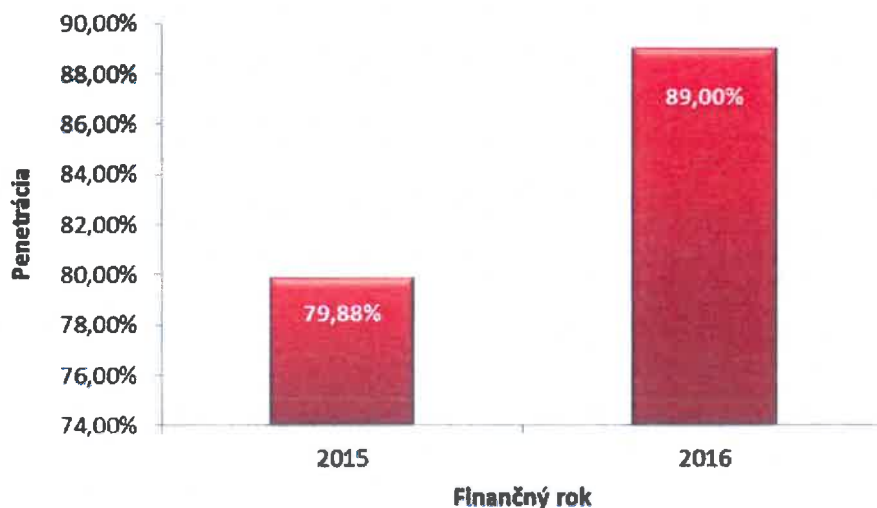
Poistenie pre koncových zákazníkov

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

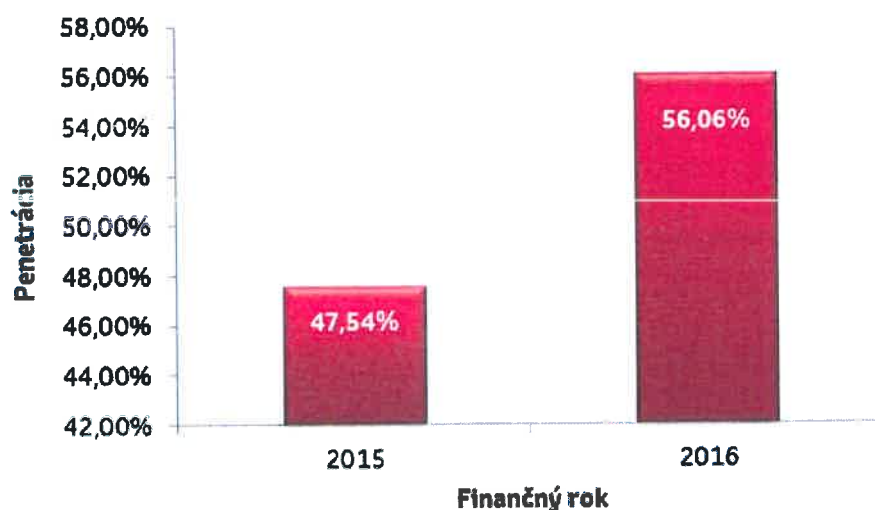
Pre tých zákazníkov, ktorí nefinancujú svoje vozidlá niektorým produktom z ponuky TFSSK, je od 1.7.2010 ponúkané našou firmou Toyota Poistenie. Predaj Toyota Poistenia bez väzby na financovanie od TFSSK, je zaistené autorizovanými partnermi Toyota, alebo na webovej stránke našej spoločnosti.

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



TECHNOLÓGIA A INTERNET

TFSSK sa už od začiatku svojej činnosti snaží naplňovať svoju víziu, ktorá je postavená na predpoklade väčšieho využitia informačných technológií v rámci svojho podnikania, a to 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 spustili riešenia v spolupráci s TFSCZ, ktoré dnes vyzerajú takto:

A. webové stránky (www.toyotafinance.sk)

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

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

Skladá sa z dvoch základných sekcií:

B1. Klientske centrum a B2. Dealerské centrum

B1. Klientske centrum

To je tvorené týmito časťami:

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

B2. Dealerské centrum

Má odlišnú štruktúru:

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

Aplikácia Decision Maker: je historicky prvý dealerský POS (front-end) systém od TFSSK, založený na webovom princípe, určený pre ponuku a uzatváranie leasingových/úverových produktov a zmlúv a tiež poisťných produktov a zmlúv. 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 pristaveniu 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 trhových úrokových sadzieb. K zaisteniu tohto cieľa využíva spoločnosť finančné deriváty, úrokové swapy, ktorými fixuje úrokové sadzby finančných zdrojov.

STRATÉGIE NA FINANČNÝ ROK 2017

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. Vytvorenie nových produktov na báze Toyota Rent a Toyota Rent Plus

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

3. Zvýšenie poistnej penetrácie, predovšetkým v rámci Toyota Poistenia pre hotovostných klientov

Cieľ: zvýšenie zákazníckej, dealerskej spokojnosti a ziskovosti spoločnosti

SÚVAHA

zostavená k 31. marcu 2016

		31. marca 2016		31. marca 2015
		Brutto	Korekcia	Netto
AKTÍVA				Predch. úč. obd.
		EUR	EUR	EUR
A.	Neobežný majetok	1 245 118	688 713	556 405
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok	545 732	370 888	174 844
A.I. 2.	Softvér	545 732	370 888	174 844
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok	699 386	317 825	381 561
A.II. 3.	Samostatné hnuťelné veci a súbory hnuťelných vecí	699 386	317 825	381 561
B.	Obežný majetok	39 821 449	448 539	39 372 910
B.I.	Zásoby	37 357	0	37 357
B.I. 1.	Materiál	8 791	0	8 791
6.	Tovar	28 566	0	28 566
B.II.	Dlhodobé pohľadávky	21 676 002	107 956	21 568 046
B.II. 1.	Pohľadávky z obchodného styku	20 093 142	105 525	19 987 617
7.	Iné pohľadávky	1 496 884	2 431	1 494 453
8.	Odložená daňová pohľadávka	85 976		85 976
B.III.	Krátkodobé pohľadávky	17 453 301	340 583	17 112 718
B.III. 1.	Pohľadávky z obchodného styku	15 903 945	338 607	15 565 338
7.	Daňové pohľadávky	73 182	0	73 182
9.	Iné pohľadávky	1 476 174	1 976	1 474 198
B.IV.	Finančné účty	654 789	0	654 789
B.IV. 1.	Peniaze	6 986		6 986
2.	Účty v bankách	647 803		647 803
C.	Časové rozlíšenie	263 678	0	263 678
C. 1.	Náklady budúcich období dlhodobé	3 188		3 188
2.	Náklady budúcich období krátkodobé	49 313	0	49 313
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé	211 177	0	211 177
AKTÍVA SPOLU		41 330 245	1 137 252	40 192 993

