



VÝROČNÁ SPRÁVA HOSPODÁRSKY ROK 2014

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

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

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Toyota Financial Services Slovakia s.r.o. („Spoločnosť“) k 31. marca 2014, ku ktorej sme dňa 12. júna 2014 vydali správu nezávislého audítora a v ktorej sme vyjadrili svoj nepodmienený názor v nasledujúcom znení:

-Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Toyota Financial Services Slovakia, s.r.o. k 31. marca 2014 a výsledok jej hospodárenia za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

V zmysle zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov sme tiež overili, či informácie, ktoré sú predmetom účtovníctva a sú uvedené vo výročnej správe Spoločnosti k 31. marca 2014, sú v súlade s vyššie uvedenou overenou účtovnou závierkou.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu Spoločnosti za výročnú správu

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

Zodpovednosť audítora za overenie súladu výročnej správy s účtovnou závierkou

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

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

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

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

The company's ID (IČO) No. 35739347.

Tax Identification No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (DIČ) 2020270021.

VAT Reg. No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (IČ DPH) SK2020270021.

Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava 1, pod vložkou č. 16611/B, oddiel: Sro.
The company is registered in the Commercial Register of Bratislava 1 District Court, ref. No. 16611/B, Section: Sro.

Názor

Podľa nášho názoru informácie, ktoré sú predmetom účtovníctva a sú uvedené vo výročnej správe Spoločnosti zostavenej za rok ukončený 31. marca 2014, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s vyššie uvedenou účtovnou závierkou.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

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

V Bratislave, dňa 16. októbra 2014



Ing. Eva Hupková

Ing. Eva Hupková, FCCA
Licencia SKAU č. 672

ÚVOD

Vážené dámy, vážení páni,
Vážení priatelia,

finančný rok 2014 bol v poradí deviatym rokom našej existencie na slovenskom trhu. Celkove tento rok hodnotím ako úspešný a to nielen z obchodného, ale aj finančného pohľadu.

V oblasti financovania nových vozidiel sme sa snažili trhový potenciál pokryť najmä nekampaňovými ponukami (napriek tomu v ponuke zostali tak obľúbené „tretinky“ aj naďalej). Segment financovania ojazdených vozidiel pre nás stále zostáva výzvou pre ďalšie roky. Akokoľvek sa táto časť nášho obchodu tvári relatívne jednoducho, nie je to tak. Dopyt po ojazdených vozidlách zn. Toyota a Lexus existuje, problém je však s obmedzenou ponukou týchto vozidiel. Aj tak vnímame túto oblasť ako kľúčovú a budeme sa jej naďalej venovať.

Aj naďalej sme sa snažili byť aktívni v oblasti predaja sprostredkovaného poistenia. K našej štandardnej ponuke havarijného poistenia a poistenia zodpovednosti (povinné zmluvné poistenie) sme pridali poistenie proti strate hodnoty vozidla (GAP) a vytvorili sme tak produktový „balíček“. Ten bol veľmi pozitívne prijatý trhom.

Okrem pozitívnych vecí v oblasti spolupráce s koncovými zákazníkmi sme potom čelili problémom v oblasti financovania dealerskej siete, kedy jeden z našich partnerov sa dostal do problémov a my sme boli nútení vytvárať rezervy (opravné položky).

Finančný rok 2014 bol zároveň rokom, kedy sme definovali svoju strednodobú stratégiu. Tá je postavená nielen na zameranie sa na posilnenie stability našich partnerov, ale hlavne na udržateľnom raste aktív a obchodu ako takého. V nasledovných rokoch preto hodláme nielen naďalej rozvíjať tradičné oblasti nášho podnikania, ale budeme sa sústreďovať aj na oblasti pomerne nové. Nezanedbáme popri tom na moderné elektronické technológie - do tých budeme aj naďalej pravidelne investovať. To sme urobili aj vo finančnom roku 2014. Bohužiaľ však vplyvom rôznych nových zákonných úprav sme boli nútení presunúť verziu systémov do ďalšieho roku.

Na záver mi dovoľte poďakovať mojim kolegyniam a kolegom za dobrú spoluprácu v tomto roku. Nebolo to jednoduché, ale zvládli sme to! Zároveň týmto ďakujem vedeniu a zamestnancom našich partnerov – predajnej sieti Toyota a Lexus, distribútorovi vozidiel Toyota a Lexus – TOYOTA MOTOR SLOVAKIA s. r. o. a obom poisťovňam – Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. a Generali Slovensko poisťovňa, a.s.

