

Toyota Financial Services Slovakia s.r.o.

**Výročná správa a Účtovná závierka
k 31. marcu 2020
a Správa nezávislého audítora**

jún 2020

Správa nezávislého audítora

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

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Toyota Financial Services Slovakia s.r.o. (ďalej len „Spoločnosť“) k 31. marcu 2020 a výsledok jej hospodárenia za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o účtovníctve“).

Čo sme auditovali

Účtovná závierka Spoločnosti obsahuje tieto súčasti:

- súvahu k 31. marcu 2020,
- výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Východisko pre náš názor

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

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

Nezávislosť

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

Správa k ostatným informáciám uvedeným vo výročnej správe

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

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

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

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

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

- informácie uvedené vo výročnej správe za rok ukončený 31. marca 2020 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok, a že
- výročná správa bola vypracovaná v súlade so Zákonom o účtovníctve.

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

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

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

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

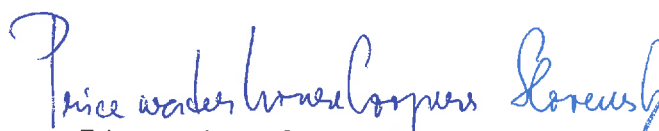
Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.

- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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


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

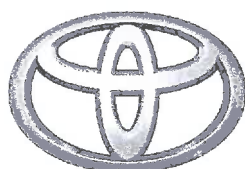



Ing. Eva Hupková, FCCA
Licencia SKAU č. 672

V Bratislave, 24. júna 2020

Poznámka

Naša správa bola vypracovaná v slovenskom a anglickom jazyku. Vo všetkých záležitostiach ohľadom interpretácie, stanovísk či názorov má slovenská verzia našej správy prednosť pred jej anglickou verziou.



TOYOTA
FINANCIAL
SERVICES

VÝROČNÁ SPRÁVA

HOSPODÁRSKY ROK 2020

ÚVOD

Vážené dámy, vážení pánové,
vážení přátelé,

máme za sebou další úspěšný rok, kdy Toyota Financial Services ve Slovenské republice:

- celkově jsme profinancovali koncovým zákazníkům 2 213 ks nových a ojetých vozů a to v objemu přes 40,64 mil EUR (financované částky),
- nadpoloviční většina našich smluv byla uzavřena se zákazníky z oblasti podnikatelské sféry,
- jednoznačně převládal úvěr: takřka 93% všech vozidel bylo financováno tímto způsobem, zbytek pak leasingem.

Hospodaření naší společnosti bylo stabilní až do března 2020. V tomto měsíci došlo k přehodnocení opravných položek (z důvodu dopadu COVID-19, kdy se dá předpokládat vyšší pravděpodobnost selhání splácení smluv a to v obou typech našeho obchodu) a tím pádem i ovlivnění naší ziskovosti.

Stále pozitivním faktorem, i tento finanční rok, byl růst výše aktiv. Celková aktiva se zvýšila o necelých 8% a naše rozvaha tak vykazovala výši přes 116 mil. EUR.

Minulý rok jsme také zpřesnili naši střednědobou strategii a to z důvodu většího povědomí a dostupnosti některých nástrojů v oblasti digitálních technologií. Víme tak, jakým konkrétním způsobem bychom chtěli upravit, nebo zcela změnit některé naše procesy a to tak, že budou fungovat úplně, nebo s minimálním zásahem obsluhy. Chceme snížit byrokratickou náročnost naší práce a současně zvýšit rychlost obsluhy našich klientů. Některé její pilíře se podařilo implementovat a tak máme za sebou již první etapu projektu DMS (Document Management System), který je základním stavebním prvkem celé řady dalších navazujících věcí.

Kromě toho jsme se věnovali i provozním projektům. Ty by nám měly umožnit lépe a šířeji obsluhovat naše klienty v krátkodobém horizontu. Jde a půjde zejména o uzavírání úvěrových a leasingových smluv.

Za úspěšně uzavřený rok bych opět a rád poděkoval především svým kolegyním a kolegům. Zároveň tímto děkuji vedení a zaměstnancům našich partnerů - prodejně síti Toyota a Lexus, regionálnímu distributorovi vozů Toyota a Lexus – Toyota Central Europe Kft, lokálnímu zastoupení Toyota a Lexus – Toyota Central Europe – Slovakia s.r.o. a oběma spolupracujícím pojišťovnám Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. a Generali Slovensko poisťovňa, a.s..

Příští finanční rok se budeme de facto soustředit na stejné věci, jako rok tento. Kromě toho bychom se ale měli ještě více soustředit na analýzu a následnou implementaci digitálních projektů.

V době, kdy píší tento úvod k výroční zprávě se Slovenská republika, stejně jako řada jiných zemí potýká s koronavirem působícím nemoc COVID-19. Rád bych i při této příležitosti popřál všem lidem a i Slovenské republice, ať tuto situaci bez úhony přežijeme a vezmeme si jen to dobré, co jsme se díky ní naučili.