		31. marca 2016	31. marca 2015
PASÍVA		Netto	Netto
		EUR	EUR
A.	Vlastné imanie	3 895 915	3 665 275
A.I.	Základné imanie	2 987 453	2 987 453
A.I. 1.	Základné imanie	2 987 453	2 987 453
A.IV.	Zákonné rezervné fondy	116 380	111 069
A.IV. 1.	Zákonný rezervný fond	116 380	111 069
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia	-94 207	-54 341
A.VI. 1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-94 207	-54 341
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov	514 863	514 863
A.VII. 1.	Nerozdelený zisk minulých rokov	514 863	514 863
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	371 426	106 231
B.	Záväzky	35 672 949	30 583 179
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet	68 584	29 254
B.I. 9.	Záväzky zo sociálneho fondu	619	1 168
11.	Ostatné dlhodobé záväzky	67 965	28 086
B.II.	Dlhodobé rezervy	3 232	23 718
B.II. 2.	Ostatné rezervy	3 232	23 718
B.III.	Dlhodobé bankové úvery	20 700 000	19 200 000
B.IV.	Krátkodobé záväzky	739 864	1 041 140
B.IV. 1.	Záväzky z obchodného styku	409 666	702 497
6.	Záväzky voči zamestnancom	24 045	17 627
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia	14 336	12 391
8.	Daňové záväzky a dotácie	74 701	40 218
9.	Záväzky z derivátových operácií	52 540	39 570
10.	Iné záväzky	164 576	228 837
B.V.	Krátkodobé rezervy	157 316	137 830
B.V. 1.	Zákonné rezervy	76 532	85 212
2.	Ostatné rezervy	80 784	52 618
B.VI.	Bežné bankové úvery	14 003 953	10 151 237
C.	Časové rozlíšenie	624 129	209 012
C. 2.	Výdavky budúcich období krátkodobé	11 983	13 876
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé	287 497	67 410
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé	324 649	127 726
PASÍVA SPOLU		40 192 993	34 457 466

		31. marca 2016	31. marca 2015
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT		Netto	Netto
		EUR	EUR
*	Čistý obrat	4 765 046	7 390 770
**	Výnosy z hospodárskej činnosti	3 210 405	5 610 677
	Tržby z predaja tovaru	1 938 888	4 665 719
I.	Tržby z predaja služieb	922 638	607 005
A.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu	166 632	67 760
	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	182 247	270 193
**	Náklady na hospodársku činnosť	3 858 160	6 705 383
A	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	1 938 888	4 665 719
B	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	61 165	53 324
D	Služby	932 779	764 298
E	Osobné náklady	502 743	502 643
1.	Mzdové náklady	358 517	338 576
3.	Náklady na sociálne poistenie	126 487	120 395
4.	Sociálne náklady	17 739	43 672
F	Dane a poplatky	1 587	2 838
G	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku	203 440	199 991
H	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu	162 144	43 280
I	Opravné položky k pohrádkam	-126 391	267 929
J	Ostatné náklady na hospodársku činnosť	181 805	205 361
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	-647 755	-1 094 706
*	Pridaná hodnota	-71 306	-210 617
**	Výnosy z finančnej činnosti	1 554 641	1 780 195
XI.	Výnosové úroky	1 554 641	1 780 093
XII.	Kurzové zisky	0	102
**	Náklady na finančnú činnosť	344 517	410 496
N	Nákladové úroky	266 679	330 440
1	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky	0	27 423
2	Ostatné nákladové úroky	266 679	303 017
O	Kurzové straty	3 523	2 547
P	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie	66 224	67 600
Q	Ostatné náklady na finančnú činnosť	8 091	9 909
*	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	1 210 124	1 369 699
***	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením	562 369	274 993
S.	Daň z príjmov z bežnej činnosti	190 943	168 762
S. 1.	- splatná	187 862	152 123
S. 2.	- odložená	3 081	16 639
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	371 426	106 231

Toyota Financial Services Slovakia s.r.o.
Účtovná závierka k 31. marcu 2016
a Správa nezávislého audítora

jún 2016

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 2016, 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 internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Nášou 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 audítora 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 2016 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




Ing. Eva Hupková, FCCA
Licencia SKAU č. 672

V Bratislave, 2. júna 2016

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Karadžičova 2, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 815 32,
Slovenská republika

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 voľkou č. 16811/8, oddiel: Sro.
The company is registered in the Commercial Register of Bratislava 1 District Court, ref. No. 16811/8, Section: Sro.

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnóm účtovníctve



zostavená k 31.03.2016

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píše zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.
 Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.
 A B C D E F G H I J K L M N O P Q R Š T Ú V X Y Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo 2021929558 IČO 35915404 SK NACE 64.91.0	Účtovná závierka ☒ riadna ☐ mimoriadna ☐ priebežná	Účtovná jednotka ☒ malá ☐ veľká (vyznačí sa x)	Mesiac Rok Za obdobie od 4 2015 do 3 2016 Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 4 2014 do 3 2015
---	---	--	--

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

Okresný súd Bratislava I

Oddiel: Sro, Vložka číslo: 34399/B

Telefónne číslo

48213853

Faxové číslo

44250034

E-mailová adresa

Gabriela.Hviscova@toyota-fs.com

Zostavená dňa:

01.06.2016

Schválená dňa:

