

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. marcu 2017

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Názov a sídlo

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

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

Opis vykonávanej činnosti Spoločnosti

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

2. Neobmedzené ručenie

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo dňa 12. augusta 2016 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. marcu 2017 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 2016 do 31. marca 2017.

5. Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.03.2017	Stav k 31.03.2016
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	14	13
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	16	13
<i>počet vedúcich zamestnancov</i>	2	2

6. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo dňa 12. augusta 2016 spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. ako audítora účtovnej závierky za finančný rok končiaci do 31. marca 2017.

7. Orgány a spoločníci Spoločnosti

Orgány Spoločnosti

	Stav k 31.03.2017	Stav k 31.03.2016
Konateľ:	Ing. Aleš Kamaryt	Ing. Aleš Kamaryt
Dozorná rada:	Ivo Joško Ljubica Christian Ties Ruben Holger Jeromin	Ivo Joško Ljubica Christian Ties Ruben Holger Jeromin
Prokurista:	JUDr. Vladislav Šrojta	JUDr. Vladislav Šrojta

Spoločník Spoločnosti

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. marcu 2017 a k 31. marcu 2016:

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

8. Konsolidovaný celok

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

II. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

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

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

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

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

b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

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

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

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

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

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

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

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

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

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

c) Zásoby

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

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

d) Pohľadávky

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

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

e) Finančné účty

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

f) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

g) Opravné položky

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

h) Rezervy

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

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

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

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

i) Záväzky

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

j) Zamestnanecké požitky

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

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

k) Splatná daň z príjmu

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

l) Odložená daň z príjmu

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

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

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

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

m) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

n) Leasing (Spoločnosť je prenajímateľ)

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

V deň odovzdania majetku nájomcovi sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje na ľarchu účtu 374 – *Pohľadávky z nájmu (istina u prenajímateľa)* so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu účtovej triedy 6 – *Výnosy*. Vyraďenie 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 prenájaté na základe operatívneho leasingu, sú príjmy z leasingu vykazované rovnomerne počas doby celej doby nájmu.

o) Úvery a pohľadávky voči zákazníkom

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

p) Deriváty

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

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

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

q) Cudzía mena

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

r) Vykazovanie výnosov

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

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

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

III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLÜJÚ POLOŽKY SÚVAHY

AKTÍVA

1. Dlhodobý nehmotný majetok

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

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.4.2016	0	545 732	0	0	0	0	0	545 732
Prírastky	0	0	0	0	0	82 791	0	82 791
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	24 265	0	0	0	-24 265	0	0
Stav k 31.03.2017	0	569 997	0	0	0	58 526	0	628 523
Oprávky								
Stav k 1.4.2016	0	370 888	0	0	0	0	0	370 888
Prírastky	0	63 076	0	0	0	0	0	63 076
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2017	0	433 964	0	0	0	0	0	433 964
Opravné položky								
Stav k 1.4.2016	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2017	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav k 1.4.2016	0	174 844	0	0	0	0	0	174 844
Stav k 31.03.2017	0	136 033	0	0	0	58 526	0	194 559

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.4.2015	0	543 432	0	0	0	0	0	543 432
Prírastky	0	2 300	0	0	0	0	0	2 300
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
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

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

2. Dlhodobý hmotný majetok

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

Dlhodobý majetok	hmotný	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie										
Stav k 1.4.2016		0	0	699 386	0	0	0	0	0	699 386
Prírastky		0	0	0	0	0	0	648 666	0	648 666
Úbytky		0	0	-209 150	0	0	0	0	0	-209 150
Presuny		0	0	648 666	0	0	0	-648 666	0	0
Stav k 31.03.2017		0	0	1 138 902	0	0	0	0	0	1 138 902
Oprávky										
Stav k 1.4.2016		0	0	317 825	0	0	0	0	0	317 825
Prírastky		0	0	193 649	0	0	0	0	0	193 649
Úbytky		0	0	-108 923	0	0	0	0	0	-108 923
Presuny		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2017		0	0	402 551	0	0	0	0	0	402 551
Opravné položky										
Stav k 1.4.2016		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2017		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota										
Stav k 1.4.2016		0	0	381 561	0	0	0	0	0	381 561
Stav k 31.03.2017		0	0	736 351	0	0	0	0	0	736 351