S úctou

Ing. Aleš Kamaryt
jednatel

V Praze, 26 května 2020

TOYOTA FINANCIAL SERVICES SLOVAKIA S.R.O.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA A ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

ROK KONČIACI 31. MARCA 2020

ZÁKLADNÉ ÚDAJE:

Názov	Toyota Financial Services Slovakia s.r.o.
IČO	35 915 404
Sídlo	Galvaniho 15/A, 821 04 Bratislava
Dátum vzniku	05.01.2005
Právna forma	spoločnosť s ručením obmedzeným

Majetková účasť TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC 100%

Základný kapitál 8 987 tis. EUR, splatené

Štatutárny orgán Ing. Aleš Kamarýt – konateľ

Spoločnosť nemá zriadenú organizačnú zložku v zahraničí.

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

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

Spoločnosť nemá pobočky v zahraničí.

Po 31. marci 2020 do dňa zostavenia výročnej správy nenastali iné udalosti osobitného významu, ktoré by si vyžadovali zverejnenie.

NÁVRH NA ROZDELENIE HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU ZA HOSPODÁRSKY ROK 2020

Štatutárny orgán navrhuje vysporiadať hospodársky výsledok za rok 2020 nasledovne:

- prídel do Rezervného fondu vo výške 13 300,57 EUR
- vyplatenie dividendy vo výške 144 334,52 EUR
- prenesenie na účet Nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 108 376,31 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 obstaráť si (t.j. si ho prefinancovať), vozidlo značiek Toyota a Lexus, prípadne aj iných značiek.

Wholesale

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

Poistenie

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

RETAIL

○ Retail - popis produktov a služieb

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

Toyota Leasing

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

Toyota Kredit

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

Toyota Genio

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

Toyota Rent

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

Toyota Garant

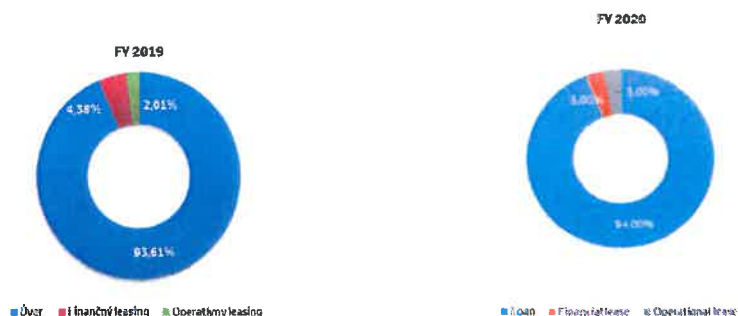
Špeciálna črta, ktorá odlišuje tento úverový produkt od iných, je garantovaná budúca hodnota vozidla. Tá umožňuje zákazníkov dosiahnuť veľmi priaznivé mesačné splátky a navyše rozhodnúť o spôsobe ukončenia zmluvy až pri konci financovania. Práve to môže byť niekedy veľmi dôležité, veď aj Vaše potreby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

○ Retail - vývoj a porovnanie

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

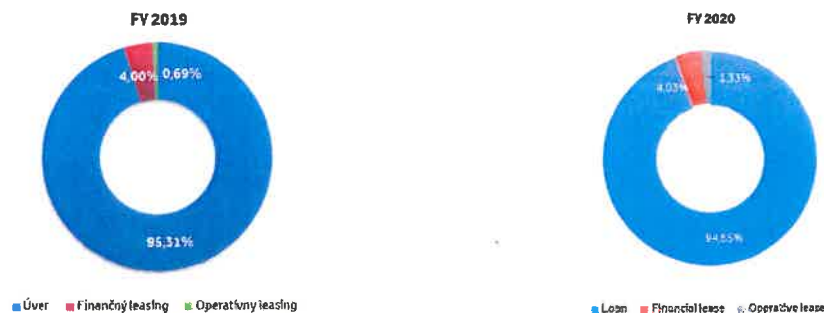
V nasledujúcom grafe vidieť pomer leasingových a úverových produktov za roky 2019 a 2020, pričom tento pomer je už niekoľko rokov stabilný:

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



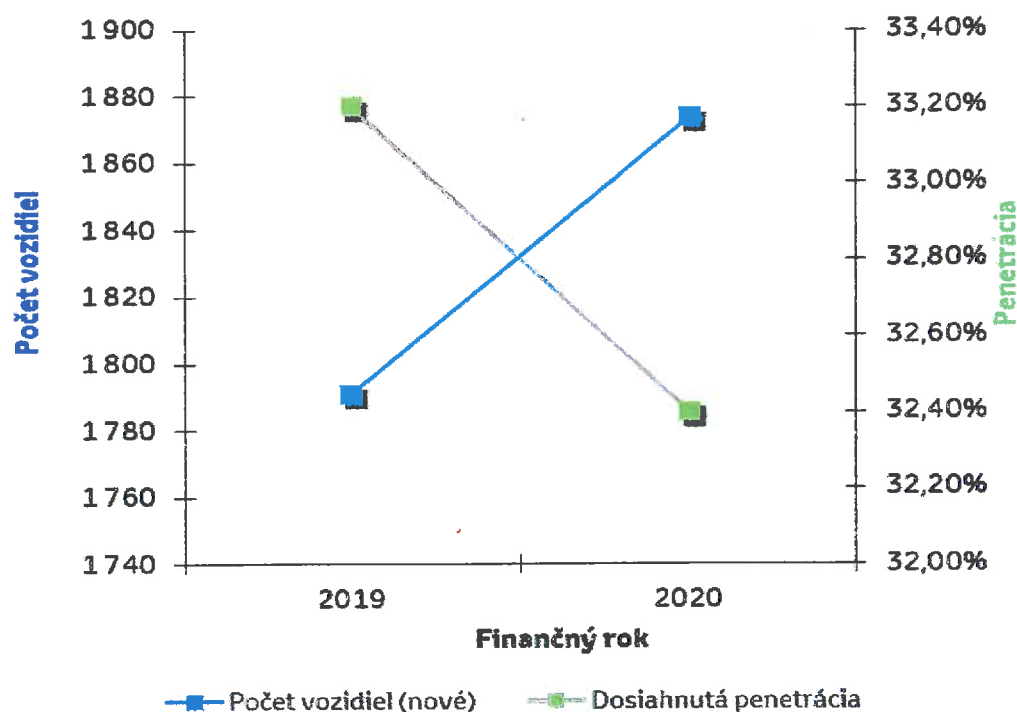
Z vyššie uvedeného vývoja je jasný pokračujúci trend popularity úverových produktov.