12.08.2016

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

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu



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



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	Brutto - časť 1	Netto 2	
				Korekcia - časť 2		Netto 3
4.	Pestovateľské celky trvalých porastov (025) - /085, 092A/	15				
5.	Základné stádo a ťažné zvieratá (026) - /086, 092A/	16				
6.	Ostatný dlhodobý hmotný majetok (028, 02X, 032) - /088, 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 a 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 AKTIV b	Číslo náuku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
8.	Pohľadky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou hodnotou splatnosťou najviac jeden rok (066A, 067A, 068A, 069A) - /095A/	29			
9.	Účty v bankách s dobou viazanosti dlhšou ako jeden rok (22XA)	30			
10.	Obstarávaný dlhodobý finančný majetok (043) - /026A/	31			
11.	Poskytnuté predčavky na dlhodobý finančný majetok (053) - /095A/	32			
B.	Obežný majetok r. 34 + r. 41 + r. 53 + r. 86 + r. 71	33	3 9 8 2 1 4 4 9	3 9 3 7 2 9 1 0	
			4 4 8 5 3 9		3 3 5 7 5 0 4 7
B.I.	Zásoby súčet (r. 35 až r. 40)	34	3 7 3 5 7	3 7 3 5 7	
					5 4 3 5 6
B.I.1.	Materiál (112, 118, 11X) - /181, 19X/	35	8 7 9 1	8 7 9 1	
					7 7 5 5
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) - /198, 199/	39	2 8 5 6 6	2 8 5 6 6	
					4 6 6 0 1
6.	Poskytnuté predčavky na zásoby (314A) - /391A/	40			
B.II.	Dlhodobé pohľadávky súčet (r. 42 + r. 46 až r. 52)	41	2 1 6 7 6 0 0 2	2 1 5 6 8 0 4 6	
			1 0 7 9 5 6		1 5 3 2 5 0 8 7
B.II.1.	Pohľadávky z obchodného styku súčet (r. 43 až r. 45)	42	2 0 0 9 3 1 4 2	1 9 9 8 7 6 1 7	
			1 0 5 5 2 5		1 3 3 6 2 2 7 2



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



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	1 5 9 0 3 9 4 5 3 3 8 6 0 7	1 5 5 6 5 3 3 8	1 5 8 5 4 5 0 4
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľa- dávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61			
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62			
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63	7 3 1 8 2	7 3 1 8 2	1 1 2 2 6 4
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64			
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	1 4 7 6 1 7 4 1 9 7 6	1 4 7 4 1 9 8	1 4 0 7 3 0 0
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 podielky (252)	69			
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70			



Označenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1	Netto	
			Korekcia - časť 2		Netto 3
B.V.	Finančné účty r. 72 + r. 73	71	6 5 4 7 8 9	6 5 4 7 8 9	
					8 2 1 5 3 6
B.V.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	72	6 9 8 6	6 9 8 6	
					8 8 4 5
2.	Účty v bankách (221A, 22X, +/- 261)	73	6 4 7 8 0 3	6 4 7 8 0 3	
					8 1 2 6 9 1
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 75 až r. 78)	74	2 6 3 6 7 8	2 6 3 6 7 8	
					2 7 7 1 3 6
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (381A, 382A)	75	3 1 8 8	3 1 8 8	
					2 4 9 4
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (381A, 382A)	76	4 9 3 1 3	4 9 3 1 3	
					2 0 9 3 6
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	77			
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	78	2 1 1 1 7 7	2 1 1 1 7 7	
					2 5 3 7 0 6

Označenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 80 + r. 101 + r. 141	79	4 0 1 9 2 9 9 3	3 4 4 5 7 4 6 6
A.	Vlastné imanie r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 100	80	3 8 9 5 9 1 5	3 6 6 5 2 7 5
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 (/-/353)	84		
A.II.	Emisné ážio (412)	85		
A.III.	Ostatné kapitálové fondy (413)	86		
A.IV.	Zákonné rezervné fondy r. 88 + r. 89	87	1 1 6 3 8 0	1 1 1 0 6 9
A.IV.1.	Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond (417A, 418, 421A, 422)	88	1 1 6 3 8 0	1 1 1 0 6 9
2.	Rezervný fond na vlastné akcie a vlastné podiely (417A, 421A)	89		



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



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



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



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



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
0000	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti (+/-) (r. 29 - r. 45)	55	1 2 1 0 1 2 4	1 3 6 9 6 9 9
0000	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) (r. 27 + r. 55)	56	5 6 2 3 6 9	2 7 4 9 9 3
R.	Daň z príjmov (r. 58 + r. 59)	57	1 9 0 9 4 3	1 6 8 7 6 2
R.1.	Daň z príjmov splatná (591, 595)	58	1 8 7 8 6 2	1 5 2 1 2 3
2.	Daň z príjmov odložená (+/-) (592)	59	3 0 8 1	1 6 6 3 9
S.	Prevod podielov na výsledku hospodárenia spoločníkom (+/- 536)	60		
0000	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) (r. 56 - r. 57 - r. 60)	61	3 7 1 4 2 6	1 0 6 2 3 1

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. marcu 2016

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Názov a sídlo

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

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

2. Opis vykonávanej činnosti Spoločnosti

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

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. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo dňa 12. augusta 2015 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. marcu 2016 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 2015 do 31. marca 2016.

6. Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.03.2016	Stav k 31.03.2015
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	13	12
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	13	11
počet vedúcich zamestnancov	2	2

7. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo dňa 12. augusta 2015 spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. ako audítora účtovnej závierky za finančný rok končiaci 31. marca 2016.

8. Orgány a spoločníci Spoločnosti

Orgány Spoločnosti

	Stav k 31.03.2016	Stav k 31.03.2015
Konatelia:	Ing. Aleš Kamarýt	Ing. Aleš Kamarýt
Dozorná rada:	Ivo Joško Ljubica Christian Ties Ruben Holger Jeromin	Tsutomu Otsubo (do 20.8.2014) Yoichi Tomihara Miguel Silva Ramalho Da Fonseca Shingo Kato (od 18.07.2014)
Prokurista:	JUDr. Vladislav Šrojta	Martin Šefčovič

Spoločníci Spoločnosti

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. marcu 2016 a k 31. marcu 2015:

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

9. 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.

B. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

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

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

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

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

b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

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

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

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

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

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

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

c) Zásoby

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu, za ktorú sa majetok obstaral, a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie a pod.) znížené o zľavy z ceny. Zľava z ceny poskytnutá k už predaným alebo spotrebovaným zásobám sa účtuje ako zníženie nákladov na predané alebo spotrebované zásoby. Spoločnosť účtuje o zásobách spôsobom A tak, ako to definujú postupy účtovania. Úbytok zásob sa účtuje v cene zistenej metódou FIFO.