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou, živelnou pohromou (uvedte ďalšie prípady) až do výšky 307 742 EUR (2016: 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 hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.4.2015	0	0	667 216	0	0	0	0	0	667 216
Prírastky	0	0	0	0	0	0	314 407	0	314 407
Úbytky	0	0	282 237	0	0	0	0	0	282 237
Presuny	0	0	314 407	0	0	0	-314 407	0	0
Stav k 31.03.2016	0	0	699 386	0	0	0	0	0	699 386
Oprávky									
Stav k 1.4.2015	0	0	309 168	0	0	0	0	0	309 168
Prírastky	0	0	128 749	0	0	0	0	0	128 749
Úbytky	0	0	120 092	0	0	0	0	0	120 092
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2016	0	0	317 825	0	0	0	0	0	317 825
Opravné položky									
Stav k 1.4.2015	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 31.03.2016	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav k 1.4.2015	0	0	358 048	0	0	0	0	0	358 048
Stav k 31.03.2016	0	0	381 561	0	0	0	0	0	381 561

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 1.4.2016	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.03.2017
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	105 525	558 788	44 928	0	619 385
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	105 525	558 788	44 928	0	619 385
Ostatné dlhodobé pohľadávky	2 431	14 171	933	0	15 669
Dlhodobé pohľadávky spolu	107 956	572 959	45 861	0	635 054
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	338 607	27 410	47 164	90 385	228 468
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	338 607	27 410	47 164	90 385	228 468
Ostatné krátkodobé pohľadávky	1 976	1 425	53	300	3 048
Krátkodobé pohľadávky spolu	340 583	28 835	47 217	90 685	231 516

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené 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, z toho:	253 139	90 494	238 108	0	105 525
Ostatné 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, z toho:	636 631	9 706	267 230	40 500	338 607
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	636 631	9 706	267 230	40 500	338 607
Ostatné krátkodobé pohľadávky	16 363	1 366	2 370	13 383	1 976
Krátkodobé pohľadávky spolu	652 994	11 072	269 600	53 883	340 583

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 2017 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

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

Informácie 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:	15 433 105	470 840	15 903 945
Poskytnuté úvery a ostatné 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
Pohľadávky z nájmu	1 380 502	95 672	1 476 174
Daňové pohľadávky a dotácie	72 247	935	73 182
Krátkodobé pohľadávky spolu	16 885 854	567 447	17 453 301

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 31.03.2017	Stav k 31.03.2016
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	41 769 005	24 367 001
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	0	0
Hodnota pohľadávok, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať	0	0

5. Pohľadávky z finančného prenájmu (u prenajímateľa)

Informácie o dohodnutých platbách z finančného prenájmu sú uvedené nižšie:

Názov položky	Stav k 31.03.2017 Splatnosť			Stav k 31.03.2016 Splatnosť		
	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
Istina	1 225 508	1 298 720	2 091	1 388 831	1 412 353	0
Úrokový výnos	89 739	66 385	29	107 901	69 273	0
Spolu	1 315 247	1 365 105	2 120	1 496 732	1 481 626	0

6. Odložená daňová pohľadávka

Informácie o výpočte odloženej daňovej pohľadávky a iné doplňujúce informácie k odloženej dani sú uvedené v poznámkach bod I na strane 5.