Graf č. 2 – Vývoj štruktúry portfólia podľa produktovej rady



V spolupráci so spoločnosťou Toyota Central Europe - Slovakia s.r.o. sa nám podarilo realizovať niekoľko úspešných kampaní (podrobnejšie popísané v nasledujúcej časti výročnej správy), ktoré pozitívne ovplyvnili vývoj počtu novo realizovaných obchodných prípadov. Napriek tomu penetrácia nedosiahla čísla z hospodárskeho roku 2019, i keď počet uzatvorených zmlúv vzrástol o 4,6% (83 zmlúv).

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



○ Retail - akčné ponuky

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

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

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



Kampaň: Toyota Garant s 0% navýšením

Cieľová skupina: súkromná a firemná klientela

Základné rysy:

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

Kampaň: Lexus Garant

Cieľová skupina: súkromná a firemná klientela

Základné rysy:

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

WHOLESALE

○ Wholesale – stručná história vývoja produktu

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

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

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

○ 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 predvážiacich vozidiel
Toyota Financing I/C – financovanie formou investičných úverov
Toyota Financing W/C – financovanie prevádzkového kapitálu

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

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

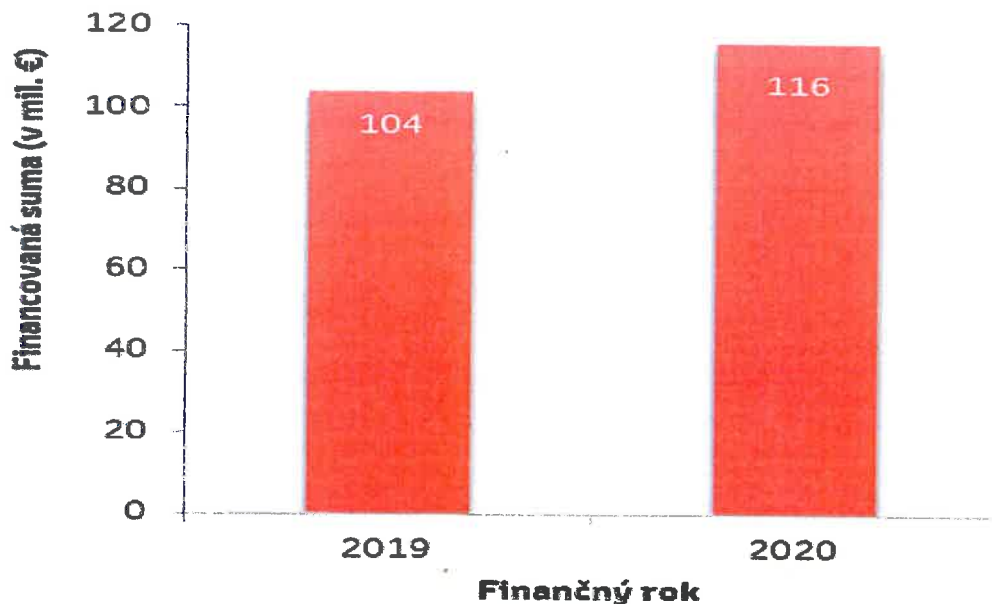
○ Wholesale - vývoj

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

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

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

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



POISTENIE

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

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

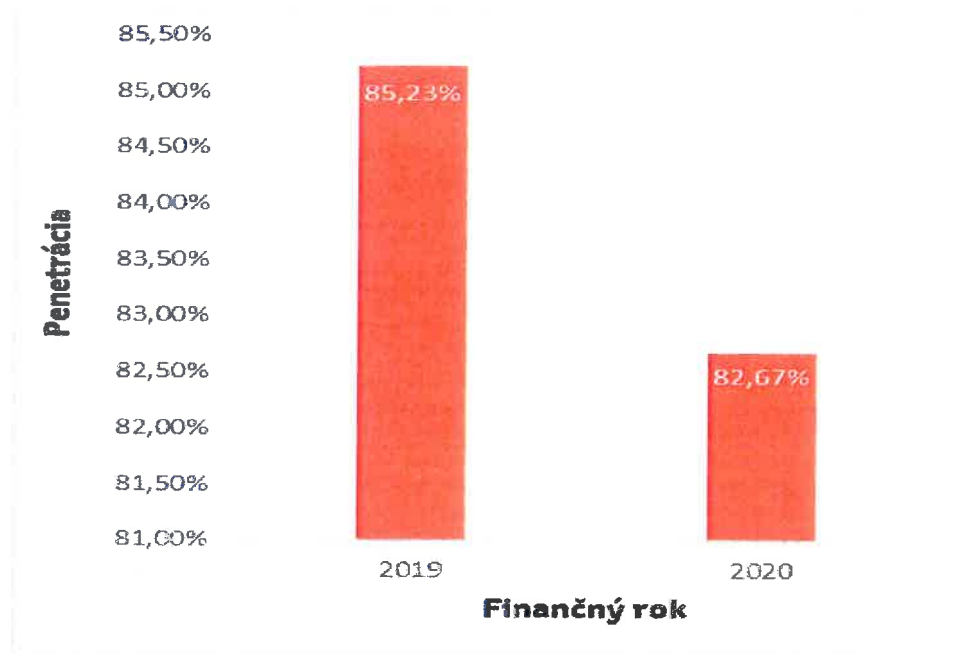
Poistenie pre koncových zákazníkov

○ Poistenie sprostredkované v zmluve o financovaní

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

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

Graf č. 5 – Vývoj penetrácie poistenia vo financovaní



○ **Poistenie sprostredkované zákazníkom bez financovania**

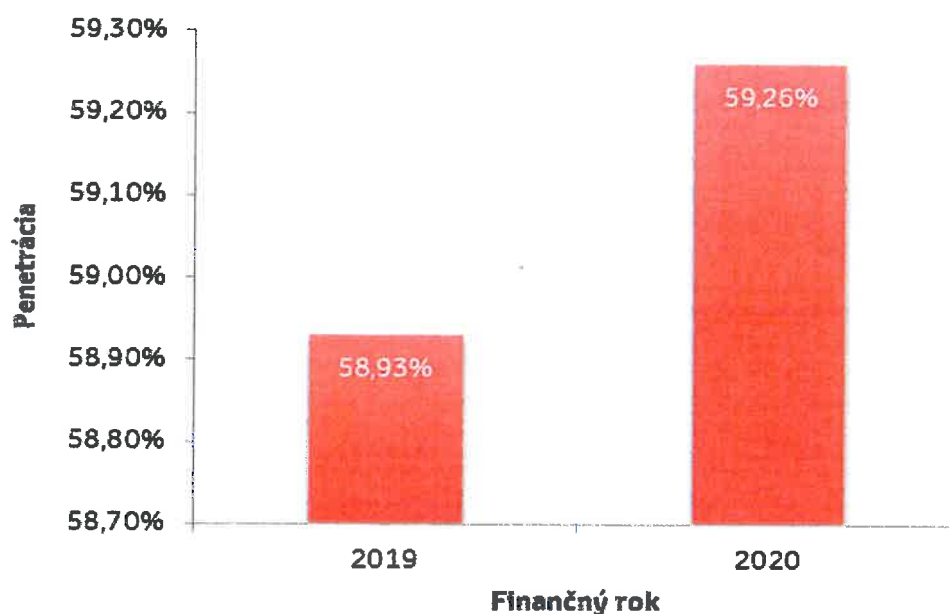
Pre tých zákazníkov, ktorí nefinancujú svoje vozidlá niektorým produktom z ponuky TFSSK, je od 1.7.2010 ponúkané našou firmou Toyota Poistenie. Predaj Toyota Poistenia bez väzby na financovanie od TFSSK, je zaistené autorizovanými partnermi Toyota, alebo na webovej stránke našej spoločnosti.