Ak sú obstarávacia cena alebo vlastné náklady zásob vyššie než ich čistá realizačná hodnota ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, vytvára sa opravná položka k zásobám vo výške rozdielu medzi ich ocenením v účtovníctve a ich čistou realizačnou hodnotou. Čistá realizačná hodnota je predpokladaná predajná cena zásob znížená o predpokladané náklady na ich dokončenie a náklady súvisiace s ich predajom.

d) Pohľadávky

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

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

e) Finančné účty

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

f) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

g) Opravné položky

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

h) Rezervy

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

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

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

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

i) Závazky

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

j) Zamestnanecké požitky

Platy, mzdy, príspevky do štátnych dôchodkových a poisťných fondov, platená ročná dovolenka a platená zdravotná dovolenka, bonusy a ostatné nepeňažné požitky (napr. zdravotná starostlivosť) sa účtujú v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia. Spoločnosť poskytuje svojim zamestnancom zamestnanecké požitky vo forme bezplatnej zdravotnej starostlivosti.

k) Splatná daň z príjmu

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

l) Odložená daň z príjmu

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

- a) rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- b) možností umorovať daňovú stratu v budúcnosti, pod ktorou sa rozumie možnosť odpočítat daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- c) možnosti previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

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

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

m) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

n) Leasing (Spoločnosť je nájomca)

Finančný leasing. Finančný leasing je obstaranie (poskytnutie z pohľadu prenajímateľa) dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajíateľa veci za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu tohto majetku. Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby prechádza vlastnícke právo k 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 verejnom 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) Cudzía mena

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

r) Vykazovanie výnosov

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

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

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

C. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLÚJÚ POLOŽKY SÚVAHY

AKTÍVA

1. Dlhodobý nehmotný majetok

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

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktívované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.4.2015	0	543 432	0	0	0	0	0	543 432
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	-2 300	0	0	0	0	0	-2 300
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2016	0	545 732	0	0	0	0	0	545 732
Oprávky								
Stav k 1.4.2015	0	296 197	0	0	0	0	0	296 197
Prírastky	0	74 691	0	0	0	0	0	74 691
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2016	0	370 888	0	0	0	0	0	370 888
Opravné položky								
Stav k 1.4.2015	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2016	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav k 1.4.2015	0	247 235	0	0	0	0	0	247 235
Stav k 31.03.2016	0	174 844	0	0	0	0	0	174 844

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceňovateľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.4.2014	0	439 274	0	0	0	38 252	0	477 526
Prírastky	0	0	0	0	0	65 906	0	65 906
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	104 158	0	0	0	-104 158	0	0
Stav k 31.03.2015	0	543 432	0	0	0	0	0	543 432
Oprávky								
Stav k 1.4.2014	0	222 025	0	0	0	0	0	222 025
Prírastky	0	74 172	0	0	0	0	0	74 172
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2015	0	296 197	0	0	0	0	0	296 197
Opravné položky								
Stav k 1.4.2014	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2015	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav k 1.4.2014	0	217 249	0	0	0	38 252	0	255 501
Stav k 31.03.2015	0	247 235	0	0	0	0	0	247 235

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

2. Dlhodobý hmotný majetok

Přehled pohybu dlouhodobého hmotného majetku za běžné účetní období je uvedený níže:

[illegible]

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou, živelnou pohromou (uvedte ďalšie prípady) až do výšky 307 742 EUR (2015: 307 742 EUR). Na hmotný majetok spoločnosti nie je zriadené záložné právo a Spoločnosť má plné právo nakladania so svojím majetkom.

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Priamo oceňované									
Stav k 1.4.2014	0	0	499 661	0	0	0	0	0	499 661
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	114 373	0	0	0	281 928	0	281 928
Presuny	0	0	281 928	0	0	0	0	0	114 373
Stav k 31.03.2015	0	0	667 216	0	0	0	-281 928	0	0
Opravy									
Stav k 1.4.2014	0	0	254 443	0	0	0	0	0	254 443
Prírastky	0	0	169 098	0	0	0	0	0	169 098
Úbytky	0	0	114 373	0	0	0	0	0	114 373
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2015	0	0	309 168	0	0	0	0	0	309 168
Opravné položky									
Stav k 1.4.2014	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2015	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav k 1.4.2014	0	0	245 218	0	0	0	0	0	245 218
Stav k 31.03.2015	0	0	358 048	0	0	0	0	0	358 048

3. Zásoby

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

4. Pohľadávky

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

Pohľadávky	Stav k 1.4.2015	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.03.2016
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku:	253 139	90 494	238 108	0	105 525
Ostatné dlhodobé pohľadávky:	6 214	0	3 783	0	2 431
Dlhodobé pohľadávky spolu	259 353	90 494	241 891	0	107 956
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku:	636 631	9 706	267 230	40 500	338 607
Ostatné krátkodobé pohľadávky z obchodného styku	16 363	1 366	2 370	13 383	1 976
Krátkodobé pohľadávky spolu	652 994	11 072	269 600	53 883	340 583

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.4.2014	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opod- statnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.03.2015
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku:	260 472	13 522	20 855	0	253 139
Ostatné dlhodobé pohľadávky:	18 296	2 738	14 820	0	6 214
Dlhodobé pohľadávky spolu	278 768	16 260	35 675	0	259 353
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku:	370 254	333 139	55 575	11 187	636 631
Ostatné krátkodobé pohľadávky:	12 731	17 445	7 667	6 146	16 363
Krátkodobé pohľadávky spolu	382 985	350 584	63 242	17 333	652 994

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.