Názov položky	Stav k 31.03.2018	Zaúčtovaná do vlastného imania	Zaúčtované do výkazu ziskov a strát	Stav k 31.03.2017
Dlhodobý majetok	36 128	0	-3 431	32 697
Rezervy	141 537	0	90 299	231 836
Opravná položka k pohľadávkam	94 800	0	388 143	482 943
Deriváty	119 538	0	0	33 997
Ostatné	-1 197	0	865	-332
Celkom	390 806	0	475 876	781 141
Sadzba dane z príjmov (v %)	22%	22%	22%	21%
Odložená daňová pohľadávka vypočítaná	85 976	0	104 693	164 040
Vplyv zmeny sadzby dane	0	0	-7 470	0
Celková odložená daňová pohľadávka			97 222	
Odložená daňová pohľadávka zaúčtovaná	85 976		97 222	164 040

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 31.03.2017	Stav k 31.03.2016
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	742	3 188
Dotácia doplnkovej výbavy	742	2 659
Dotácia zimných pneumatík a poistenia	0	529
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	47 482	49 313
Licencie, služby k SW, služby k HW, internet	21 536	27 435
Poistenie (havarijné, zákonné, cestovné, majetku)	3 479	2 372
Dotácia zimných pneumatík a poistenia	241	2 008
Školenie, odborná literatúra	737	730
Dotácia doplnkovej výbavy	2 422	3 187
Príspevky NBS	10 971	1 480
Letenky	8 096	0
Nájom a služby k nájmu	0	12 101
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	227 330	211 177
Časové rozlíšenie úrokov z lízingových zmlúv	8 833	12 215
Provízie z poistenia	180 565	116 118
Časové rozlíšenie úrokov z úverových zmlúv	37 932	82 844
Spolu	275 554	263 678

PASÍVA

1. Vlastné imanie

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

2. Sociálny fond

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

Názov položky	2017	2016
Začiatkový stav sociálneho fondu	619	1 168
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	2 138	1 974
Tvorba sociálneho fondu spolu	2 138	1 974
Čerpanie sociálneho fondu	2 590	2 523
Konečný zostatok sociálneho fondu	167	619

3. Závazky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. marcu 2017:

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

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

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

4. Závazky z derivátových obchodov

Deriváty určené na obchodovanie sú obchodované na neverejnom trhu.

Názov položky	Stav k 31.03.2017			Stav k 31.03.2016		
	Účtovná hodnota		Dohodnutá cena podkladového nástroja	Účtovná hodnota		Dohodnutá cena podkladového nástroja
	pohľadávky	záväzku		pohľadávky	záväzku	
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:	0	2 188	550 000	0	635	300 000
1353000964	0	794	250 000	0	0	0
1453000154	0	1 394	300 000	0	0	0
16207839i	0	0	0	0	635	300 000
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	17 208	51 205	32 400 000	0	119 870	20 900 000
19342824i	0	3 430	800 000	0	13 509	2 600 000
22250950i	0	19 125	3 700 000	0	33 117	4 300 000
23080044i	0	8 157	3 700 000	0	16 439	5 200 000
23919517i	0	835	5 000 000	0	0	0
24756806i	17 208	0	7 500 000	0	0	0
1553000094	0	5 137	1 400 000	0	0	0
1553000704	0	11 955	2 500 000	0	27 787	3 900 000
1653001604	0	2 566	7 800 000	0	2 351	700 000
LOSWP1235200107F	0	0	0	0	5 873	1 100 000
1353000964	0	0	0	0	7 930	300 000
1453000154	0	0	0	0	12 864	2 800 000
Spolu	17 208	53 393	32 950 000	0	120 505	21 200 000

Názov položky	Stav k 31.03.2017		Stav k 31.03.2016	
	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na výsledok hospodárenia	vlastné imanie	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na výsledok hospodárenia	vlastné imanie
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:	0	-11 615	0	-6 164
1353000964	0	-5 079	0	-6 164
1453000154		-6 536	0	0
16207839i	0	0	0	-6 164
1353000964	0			0
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	0	-69 719	0	59 013
19342824i	0	-10 079	0	-3 768
22250950i	0	-13 992	0	33 117
23080044i	0	-8 282	0	16 439
23919517i	0	835	0	0
24756806i	0	-17 208	0	0
1553000094	0	-7 727	0	6 621
1553000704	0	-15 832	0	27 787
1653001604	0	2 566	0	0
LOSWP1235200107F	0		0	-4 780
1353000964	0		0	-6 888
1453000154	0		0	-9 515