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

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

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

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



TECHNOLÓGIA A INTERNET

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

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

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

Cieľom bolo zaistiť:

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

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

A. webové stránky (www.toyotafinance.sk)

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

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

Skladá sa z dvoch základných sekcií:

B1. Klientske centrum a B2. Dealerské centrum

B1. Klientske centrum

To je tvorené týmito časťami:

Môj účet: zobrazuje detaily uzavretých leasingových či úverových zmlúv, vrátane aktualizovaných platobných kalendárov, umožňuje interaktívnu komunikáciu s TFSSK formou požiadaviek či oznámení, spôsob vybavovanej požiadavky je možné sledovať, informuje o ponuke produktov, aktualizácia 24 hodín, možnosť oslošovania 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 oslošovania 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 poistných produktov a zmlúv.

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

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

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

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

RIADENIE RIZÍK

Úverové riziko

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

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

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

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

Spoločnosť vymáha svoje pohľadávky v nadväznosti na upomienkové procesy prebiehajúce v troch etapách (e-mailové, písomné a telefonické upomienky). Pokiaľ klient ani po týchto výzvach svoje záväzky neuhradí, spoločnosť od zmluvy odstupuje, resp. predčasne ju ukončuje a klient je vyzvaný k pristaveniu financovaného predmetu. V prípade, keď záväzky klient neuhradí a financovaný predmet neprestaví, odovzdá 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 trhových úrokových sadzieb aplikovaných na refinančné zdroje. Cieľom riadenia úrokového rizika je dosiahnutie stabilných úrokových nákladov prostredníctvom minimalizácie dopadov zmien trhových úrokových sadzieb. K zaisteniu tohto cieľa využíva spoločnosť finančné deriváty, úrokové swapy, ktorými fixuje úrokové sadzby finančných zdrojov.