Dlhodobé pohľadávky Spoločnosti sú v lehote splatnosti. Veková štruktúra krátkodobých pohľadávok Spoločnosti k 31. marcu 2016 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku:	15 433 105	470 840	15 903 945
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	1 452 749	96 607	1 549 356
Daňové pohľadávky a dotácie	72 247	935	73 182
Iné pohľadávky	1 380 502	95 672	1 476 174
Krátkodobé pohľadávky spolu	16 885 854	567 447	17 453 301

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	15 188 754	1 302 381	16 491 135
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	1 517 694	18 233	1 535 927
Daňové pohľadávky a dotácie	112 264	0	112 264
Iné pohľadávky	1 405 430	18 233	1 423 663
Krátkodobé pohľadávky spolu	16 708 448	1 320 614	18 027 062

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

Pohľadávky	Stav k 31.03.2016	Stav k 31.03.2015
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	24 367 001	18 015 219
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	0	0
Hodnota pohľadávok, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať	0	0

5. Pohľadávky z finančného prenájmu (u prenajímateľa)

Informácie o pohľadávkach z finančného prenájmu sú uvedené nižšie:

Názov položky	Stav k 31.03.2016			Stav k 31.03.2015		
	do jedného roka vrátane	Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	Splatnosť od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
Istina	1 388 831	1 412 353	0	1 322 236	1 892 955	0
Finančný výnos	107 901	69 273	0	133 126	108 254	0
Spolu	1 496 732	1 481 626	0	0	0	0

6. Odložená daňová pohľadávka

Názov položky	Stav k 31.03.2015	Zaúčtované do vlastného imania	Zaúčtované do výkazu ziskov a strát	Stav k 31.03.2016
Dlhodobý majetok	13 792		-22 336	36 128
Zásoby				
Pohľadavky				
Rezervy	52 636		-88 901	141 537
Daňové straty				
Nevyužitá daňové odpočty				
Opravná položka k pohľadávkam	344 259		249 459	94 800
Deriváty	60 525			119 538
Ostatné	-125 419		-124 222	-1 198
Celkom	345 793	0	14 000	390 805
Sadzba dane z príjmov (v %)	22%			22%
Odložená daňová pohľadávka vypočítaná	76 074			85 976
Odložená daňová pohľadávka zaúčtovaná	76 074		3 081	85 976
Odložený daňový záväzok	0		0	0

7. Finančné účty

Finančnými účtami môže Spoločnosť voľne disponovať.

8. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Stav k 31.03.2016	Stav k 31.03.2015
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	3 188	2 494
Dotácia doplnkovej výbavy	2 659	0
Dotácia zimných pneumatík a poistenia	529	2 125
Dotácia predĺženej záruky	0	369
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	49 313	20 936
Nájom a služby k nájmu	12 101	0
Licencie, služby k SW, služby k HW, internet	28 915	13 531
Poistenie (havarijné, zákonné, cestovné, majetku)	2 372	1 340
Dotácia zimných pneumatík a poistenia	2 008	4 934
Školenie, odborná literatúra	730	573
Dotácia predĺženej záruky	0	558
Dotácia doplnkovej výbavy	3 187	0
Príjmy budúcich období dlhodobé:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	211 177	253 706
ČR úrokov z lízinguových zmlúv	12 215	11 576
Provizie z poistenia	116 118	95 613
ČR úrokov z úverových zmlúv	82 844	146 517
Spolu	263 678	277 136

PASÍVA

1. Vlastné imanie

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

2. Sociálny fond

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

Názov položky	2016	2015
Začiatkový stav sociálneho fondu	1 168	1 666
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	1 974	1 717
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	1 974	1 717
Čerpanie sociálneho fondu	2 523	2 215
Konečný zostatok sociálneho fondu	619	1 168

3. Záväzky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. marcu 2016:

Názov položky	Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti			Záväzky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
	viac ako päť rokov	až päť rokov	do jedného roka		
Dlhodobé záväzky z obchodného styku:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	0	68 584	0	0	68 584
Záväzky zo sociálneho fondu	0	619	0	0	619
Dlhodobé záväzky z derivátových operácií	0	67 965	0	0	67 965
Dlhodobé záväzky spolu	0	68 584	0	0	68 584
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	209 298	200 368	409 666
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	91 322	0	91 322
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	117 976	200 368	318 344
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	165 622	164 576	330 198
Záväzky voči zamestnancom	0	0	24 045	0	24 045
Záväzky zo sociálneho poistenia	0	0	14 336	0	14 336
Daňové záväzky a dotácie	0	0	74 701	0	74 701
Záväzky z derivátových operácií	0	0	52 540	0	52 540
Iné záväzky	0	0	0	164 576	164 576
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	374 920	364 944	739 864

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti				Spolu záväzky
	viac ako päť rokov	až päť rokov	do jedného roka	Závazky po lehote splatnosti	
Dlhodobé záväzky z obchodného styku:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	1 168	28 086	0	0	29 254
Závazky zo sociálneho fondu	1 168	0	0	0	1 168
Dlhodobé záväzky z derivátových operácií	0	28 086	0	0	28 086
Dlhodobé záväzky spolu	1 168	28 086	0	0	29 254
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	418 316	284 181	702 497
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	327 340	0	327 340
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	90 976	284 181	375 157
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	338 643	0	338 643
Závazky voči zamestnancom	0	0	17 627	0	17 627
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	12 391	0	12 391
Daňové záväzky a dotácie	0	0	40 218	0	40 218
Závazky z derivátových operácií	0	0	39 570	0	39 570
Iné záväzky	0	0	228 837	0	228 837
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	756 959	284 181	1 041 140

4. Záväzky z derivátových obchodov

Deriváty určené na obchodovanie sú obchodované na neverejnom trhu.

Názov položky	Stav k 31.03.2016			Stav k 31.03.2015		
	Účtovná hodnota pohľadávky	Účtovná hodnota záväzku	Dohodnutá cena podkladového nástroja	Účtovná hodnota pohľadávky	Účtovná hodnota záväzku	Dohodnutá cena podkladového nástroja
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:	0	635	300 000	0	7 131	2 200 000
16207839i	0	635	300 000	0	0	0
LOS WP1235200107F	0	0	0	0	7 131	2 200 000
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	0	119 870	20 900 000	0	60 525	15 700 000
23080044i	0	16 439	5 200 000	0	0	0
22250950i	0	33 117	4 300 000	0	0	0
LOS WP1235200107F	0	2 351	700 000	0	0	0
1553000704	0	27 787	3 900 000	0	0	0
1353000964	0	5 873	1 100 000	0	12 761	2 300 000
1453000154	0	7 930	300 000	0	17 445	3 000 000
19342824i	0	13 509	2 600 000	0	17 277	4 600 000
1553000094	0	12 864	2 800 000	0	6 243	4 300 000
16207839i	0	0	0	0	6 799	1 500 000
Spolu	0	120 505	21 200 000	0	67 656	17 900 000