5. Rezervy

Prehľad pohybu rezerv za účtovný rok 2017 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.4.2016	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.03.2017
Dlhodobé rezervy, z toho:	3 232	3 232	3 232	0	3 232
Zákonné dlhodobé rezervy	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	3 232	3 232	3 232	0	3 232
Rezerva na odstupné	3 232	3 232	3 232	0	3 232
Krátkodobé rezervy, z toho:	157 316	409 136	217 021	14 231	335 200
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	76 532	13 566	74 690	256	15 152
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku vrátane odvodov	9 444	13 566	7 602	256	15 152
Iné	67 088	0	67 088	0	0
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	80 784	304 350	60 198	4 888	320 048
Zamestnanecké bonusy a benefity	44 664	149 537	39 797	4 888	149 536
Koeficient DPH	20 402	21 631	20 401	0	21 632
Daňové, účtovné poradenstvo a audit	0	65 000	0	0	65 000
Iné	15 698	68 182	0	0	83 880
Rezervy spolu	160 548	321 148	138 120	14 231	338 432

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.4.2015	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.03.2016
Dlhodobé rezervy, z toho:	23 718	0	2 410	18 076	3 232
<i>Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:</i>	<i>23 718</i>	<i>0</i>	<i>2 410</i>	<i>18 076</i>	<i>3 232</i>
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
<i>Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>85 212</i>	<i>71 756</i>	<i>79 749</i>	<i>687</i>	<i>76 532</i>
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
Provízie 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
<i>Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:</i>	<i>52 618</i>	<i>80 784</i>	<i>48 781</i>	<i>3 837</i>	<i>80 784</i>
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

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 31.03.2017	k 31.03.2016
Dlhodobé bankové úvery, z toho:				33 050 000	20 700 000
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,15	30.09.2019	1 100 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,15	29.03.2019	700 000	700 000
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,15	26.07.2019	1 300 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,15	28.09.2018	1 000 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,15	28.02.2019	900 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,15	31.05.2018	700 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,15	27.02.2020	800 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,15	31.03.2020	600 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,042	30.04.2018	1 000 000	1 000 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,051	31.05.2018	900 000	900 000

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v mene EUR	
				k 31.03.2017	k 31.03.2016
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,051	29.06.2018	1 000 000	1 000 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,071	31.01.2019	400 000	400 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,071	28.02.2019	500 000	500 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,072	30.04.2019	400 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,051	30.08.2019	500 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,06	30.09.2019	500 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,072	31.10.2019	500 000	700 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,071	29.11.2019	800 000	600 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,04	31.12.2019	800 000	700 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,032	31.01.2020	800 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,061	28.02.2020	800 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,05	31.03.2020	600 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.08.2018	250 000	250 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.12.2018	500 000	500 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.01.2019	800 000	800 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	28.02.2019	400 000	400 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	30.04.2019	250 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.05.2019	500 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	28.06.2019	500 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.07.2019	500 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.10.2019	800 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	29.11.2019	800 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.12.2019	800 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.01.2020	300 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.03.2020	300 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,1	31.10.2018	700 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,1	30.11.2018	600 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,1	31.12.2018	700 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,1	31.05.2019	1 000 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,1	30.08.2019	800 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,1	31.08.2018	800 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,1	31.07.2018	1 000 000	1 000 000
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,1	31.08.2018	250 000	250 000
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,1	28.09.2018	600 000	600 000
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,1	29.03.2019	700 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,1	30.04.2019	400 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,1	28.06.2019	500 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,1	30.11.2018	800 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,1	31.10.2018	900 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,15	30.06.2017	0	400 000
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,15	31.10.2017	0	800 000
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,15	29.12.2017	0	800 000
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,54	30.06.2017	0	500 000