ZAMESTNANCI

Spoločnosť v súčasnosti zamestnáva 20 zamestnancov. V priebehu roka Spoločnosť vytvorila jedno nové pracovné miesta a počet zamestnancov sa tak medziročne navýšil o 5 %.

STRATÉGIE NA FINANČNÝ ROK 2021

Naše stratégie pro nadcházející období jsou tyto:

1. Udržení podílu finančních služeb na financování vozů Toyota a Lexus

Cíl: Navýšení financovaných aktiv a ziskovosti

2. Zvýšení podílu prodeje pojistných produktů pro hotovostní zákazníky (v porovnání s výsledkem uplynulého fiskálního roku)

Cíl: navýšení počtu zákazníků Toyota Pojištění

3. Digitalizace- projekt DIGI_20XX – 2. fáze

Cíl: implementace nástrojů pro management dokumentů, vytěžování dat, zjednodušení procesu při schvalování a uzavírání úvěrových/leasingových smluv, optimalizace práce se smlouvami.

		31. marca 2020		31. marca 2019
		Brutto	Korekcia	Netto
		EUR	EUR	Predch. úč. obd. EUR
AKTÍVA				
A.	Neobežný majetok	3 909 393	1 376 189	2 533 204
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok	916 476	596 136	320 340
A.I.	2. Softvér	718 805	594 840	123 965
	3. Oceniteľné práva	11 314	1 296	10 018
	6. Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	186 357	0	186 357
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok	2 992 917	780 053	2 212 864
A.II.	3. Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	2 992 917	780 053	2 212 864
	7. Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0
B.	Obežný majetok	114 970 536	2 064 796	112 905 740
B.I.	Zásoby	132 892	0	132 892
B.I.	1. Materiál	14 965	0	14 965
	5. Tovar	117 927	0	117 927
B.II.	Dlhodobé pohľadávky	60 718 585	804 942	59 913 643
B.II.	1. Pohľadávky z obchodného styku	58 385 379	777 162	57 608 217
	6. Pohľadávky z derivátových operácií	2 172	0	2 172
	7. Iné pohľadávky	2 057 437	27 780	2 029 657
	8. Odložená daňová pohľadávka	273 597	0	273 597
B.III.	Krátkodobé pohľadávky	52 708 059	1 259 854	51 448 205
B.III.	1. Pohľadávky z obchodného styku	51 362 676	1 173 923	50 188 753
	7. Daňové pohľadávky	109 071	0	109 071
	9. Iné pohľadávky	1 236 312	85 931	1 150 381
B.IV.	Finančné účty	1 411 000	0	1 411 000
B.IV.	1. Peniaze	2 389	0	2 389
	2. Účty v bankách	1 408 611	0	1 408 611
C.	Časové rozlíšenie	567 363	0	567 363
	1. Náklady budúcich období dlhodobé	0	0	0
	2. Náklady budúcich období krátkodobé	64 942	0	64 942
	4. Príjmy budúcich období krátkodobé	502 421	0	502 421
AKTÍVA SPOLU		119 447 292	3 440 985	116 006 307
				107 524 947

		31. marca 2020	31. marca 2019
PASÍVA		Netto EUR	Netto EUR
A.	Vlastné imanie	10 452 899	10 179 260
A.I.	Základné imanie	8 987 453	8 987 453
A.I.	1. Základné imanie	8 987 453	2 987 453
	3. Zmena základného imania	0	6 000 000
A.IV.	Zákonné rezervné fondy	176 246	153 171
A.IV.	1. Zákonný rezervný fond	176 246	153 171
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia	-183 217	-190 846
A.VI.	1. Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-183 217	-190 846
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov	1 206 406	767 977
A.VII.	1. Nerozdelený zisk minulých rokov	1 206 406	767 977
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	266 011	461 505
B.	Záväzky	104 918 808	96 428 996
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet	233 191	231 513
B.I.	9. Záväzky zo sociálneho fondu	1 569	1 053
	11. Ostatné dlhodobé záväzky	231 622	230 460
B.II.	Dlhodobé rezervy	24 652	17 624
B.II.	2. Ostatné rezervy	24 652	17 624
B.III.	Dlhodobé bankové úvery	61 900 000	61 850 000
B.IV.	Krátkodobé záväzky	1 682 654	2 412 162
B.IV.	1. Záväzky z obchodného styku	1 045 410	1 857 422
	6. Záväzky voči zamestnancom	32 251	30 731
	7. Záväzky zo sociálneho poistenia	24 121	20 845
	8. Daňové záväzky a dotácie	95 936	94 040
	9. Záväzky z derivátových operácií	1 951	8 420
	10. Iné záväzky	482 985	400 704
B.V.	Krátkodobé rezervy	316 145	364 331
B.V.	1. Zákonné rezervy	35 018	19 376
	2. Ostatné rezervy	281 127	344 955
B.VI.	Bežné bankové úvery	40 762 166	31 553 366
C.	Časové rozlíšenie	634 600	916 691

C.	Časové rozlíšenie	634 600	916 691
C.	2. Výdavky budúcich období krátkodobé	40 982	40 422
	3. Výnosy budúcich období dlhodobé	213 792	323 909
	4. Výnosy budúcich období krátkodobé	379 826	552 360
PASÍVA SPOLU		116 006 307	107 524 947