Názov položky	Stav k 31.03.2016		Stav k 31.03.2015	
	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na		Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na	
	výsledok hospodárenia	vlastné imanie	výsledok hospodárenia	vlastné imanie
Deriváty určené na obchodovanie,				
z toho:	0	-6 164	0	-14 270
16207839i	0	-6 164	0	6 661
LOSWP1235200107F	0	0	0	0
LOSWP092990241F	0	0	0	-2 701
ISW102439993	0	0	0	-8 045
6984756i	0	0	0	-574
8419445i	0	0	0	-9 611
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	0	59 013	0	28 047
23080044i	0	16 439	0	0
22250950i	0	33 117	0	0
LOSWP1235200107F	0	-4 780	0	0
1553000704	0	27 787	0	0
1353000964	0	-6 888	0	2 151
1453000164	0	-9 515	0	6 540
19342824i	0	-3 768	0	17 277
1553000094	0	6 621	0	6 243
16207839i	0	0	0	-4 164

5. Rezervy

Prehľad pohybu rezerv za rok 2015 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k				Stav k 31.03.2016
	1.4.2015	Tvorba	Použitie	Zrušenie	
Dlhodobé rezervy, z toho:	23 718	0	2 410	18 076	3 232
Zákonné dlhodobé rezervy:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	23 718	0	2 410	18 076	3 232
Rezerva na odstupné	23 718	0	2 410	18 076	3 232
Krátkodobé rezervy, z toho:	137 830	152 540	128 530	4 524	157 316
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	85 212	71 756	79 749	687	76 532
Právne služby, služby notára	5 090	4 661	5 090	0	4 661
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku vrátane odvodov	16 747	7 668	14 971	0	9 444
Služby k SW a HW	18 621	17 265	18 621	0	17 265
Telefónne, poštovné a skladové služby	1 070	854	1 070	0	854
Služby k nájmu	3 912	3 912	3 912	0	3 912
Daňové poradenstvo, audit	31 300	26 797	28 070	230	29 797
Reklamné služby, inzercia	500	500	500	0	500
Energie	1 364	370	1 364	0	370
Inventúry vozidiel	0	1 320	0	0	1 320
Výuka angličtiny	600	500	600	0	500
Provizie a odmeny	3 085	6 886	2 628	457	6 886
Poistenie	2 382	1 023	2 382	0	1 023
Iné	541	0	541	0	0
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	52 616	80 784	48 781	3 837	80 784
Členské a iné poplatky	1 728	2 448	1 728	0	2 448
Zamestnanecké bonusy	35 185	44 684	32 429	2 756	44 684
Výdavky na reprezentáciu	7 875	8 155	6 985	890	8 155
Daň z motorových vozidiel	740	469	549	191	469
Zdravotná starostlivosť	363	363	363	0	363
Koeficient DPH	5 657	20 402	5 657	0	20 402
Iné	1 070	4 263	1 070	0	4 263
Rezervy spolu	161 548	152 540	130 940	22 600	160 548

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.4.2014	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.03.2015
Dlhodobé rezervy, z toho:	8 019	15 699	0	0	23 718
<i>Zákonné dlhodobé rezervy:</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 odstúpné	8 019	15 699	0	0	23 718
Krátkodobé rezervy, z toho:	121 516	133 960	110 732	6 914	137 830
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>80 609</i>	<i>82 212</i>	<i>71 477</i>	<i>6 132</i>	<i>85 212</i>
Právne služby, služby notára	9 700	5 090	9 700	0	5 090
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku vrátane odvodov	8 750	16 747	8 750	0	16 747
Služby k SW a HW	16 836	18 621	16 836	0	18 621
Telefónne, poštovné a skladové služby	960	1 070	935	25	1 070
Služby k nájmu	3 912	3 912	3 912	0	3 912
Daňové poradenstvo, audit	27 900	28 300	23 211	1 689	31 300
Reklamné služby, inzercia	0	500	0	0	500
Energie	1 567	1 364	1 567	0	1 364
Inventúry vozidiel	1 320	0	1 320	0	0
Výuka angličtiny	600	600	600	0	600
Provízie a odmeny	6 296	3 085	1 966	4 330	3 085
Poistenie	2 669	2 382	2 581	88	2 382
Iné	100	541	100	0	541
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>40 907</i>	<i>51 748</i>	<i>39 255</i>	<i>782</i>	<i>52 618</i>
Členské a iné poplatky	645	1 728	545	100	1 728
Zamestnanecké bonusy	32 928	35 185	32 246	682	35 185
Výdavky na reprezentáciu	5 430	7 875	5 430	0	7 875
Daň z motorových vozidiel	628	740	628	0	740
Zdravotná starostlivosť	406	363	406	0	363
Koeficient DPH	0	5 657	0	0	5 657
Iné	870	200	0	0	1 070
Rezervy spolu	129 535	149 659	110 732	6 914	161 548

Predpokladaný hospodársky rok použitia dlhodobých rezerv je 2018.

6. Bankové úvery a vydané dlhopisy

Prehľad bankových úverov k je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v mene EUR	
				k 31.03.2016	k 31.03.2015
Dlhodobé bankové úvery, z toho:				20 700 000	19 200 000
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,150	30.06.2017	400 000	400 000
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,150	31.10.2017	800 000	800 000
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,150	29.12.2017	800 000	800 000
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,150	29.03.2019	700 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,540	30.06.2017	500 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,700	31.07.2018	1 000 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,700	31.08.2018	250 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,700	28.09.2018	600 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.07.2017	800 000	800 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.08.2017	800 000	800 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	29.09.2017	900 000	900 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	28.04.2017	800 000	800 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.08.2018	250 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.12.2018	500 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.01.2019	800 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	28.02.2019	400 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,199	31.05.2017	1 000 000	1 000 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,179	30.11.2017	500 000	500 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,149	30.11.2017	300 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,241	31.01.2018	800 000	800 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,169	28.02.2018	600 000	600 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,139	29.03.2018	900 000	900 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,211	30.04.2018	1 000 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,179	31.05.2018	900 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,128	29.06.2018	1 000 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,199	31.01.2019	400 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,158	28.02.2019	500 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,100	30.06.2017	100 000	100 000
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,100	28.02.2018	400 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,100	31.10.2018	700 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,100	30.11.2018	600 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,100	31.12.2018	700 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,229	30.06.2016	0	300 000
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,229	31.01.2017	0	500 000
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,229	28.02.2017	0	800 000
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,229	31.03.2017	0	500 000
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,730	30.06.2016	0	400 000
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,643	29.07.2016	0	300 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	29.04.2016	0	250 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.05.2016	0	500 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	30.06.2016	0	500 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	29.07.2016	0	500 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.10.2016	0	500 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	30.11.2016	0	500 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.10.2016	0	300 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	30.11.2016	0	300 000