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v mene EUR	
				31.03.2017	31.03.2016
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.07.2017	0	800 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.08.2017	0	800 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	29.09.2017	0	900 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	28.04.2017	0	800 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,071	31.05.2017	0	1 000 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,051	30.11.2017	0	500 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,021	30.11.2017	0	300 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,072	31.01.2018	0	800 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,041	28.02.2018	0	600 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,063	29.03.2018	0	900 000
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,1	30.06.2017	0	100 000
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,1	28.02.2018	0	400 000
Krátkodobé bankové úvery, z toho:				20 403 120	14 003 953
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,15	30.06.2017	400 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,15	31.10.2017	800 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,15	29.12.2017	800 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,071	31.05.2017	1 000 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	-0,058	31.07.2017	100 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,06	29.09.2017	700 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,072	31.10.2017	600 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,021	30.11.2017	500 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,021	30.11.2017	300 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,071	31.01.2018	800 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,071	28.02.2018	600 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,05	29.03.2018	900 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.07.2017	800 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	31.08.2017	800 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	29.09.2017	900 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	28.04.2017	800 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,1	30.06.2017	100 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,1	28.02.2018	400 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,1	31.01.2018	900 000	0
Prevádzkový úver - ING	EUR	0,7	28.04.2017	700 000	0
Prevádzkový úver - ING	EUR	0,8	29.05.2017	1 900 000	0
Prevádzkový úver - ING	EUR	0,8	31.08.2017	1 900 000	0
Prevádzkový úver - ING	EUR	0,8	30.11.2017	500 000	0
Prevádzkový úver - ING	EUR	0,8	29.12.2017	700 000	0
Prevádzkový úver - ING	EUR	0,8	28.02.2018	2 000 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,54	30.06.2017	500 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,15	31.01.2017	0	500 000
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,15	30.06.2016	0	300 000

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v mene EUR	
				k 31.03.2017	k 31.03.2016
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,15	31.03.2017	0	500 000
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,15	28.02.2017	0	800 000
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,69	30.05.2016	0	400 000
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,59	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	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	31.05.2016	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	500 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,901	30.12.2016	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
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 - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,128	29.04.2016	0	400 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,101	29.07.2016	0	100 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,159	31.08.2016	0	500 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,169	30.09.2016	0	500 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,069	30.11.2016	0	600 000
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,1	31.08.2016	0	500 000
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,1	29.04.2016	0	150 000
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,1	30.09.2016	0	400 000
Prevádzkový úver - ING	EUR	0,7	29.04.2016	0	1 000 000
Prevádzkový úver - ING	EUR	0,7	30.06.2016	0	1 100 000
Prevádzkový úver - ING	EUR	0,8	27.12.2016	0	1 200 000
Kreditné karty - CITIBANK	EUR	x	x	3 120	3 953
Spolu				53 453 120	34 703 953

Úvery nie sú zabezpečené.

7. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.03.2017	Stav k 31.03.2016
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	13 806	11 983
Úroky z prijatých bankových úverov	10 674	7 979
Úroky zo zabezpečovacích derivátov	3 132	4 304
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	458 235	287 497
Výnosy z poskytnutých úverov a pôžičiek	458 135	285 828
Výnosy z finančného lízingu	100	1 669
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	542 623	324 649
Výnosy z poskytnutých úverov a pôžičiek	540 926	311 015
Výnosy z finančného lízingu	1 697	13 634
Spolu	1 014 664	624 129

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

1. Čistý obrat

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

Názov položky	2017	2016
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	3 344 811	2 861 526
Tržby z predaja služieb	1 290 759	922 638
Tržby za tovar	2 054 052	1 938 888
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	1 943 238	1 903 520
Čistý obrat celkom	5 288 049	4 765 046

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

VÝNOSY

2. Tržby za vlastné výkony a tovar

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

Oblasť odbytu	Poplatky		Provízie		Tovar		Spolu	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Slovensko	610 011	420 830	678 359	501 808	2 054 052	1 897 221	3 342 422	2 819 859
Veľká Británia	404	0	88	0	0	41 667	492	41 667
Brazília	439	0	26	0	0	0	465	0
Česká republika	403	0	15	0	0	0	418	0
Ukrajina	362	0	12	0	0	0	374	0
Vietnam	273	0	0	0	0	0	273	0
Francúzsko	367	0	0	0	0	0	367	0
Spolu	612 259	420 830	678 500	501 808	2 054 052	1 938 888	3 344 811	2 861 526