		31. marca 2020	31. marca 2019
		Netto	Netto
	VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	EUR	EUR
*	Čistý obrat	9 211 385	8 977 247
**	Výnosy z hospodárskej činnosti	6 069 331	6 246 446
I	Tržby z predaja tovaru	3 052 292	3 754 056
II	Tržby z predaja služieb	2 225 979	1 826 292
VI	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu	428 149	390 912
VII	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	362 911	275 186
**	Náklady na hospodársku činnosť	8 003 954	7 752 135
A	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	3 052 292	3 754 056
B	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	85 721	105 921
D	Služby	1 875 792	1 918 156
E	Osobné náklady	932 676	753 538
1.	Mzdové náklady	665 805	533 146
3.	Náklady na sociálne poistenie	234 179	193 598
4.	Sociálne náklady	32 692	26 794
F	Dane a poplatky	5 350	3 672
G	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku	483 302	306 810
H	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu	361 886	369 120
I	Opravné položky k pohľadávkam	928 739	347 837
J	Ostatné náklady na hospodársku činnosť	278 196	193 025
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	-1 934 623	-1 505 689
*	Pridaná hodnota	264 466	-197 785
**	Výnosy z finančnej činnosti	3 144 348	2 731 986
XI.	Výnosové úroky	3 143 335	2 731 440
XII.	Kurzové zisky	680	546
XIII.	Výnosy z derivátových operácií	333	0
**	Náklady na finančnú činnosť	543 183	580 392
N	Nákladové úroky	354 980	425 073
O	Kurzové straty	2 873	3 160
P	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie	175 488	141 500
Q	Ostatné náklady na finančnú činnosť	9 842	10 659

*	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	2 601 165	2 151 594
***	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením	666 542	645 905
S.	Daň z príjmov z bežnej činnosti	400 531	184 400
S. 1.	- splatná	376 343	288 170
S. 2.	- odložená	24 188	-103 770
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	266 011	461 505

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve



zostavená k 31. 3. 2020

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.

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

Daňové identifikačné číslo	Účtovná závierka	Účtovná jednotka	Mesiac	Rok
2021929558	X riadna	malá	od 4	2019
IČO	mimoriadna	X veľká	do 3	2020
35915404	priebežná	(vyznačí sa x)	od 4	2018
SK NACE			do 3	2019
64.91.0				

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

Toyota Financial Services Slovakia s.r.o.

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

Galvaniho

Číslo

15 / A

PSČ

Obec

82104 Bratislava

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

Okresný súd Bratislava I

Oddiel: Sro, Vložka číslo: 34399 / B

Telefónne číslo

Faxové číslo

48213853

44250034

E-mailová adresa

monika.koskarova@toyota-fs.com

Zostavená dňa:

01.04.2020

Schválená dňa:

07.08.2020

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

Ing. Aleš Kamenýč
konateľ

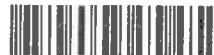
Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu



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



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



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



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



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



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

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



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



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



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



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	2 6 4 4 6 6	- 1 9 7 7 8 5
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	3 1 4 4 3 4 8	2 7 3 1 9 8 6
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	3 1 4 3 3 3 5	2 7 3 1 4 4 0
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	1 9 1 7 7	1 1 2 9 4
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	3 1 2 4 1 5 8	2 7 2 0 1 4 6
XII.	Kurzové zisky (663)	42	6 8 0	5 4 6
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43	3 3 3	
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44		
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	5 4 3 1 8 3	5 8 0 3 9 2
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	3 5 4 9 8 0	4 2 5 0 7 3
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	3 4 8 4 3	1 0 9 2 3
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	3 2 0 1 3 7	4 1 4 1 5 0
O.	Kurzové straty (563)	52	2 8 7 3	3 1 6 0
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53	1 7 5 4 8 8	1 4 1 5 0 0
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	9 8 4 2	1 0 6 5 9



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

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. marcu 2020

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Názov a sídlo

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

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

Opis vykonávanej činnosti Spoločnosti

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

2. Neobmedzené ručenie

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

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

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. marcu 2020 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. apríla 2019 do 31. marca 2020.

5. Počet zamestnancov

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

6. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

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

7. Orgány a spoločníci Spoločnosti

Orgány Spoločnosti

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

Spoločníci Spoločnosti

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

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

8. Konsolidovaný celok

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

II. INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

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

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

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

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

b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

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

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

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

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

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

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

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

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

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

c) Zásoby

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá 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 tak, že príslušné percento tvorby opravnej položky podľa doby omeškania sa aplikuje na celú časť splatnej a neuhradenej pohľadávky a zostatok istiny z nesplatenj časti dlhodobej pohľadávky (tzv. budúcej splatnej istiny).

e) Finančné účty

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

f) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

g) Opravné položky

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

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

h) Rezervy

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

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok príslúcha. 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, 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 odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

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

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

m) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

n) Leasing (Spoločnosť je prenajímateľ)

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

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

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

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

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

o) Deriváty

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

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

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

p) Cudzia mena

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

q) Vykazovanie výnosov

Výnosy z predaja služieb sa vykazujú v účtovnom období, v ktorom boli služby poskytnuté s ohľadom na stav rozpracovanosti danej služby. Tento je zistený na základe skutočne poskytnutých služieb ako pomernej časti k celkovému rozsahu dohodnutých služieb.

Výnosy sa vykazujú po odpočítaní dane z pridanej hodnoty, zliav a zrážok (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.).