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v mene EUR	
				k 31.03.2016	k 31.03.2015
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	30.12.2016	0	300 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.01.2017	0	300 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.03.2017	0	300 000
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,101	30.12.2016	0	500 000
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,101	30.09.2016	0	400 000
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,101	29.04.2016	0	150 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,450	31.08.2016	0	500 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,402	29.04.2016	0	400 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,412	31.08.2016	0	500 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR		30.09.2016	0	500 000
Krátkodobé bankové úvery, z toho:					
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,150	31.01.2017	14 003 953	10 151 237
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,150	30.06.2016	500 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,150	31.03.2017	300 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,150	28.02.2017	500 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,690	30.05.2016	800 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,590	29.07.2016	400 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	29.04.2016	300 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	30.06.2016	250 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	29.07.2016	500 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.05.2016	500 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	30.11.2016	500 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.10.2016	500 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	30.12.2016	500 000	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 - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,901	31.03.2017	300 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,128	29.04.2016	400 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,101	29.07.2016	100 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,159	31.08.2016	500 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,169	30.09.2016	500 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	0,069	30.11.2016	600 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,100	31.08.2016	500 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,100	29.04.2016	150 000	0
Prevádzkový úver - ING	EUR	1,100	30.09.2016	400 000	0
Prevádzkový úver - ING	EUR	0,700	29.04.2016	1 000 000	0
Prevádzkový úver - ING	EUR	0,700	30.06.2016	1 100 000	0
Kreditné karty - CITIBANK	EUR	0,800	27.12.2016	1 200 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	x	x	3 953	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 - VÚB	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	0,940	30.06.2015	0	250 000
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,940	31.07.2015	0	500 000
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,940	30.10.2015	0	250 000
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,140	30.11.2015	0	500 000

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v mene EUR	
				k 31.03.2016	k 31.03.2015
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,150	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	29.01.2016	0	400 000
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	0,701	29.05.2015	0	200 000
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,101	30.11.2015	0	400 000
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,101	30.06.2015	0	250 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	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	0	400 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,372	31.03.2016	0	500 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,293	31.07.2015	0	80 000
Prevádzkový úver - ING	EUR	0,273	31.07.2015	0	20 000
Prevádzkový úver - ING	EUR	0,701	31.07.2015	0	300 000
Kreditné karty - CITIBANK	EUR	0,701	30.09.2015	0	350 000
Spolu		x	x	0	1 237
				34 703 953	29 351 237

Úvery nie sú zabezpečené.

7. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.03.2016	Stav k 31.03.2015
Výdavky budúcich období dlhodobé:	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	11 983	13 876
Úroky z prijatých bankových úverov	7 679	11 218
Úroky zo zabezpečovacích derivátov	4 304	2 658
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	287 497	67 410
Výnosy z poskytnutých úverov a pôžičiek	285 828	51 097
Výnosy z finančného lízingu	1 669	16 313
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	324 649	127 726
Výnosy z poskytnutých úverov a pôžičiek	311 015	98 280
Výnosy z finančného lízingu	13 634	29 446
Spolu	624 129	209 012

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

1. Čistý obrat

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

Názov položky	2016	2015
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	2 861 526	5 272 724
Tržby z predaja služieb	922 638	607 005
Tržby za tovar	1 938 888	4 665 719
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	1 903 520	2 118 046
Čistý obrat celkom	4 765 046	7 390 770

VÝNOSY

2. Tržby za vlastné výkony a tovar

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

Oblasť odbytu	Poplatky		Provízie		Tovar		Spolu	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Slovensko	420 830	249 100	501 808	357 905	1 897 221	4 654 719	2 861 526	5 261 724
ČR	0	0	0	0	41 667	11 000	0	11 000
Spolu	420 830	249 100	501 808	357 905	1 938 888	4 665 719	2 861 526	5 272 724

3. Ostatné výnosy z hospodárskej a finančnej činnosti

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

Názov položky	2016	2015
Významné položky pri aktivácii nákladov:	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	348 879	337 953
Ostatné výnosy z finančného lízingu a poskytnutých úverov	27 127	136 000
Zmluvné pokuty, penále a úroky z omeškania	22 697	40 481
Tržby z predaja dlhodobého hmotného majetku	166 632	67 760
Výnosy z odpísaných pohľadávok	5 673	1 024
Refundácia mzdových nákladov	47 914	46 085
Náhrady škody, poisťné plnenia z poisťovní	7 443	33 042
Faktoringové provízie	71 393	13 561
Ostatné	0	0
Finančné výnosy, z toho:	1 554 641	1 780 195
Kurzové zisky:	0	102
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	1 554 641	1 780 093
Úrokové výnosy z finančného lízingu	185 520	167 429
Úrokové výnosy z poskytnutých úverov	1 369 101	1 612 634
Ostatné	20	30