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	2017	2016
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	310 695	348 879
Ostatné výnosy z finančného lízingu a poskytnutých úverov	16 314	27 127
Zmluvné pokuty, penále a úroky z omeškania	17 903	22 697
Tržby z predaja dlhodobého hmotného majetku	144 904	166 632
Výnosy z odpísaných pohľadávok	16 657	5 673
Refundácia mzdových nákladov	0	47 914
Náhrady škody, poisťné plnenia z poisťovní	8 945	7 443
Faktoringová provízia	105 972	71 393
Finančné výnosy, z toho:	1 633 015	1 554 641
Kurzové zisky	472	0
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	1 632 543	1 554 641
Úrokové výnosy z finančného lízingu	141 137	185 520
Úrokové výnosy z poskytnutých úverov	1 491 406	1 369 101
Ostatné	0	20

NÁKLADY

4. Náklady z hospodárskej a finančnej činnosti

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

Názov položky	2017	2016
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	1 382 458	932 779
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	36 000	34 188
Náklady za overenie účtovnej závierky	36 000	34 188
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:	1 382 458	898 591
Služby k hardvéru, služby k softvéru, licencie	301 853	309 321
Telefónne, poštovné a notárske poplatky	29 672	35 771
Nájomné a služby k nájmu	72 368	67 752
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	103 553	79 024
Náklady na inzerciu, reklamu a podporu predaja	237 659	95 626
Provízie	243 056	75 535
Cestovné	11 708	14 450
Náklady na reprezentáciu	15 476	11 500
Služby súvisiace s finančným lízingom, poskytnutými úvermi	94 906	85 228
Školenia	38 392	12 129
Skladové a dátové služby, členské poplatky	51 788	40 611
Opravy a údržba	14 455	14 678
Ostatné služby	131 572	56 966
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	812 306	217 558
Koeficient DPH	84 708	88 227
Súdne poplatky	1 280	1 474
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	418 031	-463 809
Poistenie majetku	8 009	4 893
Poistenie OPL	19 257	9 534
Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného majetku	100 226	162 144
Ostatné pokuty a penále	6	7 000
Odpis pohľadávok	172 493	390 833
Podpora predaja	4 976	8 513
Dary	1 800	1 299
Ostatné	1 520	7 450
Finančné náklady, z toho:	418 122	344 517
Kurzové straty	4 675	3 523
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	413 447	340 994
Nákladové úroky z prijatých úverov	327 322	266 679
Náklady na derivátové operácie	76 672	66 224
Bankové poplatky	9 453	8 091

5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2017	2016
Osobné náklady, z toho:	580 853	502 743
Mzdy	427 904	358 517
Sociálne poistenie	106 384	99 450
Zdravotné poistenie	36 301	34 843
Sociálne zabezpečenie	10 264	9 933

6. Dane

Doplňujúce informácie o odloženej dani:

Názov položky	Stav k 31.03.2017	Stav k 31.03.2016
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	19 159	12 983

Ku koncu roka 2016 došlo k zmene daňovej legislatívy, na základe ktorej sa znižuje daň z príjmov právnických osôb z 22% na 21% s účinnosťou od 1. januára 2017.