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

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

III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLÚJÚ POLOŽKY SÚVAHY

AKTÍVA

1. Dlhodobý nehmotný majetok

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

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

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý nehmotný majetok		Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniiteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.4.2018		0	654 086	0	0	0	31 659	0	685 745
Prírastky		0	0	0	0	0	37 907	0	37 907
Úbytky		0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny		0	24 703	0	0	0	-24 703	0	0
Stav k 31.03.2019		0	678 789	0	0	0	44 863	0	723 652
Oprávky									
Stav k 1.4.2018		0	505 550	0	0	0	0	0	505 550
Prírastky		0	59 993	0	0	0	0	0	59 993
Úbytky		0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny		0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2019		0	565 543	0	0	0	0	0	565 543
Opravné položky									
Stav k 1.4.2018		0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky		0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky		0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny		0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2019		0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota									
Stav k 1.4.2018		0	148 536	0	0	0	31 659	0	180 195
Stav k 31.03.2019		0	113 246	0	0	0	44 863	0	158 109

2. Dlhodobý hmotný majetok

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

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

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

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

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

3. Zásoby

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

4. Pohľadávky

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

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

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.4.2018	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyrazenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.03.2019
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	323 139	90 310	0	0	413 449
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	323 139	90 310	0	0	413 449
Ostatné dlhodobé pohľadávky, z toho:	10 106	32 209	0	0	42 315
Iné pohľadávky	10 106	32 209	0	0	42 315
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	333 245	122 519	0	0	455 764
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	459 761	208 027	53 238	6 482	608 068
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	459 761	208 027	53 238	6 482	608 068
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	1 786	81 964	11 435	0	72 315
Iné pohľadávky	1 786	81 964	11 435	0	72 315
Krátkodobé pohľadávky spolu	461 547	289 991	64 673	6 482	680 383

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

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

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	42 807 042	622 796	43 429 839
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	17 878	11 585	29 463
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	42 789 165	611 211	43 400 376
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	1 332 424	46 740	1 379 164
Daňové pohľadávky a dotácie	147 269	0	147 269
Iné pohľadávky	1 185 155	46 740	1 231 895
Krátkodobé pohľadávky spolu	44 139 467	669 536	44 809 003

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

Pohľadávky	Stav k 31.03.2020	Stav k 31.03.2019
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	107 421 394	99 463 640
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	0	0
Hodnota pohľadávok, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať	0	0

5. Pohľadávky z finančného prenájmu (u prenájomateľa)

Informácie o dohodnutých platbách z finančného prenájmu sú uvedené nižšie:

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

6. Odložená daňová pohľadávka

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

7. Finančné účty

Finančnými účtami môže Spoločnosť voľne disponovať.

8. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

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

PASÍVA

1. Vlastné imanie

Informácie o pohyboch vo vlastnom imaní a iné dodatočné informácie o vlastnom imaní Spoločnosti sú uvedené v poznámkach v časti VIII na strane 22.

2. Sociálny fond

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

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

3. Závazky

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

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti			Závazky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka		
Dlhodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	0	231 622	1 569	0	233 191
Závazky zo sociálneho fondu	0	0	1 569	0	1 569
Dlhodobé záväzky z derivátových operácií	0	231 622	0	0	231 622
Dlhodobé záväzky spolu	0	231 622	1 569	0	233 191
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	492 389	553 021	1 045 410
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	274 421	0	274 421
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	0	80 873	80 873
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	217 968	472 148	690 116
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	637 244	0	637 244
Závazky voči zamestnancom	0	0	32 251	0	32 251
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	24 121	0	24 121
Daňové záväzky a dotácie	0	0	95 936	0	95 936
Závazky z derivátových operácií	0	0	1 951	0	1 951
Iné záväzky	0	0	482 985	0	482 985
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	1 129 633	553 021	1 682 654

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

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

4. Závazky z derivátových obchodov

Názov položky	Stav k 31.03.2020			Stav k 31.03.2019		
	Účtovná hodnota	Dohodnutá cena	podkladového nástroja	Účtovná hodnota	Dohodnutá cena	podkladového nástroja
	pohľadávky	záväzku		pohľadávky	záväzku	
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:	0	1 951	3 100 000	0	10 146	4 250 000
1553000704	0	0	0	0	64	50 000
22250950i	0	0	0	0	1 105	1 000 000
23080044i	0	0	0	0	7 251	900 000
239i9517i	0	53	100 000	0	1 726	2 300 000
24756806i	0	207	1 200 000	0	0	0
1653001604	0	1 691	1 800 000	0	0	0
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	2 172	231 622	73 100 000	0	228 734	63 900 000
24756806i	0	0	0	0	545	4 200 000
1653001604	0	0	0	0	6 530	3 900 000
1753000684	0	13 103	4 600 000	0	25 126	6 400 000
26700208i	0	16 594	5 200 000	0	27 752	6 700 000
1753001854	0	28 350	7 700 000	0	34 876	10 700 000
28922004i	0	35 910	6 500 000	0	40 018	8 500 000
1853001754	0	59 777	7 600 000	0	62 138	8 500 000
30680497i	0	47 153	11 000 000	0	31 749	15 000 000
31538980i	2 172	0	10 000 000	0	0	0
1953005444	0	18 081	10 500 000	0	0	0
2053000824	0	12 654	10 000 000	0	0	0
Spolu	2 172	233 573	76 200 000	0	238 880	68 150 000