NÁKLADY

4. Náklady z hospodárskej a finančnej činnosti

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

Název položky	2016	2015
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	932 779	764 298
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	34 188	34 190
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	34 188	34 190
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:	898 591	730 108
Služby k hardvéru, služby k softvéru, licencie	309 321	229 387
Telefónne, poštovné a notárske poplatky	35 771	29 346
Nájomné + služby k nájmu	67 752	62 241
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	79 024	69 549
Náklady na inzerciu, reklamu a podporu predaja	95 626	93 677
Provízie	75 535	128 713
Cestovné	14 450	5 488
Náklady na reprezentáciu	11 500	7 847
Služby súvisiace s finančným lízingom, poskytnutými úvermi	85 228	43 123
Školenia	12 129	10 476
Skladové a dátové služby, členské poplatky	40 611	21 916
Opravy a údržba	14 678	6 481
Ostatné služby	56 966	21 864
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	217 558	516 570
Koeficient DPH	88 227	64 578
Súdne poplatky	1 474	3 274
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	-463 809	250 596
Poistenie majetku	4 893	6 141
Poistenie OPL	9 534	11 709
Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného majetku	162 144	43 280
Ostatné pokuty a penále	7 000	47
Odpis pohľadávok	390 833	117 612
Podpora predaja	8 513	18 934
Dary	1 299	0
Ostatné	7 450	399
Finančné náklady, z toho:	344 517	410 496
Kurzové straty, z toho:	3 523	2 547
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	340 994	407 949
Nákladové úroky z prijatých úverov	266 679	330 440
Náklady na derivátové operácie	66 224	67 600
Bankové poplatky	8 091	9 909

5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Název položky	2016	2015
Osobné náklady, z toho:	502 743	502 643
Mzdy	358 517	338 576
Sociálne poistenie	99 450	119 564
Zdravotné poistenie	34 843	34 320
Sociálne zabezpečenie	9 933	10 183

6. Dane

Doplňujúce informácie o odloženej dani:

Názov položky	Stav k 31.03.2016	Stav k 31.03.2015
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	0	0
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	0	0
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	0	0
Suma odloženej dani z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	12 983	6 067

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

Názov položky	2016			2015		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:						
teoretická daň	562 369	123 721	22%	274 993	60 498	22%
Daňovo neuznané náklady	379 530	83 497		519 940	114 387	
Výnosy nepodliehajúce dani	-73 976	-16 275		-27 833	-6 123	
Spolu		190 943	34%		168 762	61,37%
Splatná daň z príjmov		187 862	33%		152 123	55,32%
Odložená daň z príjmov		3 081	1%		16 639	6,05%
Celková daň z príjmov		190 943	34%		168 762	61,37%

E. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Majetok daný do prenájmu

Spoločnosť prenája formou finančného leasingu fyzickým a právnickým osobám s trvalým bydliskom resp. sídlom v SR osobné a úžitkové vozidlá značky Toyota a Lexus. K 31. marcu 2016 spoločnosť evidovala 11 platných zmlúv k operatívne leasingu (k 31. marcu 2015 evidovala 11 platných zmlúv). Budúce výnosy súvisiace s týmito zmluvami predstavovali k 31. marcu 2016 čiastku 68 673 EUR (k 31. marcu 2015 čiastku 36 089 EUR).

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

Po 31. marci 2016 do dňa zostavenia účtovnej závierky Spoločnosti nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2015.

G. PREHLAD POHYBOV VLASTNÉHO IMANIA

1. Vlastné imanie

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

Položka vlastného imania	Stav k 1.4.2015	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.03.2016
Základné imanie	2 987 453	0	0	0	2 987 453
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	111 069	0	0	5 312	116 381
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-54 341	44 100	83 966	0	-94 207
Nerozdelený zisk minulých rokov	514 863	0	0	0	514 863
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	106 231	371 426	100 919	-5 312	371 426
Vlastné imanie spolu	3 665 275	415 526	184 886	0	3 895 915

Položka vlastného imania	Stav k 1.4.2014	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.03.2015
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	45 886	53 596	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
Vlastné imanie spolu	3 605 882	152 117	92 724	0	3 665 275

2. Prehľad v pohybe oceňovacích rozdielov

Názov položky	2015	2014
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-39 866	-7 710
Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacích derivátov	-39 866	-7 710
Spolu	-39 866	-7 710

3. Rozdelenie zisku za predchádzajúci rok 2015

Účtovný zisk za rok 2015 vo výške 106 231 EUR bol rozdelený nasledovne:

Názov položky	2015	
Účtovný zisk		106 231
Rozdelenie účtovného zisku		
Prídel do zákonného rezervného fondu	2016	5 312
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom		100 919
Spolu		106 231

4. Rozdelenie zisku za bežný rok 2016

Štatutárny orgán navrhuje rozdeliť zisk za rok 2016 nasledovne:

- prídel do rezervného fondu vo výške 18 571 EUR
- prenesenie na účet Nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 352 855 EUR

H. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Na účely uvádzania údajov v prehľade peňažných tokov sa rozumie:

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

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy:

Názov položky	2016	2015
Výsledok hospodárenia pred zdanením	562 368	274 994
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého majetku		
Odpis zásob	203 440	199 991
Odpis pohľadávky	0	0
Zmena stavu opravnej položky k dlhodobému majetku	53 415	100 279
Zmena stavu opravnej položky k pohrádkam	0	0
Zmena stavu opravnej položky k zásobám	-463 808	250 594
Zmena stavu rezerv	0	0
Úrokové náklady (netto)	-1 000	32 013
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-1 287 962	-1 449 653
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	-4 488	-24 480
Ostatné položky nezahrnuté do nepeňažných operácií	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-983 035	-616 262
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohrádkov z obchodného styku a časového rozlíšenia	-5 590 385	598 554
Úbytok (prírastok) zásob	16 999	7 878
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	101 098	257 173
Iné	0	0
Prevádzkové peňažné toky	-6 410 323	247 343

Názov položky	2016	2015
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Prevádzkové peňažné toky		
Zaplatené úroky	-6 410 323	247 343
Prijaté úroky	-266 679	-330 440
Zaplatená daň z príjmov	1 597 170	1 808 394
Vyplatené dividendy	-188 638	-36 090
Prijmy z mimoriadnych položiek	-100 919	-39 129
Ostatné položky nezahrnuté do prevádzkovej činnosti	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-5 369 389	1 650 078
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku		
Prijmy z predaja dlhodobého majetku	-316 706	-347 835
Obstaranie finančných investícií	166 632	67 760
Poskytnuté dlhodobé pôžičky	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-150 074	-280 075
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Prijmy zo zvýšenia základného imania a ostatných kapitálových fondov	0	0
Prijmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk	5 352 716	-850 439
Prijmy / splátky pôžičiek prijatých od spoločností v Skupine	0	0
Splátky dlhodobých záväzkov	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	5 352 716	-850 439
Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a ekvivalentom	0	0
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-166 747	519 564
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	821 536	301 972
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	654 789	821 536