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

Názov položky	Základ dane	2017		Základ dane	2016	
		Daň	Daň v %		Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	-286 899			562 369		
Teoretická daň		-63 118	22%		123 721	22%
Daňovo neuznané náklady	557 887	122 735	22%	379 530	83 497	22%
Výnosy nepodliehajúce dani	-79 066	-17 395	22%	-73 976	-16 275	22%
Zmena sadzby dane	0	7 473		0	0	
Spolu		49 695	17%		190 943	34%
Splatná daň z príjmov		146 917	51%		187 862	33%
Odložená daň z príjmov		-97 222	34%		3 081	1%
Celková daň z príjmov		49 695	17%		190 943	34%

V. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Spoločnosť prenájima 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 2017 spoločnosť evidovala 29 platných zmlúv k operatívne leasingu (k 31. marcu 2016 evidovala 11 platných zmlúv). Budúce výnosy súvisiace s týmito zmluvami predstavovali k 31. marcu 2017 čiastku 120 509 EUR (k 31. marcu 2016 čiastku 68 673 EUR).

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

Po 31. marci 2017 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke za rok 2017.

VII. PREHĽAD POHYBOV VLASTNÉHO IMANIA

1. Vlastné imanie

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

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

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	5 311	116 380
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	-5 311	371 426
Vlastné imanie spolu	3 665 275	415 526	-184 885	0	3 895 915

2. Prehľad v pohybe oceňovacích rozdielov

Názov položky	2017	2016
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	65 161	-39 866
Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacích derivátov	65 161	-39 866
Spolu	65 161	-39 866

3. Rozdelenie zisku za predchádzajúci rok 2016

Účtovný zisk za rok 2016 vo výške 371 426 EUR bol rozdelený nasledovne:

Rozdelenie účtovného zisku	EUR
Prídel do zákonného rezervného fondu	18 572
Navýšenie nerozdeleného zisku minulých rokov	352 854
Spolu	371 426

4. Vysporiadanie straty za bežný rok 2017

Štatutárny orgán navrhuje vysporiadať stratu za rok 2017 nasledovne:

- prenesenie na účet Neuhradená strata minulých rokov vo výške 336 594 EUR

VIII. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Na účely uvádzania údajov v prehľade peňažných tokov sa rozumie:

- peňažnými prostriedkami peňažná hotovosť, ekvivalenty peňažnej hotovosti, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách alebo pobočkách zahraničných bánk, kontokorentný účet a časť zostatku účtu peniaze na ceste, ktorý sa viaže k prevodu medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami,
- ekvivalentmi peňažnej hotovosti krátkodobý finančný majetok, ktorý je zameniteľný za vopred známu sumu peňažných prostriedkov, pri ktorom nie je riziko výraznej zmeny jeho hodnoty v najbližších troch mesiacoch ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, napríklad termínové vklady na bankových účtoch, ktoré sú uložené najviac na trojmesačnú výpovednú lehotu, likvidné cenné papiere určené na obchodovanie, prioritné akcie obstarané účtovnou 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	2017	2016
Výsledok hospodárenia pred zdanením	-286 899	562 368
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Odpisy dlhodobého majetku	256 724	203 440
Odpis pohľadávky	81 808	53 415
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	418 031	-463 808
Zmena stavu rezerv	177 884	-1 000
Úrokové náklady (netto)	-1 305 221	-1 287 962
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-44 678	-4 488
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	50 352	0
Ostatné položky nezahrnuté do nepeňažných operácií	19 159	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-632 840	-983 035
<i>Zmena pracovného kapitálu:</i>		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	-19 952 916	-5 590 385
Úbytok (prírastok) zásob	31 672	16 999
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	1 085 997	101 098
Prevádzkové peňažné toky	-19 468 087	-6 410 323
Názov položky	2017	2016
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Prevádzkové peňažné toky	-19 468 087	-6 410 323
Zaplatené úroky	-327 322	-266 679
Prijaté úroky	1 632 543	1 597 170
Zaplatená daň z príjmov	-221 913	-188 638
Vyplatené dividendy	-18 572	-100 919
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-18 403 351	-5 369 389
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-731 455	-316 706
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	144 904	166 632
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-586 551	-150 074

Peňažné toky z finančnej činnosti

Prijmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk

18 749 167 5 352 716

Čisté peňažné toky z finančnej činnosti

18 749 167 5 352 716

Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov

-240 735 -166 747

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka

654 789 821 536

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka

414 054 654 789