Názov položky	Stav k 31.03.2020		Stav k 31.03.2019	
	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na výsledok hospodárenia	vlastné imanie	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na výsledok hospodárenia	vlastné imanie
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:	0	15 270	0	16 644
19342824i	0	0	0	463
1553000704	0	64	0	3 193
22250950i	0	1 105	0	8 582
23080044i	0	7 251	0	2 275
239i9517i	0	1 673	0	2 131
24756806i	0	338	0	0
1653001604	0	4 839	0	0
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	0	20 772	0	-181 350
1553000094	0	0	0	1 193
22250950i	0	0	0	0
23080044i	0	0	0	0
239i9517i	0	0	0	0
24756806i	0	0	0	-4 903
1653001604	0	0	0	-735
1753000684	0	12 023	0	-3 467
26700208i	0	11 158	0	-7 736
1753001854	0	6 526	0	-31 797
28922004i	0	4 108	0	-40 018
1853001754	0	2 361	0	-62 138
30680497i	0	-15 404	0	-31 749

5. Rezervy

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

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

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

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

Predpokladaný hospodársky rok použitia dlhodobých rezerv je 2021.

6. Bankové úvery a vydané dlhopisy

Prehľad bankových úverov k je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

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

Úver z nie sú zabezpečené.

7. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

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

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

1. Čistý obrat

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

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

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

VÝNOSY

2. Tržby za vlastné výkony a tovar

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

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

3. Ostatné výnosy z hospodárskej a finančnej činnosti

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

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

NÁKLADY

4. Náklady z hospodárskej a finančnej činnosti

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

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

5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

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

6. Dane

Informácie o dočasných rozdieloch a výpočte odloženej dane:

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

Doplňujúce informácie o odloženej dani:

Názov položky	Stav k 31.03.2020	Stav k 31.03.2019
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	0	0
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	0	0
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	0	0
Suma odloženej dani z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	48 184	48 034

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

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

V. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Spoločnosť prenájíma formou finančného leasingu fyzickým a právnickým osobám s trvalým bydliskom resp. sídlom v SR osobné a úžitkové vozidlá značky Toyota a Lexus. K 31. marcu 2020 spoločnosť evidovala 64 platných zmlúv k operatívne leasingu (k 31. marcu 2019 evidovala 46 platných zmlúv). Budúce výnosy súvisiace s týmito zmluvami predstavovali k 31. marcu 2020 čiastku 284 252 EUR (k 31. marcu 2019 čiastku 162 672 EUR).

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

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

VII. TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

1. Transakcie medzi Spoločnosťou a spriaznenými osobami

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	2020	2019
Poplatky a výnosy z provízií	Toyota Hungary Motor Kft.	165 558	145 910
Ostatné výnosy	Toyota Central Europe – Slovakia s.r.o.	328 275	105 740
Ostatné náklady	TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC	0	71 472
	TOYOTA Kreditbank GmbH	183 663	36 667
	TOYOTA FINANCIAL SERVICES CORPORATION	1 105	911
	Ostatné spriaznené strany	0	66 260

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	Stav k 31.03.2020	Stav k 31.03.2019
Úvery a pohľadávky	Ostatné spriaznené strany	49 066	30 610
Závazky	TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC	0	71 472
Závazky	Ostatné spriaznené strany	105 060	0
Pôžičky	Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	67 100 000	58 500 000

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

Položka vlastného imania	Stav k 1.4.2018	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.03.2019
Základné imanie	2 987 453	0	0	0	2 987 453
Zmena základného imania	0	6 000 000	0	0	6 000 000
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	134 952	0	0	18 219	153 171
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-59 379	0	131 467	0	-190 846
Nerozdelený zisk minulých rokov	531 123	0	0	236 853	767 977
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	364 390	461 505	109 317	-255 073	461 505
Vlastné imanie spolu	3 958 539	6 461 505	-240 784	0	10 179 260

2. Prehľad v pohybe oceňovacích rozdielov

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

3. Rozdelenie zisku za predchádzajúci rok 2019

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

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

4. Rozdelenie zisku za bežný rok 2020

Štatutárny orgán navrhuje rozdeliť zisk za rok 2020 nasledovne:

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

IX. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Na účely uvádzania údajov v prehľade peňažných tokov sa rozumie:

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

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy:

Názov položky	2020	2019
Výsledok hospodárenia pred zdanením	666 542	645 905
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Odpisy dlhodobého majetku	429 202	269 321
Odpis zásob	0	0
Odpis pohľadávky	35 384	536
Zmena stavu opravnej položky k dlhodobému majetku	54 100	37 489
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	928 649	341 355
Zmena stavu opravnej položky k zásobám	0	0
Zmena stavu rezerv	-41 158	106 230
Úrokové náklady (netto)	-2 788 355	-2 306 367
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-66 263	-21 792
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0
Ostatné položky nezahrnuté do nepeňažných operácií	13 948	-171 470
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-767 951	-1 098 793
<i>Zmena pracovného kapitálu:</i>		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	-8 282 284	-20 664 438
Úbytok (prírastok) zásob	7 290	223 773
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	-1 014 421	132 340
Iné	0	0
Prevádzkové peňažné toky	-10 057 366	-21 407 118

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