Finančný rok 2015 bude svojim zameraním veľmi podobný práve roku skončenému. Budeme aj naďalej pokračovať v našom zameraní na maximalizáciu pokrytia nášho trhového potenciálu v oblasti financovania nových a ojazdených vozidiel. Budeme ďalej podporovať nárast nášho trhového podielu vo všetkých oblastiach ponuky poistenia, ktoré už ovládame. Zamyslíme sa aj nad novými. Taktiež dokončíme úpravu časti TFS ONLINE, začatú v tomto roku týkajúcu sa uzatvárania zmlúv na diaľku a upravíme ponukovú časť pre verejnosť (kalkulačka splátok).

S úctou

Ing. Aleš Kamarýt
konateľ

V Prahe, 8. augusta 2014

TOYOTA FINANCIAL SERVICES SLOVAKIA S.R.O.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA A ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

ROK KONČIACI 31. MARCA 2014

ZÁKLADNÉ ÚDAJE:

Názov	Toyota Financial Services Slovakia s.r.o.
IČO	35 915 404
Sídlo	Gagarinova 7/C, 821 03 Bratislava
Dátum vzniku	05.01.2005
Právna forma	spoločnosť s ručením obmedzeným
Majetková účasť	TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC 100%
Základný kapitál	2.987 tis EUR, splatené
Štatutárny orgán	Ing. Aleš Kamarýt – konateľ

Spoločnosť nemá zriadenú organizačnú zložku v zahraničí.

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

NÁVRH NA ROZDELENIE HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU ZA HOSPODÁRSKY ROK 2014

Štatutárny orgán navrhuje rozdeliť zisk za hospodársky rok 2014 nasledovne:

- prídelenie do rezervného fondu vo výške 2 060 EUR
- výplata podielu na zisku spoločníkom vo výške 39 128 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	Wholesale	Poistenie
Oblasť poskytovania finančných služieb koncovým zákazníkom, ktorí majú záujem obstarat' si vozidlo (tj. prefinancovať) vozidlá Toyota a Lexus alebo manipulačnú techniku Toyota.	Oblasť produktového portfólia TFSSK určená na podporu siete autorizovaných predajcov Toyota a Lexus.	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 novelu Zákona o dani z pridanej hodnoty a Zákona o spotrebiteľských úveroch zásadne modifikované, je v súčasnej dobe schopné plne uspokojiť širokú škálu zákazníckych potrieb a očakávaní. Sú v ňom zastúpené ako leasingové tak aj úverové produkty.

Toyota Leasing

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

Toyota Kredit

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

Toyota Vario

Špeciálnou vlastnosťou Varia, ktorá odlišuje tento úverový produkt od iných, je voľba výšky poslednej zvýšenej splátky. Tá umožňuje zákazníkom dosiahnuť priaznivú mesačnú platbu a navyše rozhodnúť o spôsobe ukončenia zmluvy už v priebehu financovania. Základom je klasická úverová schéma doplnená o zvýšený zostatok istiny na konci zmluvného vzťahu. Produkt je určený pre všetky skupiny zákazníkov, ktorí uprednostňujú menšie mesačné zaťaženie a variabilitu na konci zmluvy.

Toyota Genio

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

Toyota Rent

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

Toyota Rent Plus

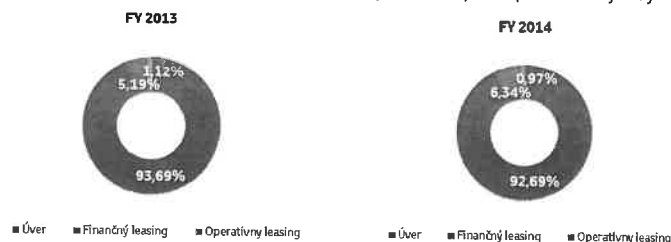
Výhody prenájmu bez nutnosti riešiť otázku ako naložiť s vozidlom po ukončení nájomnej zmluvy, ponúka produkt postavený na základoch operatívneho leasingu (prenájmu). Produkt na rozdiel od Toyota Rent ponúka riešenie servisných a doplnkových služieb na vozidlo cez spoločnosť Toyota Financial Services Slovakia. Odbreňuje tak podnikateľa od prevádzkových starostí a dáva mu priestor zamerať sa na predmet podnikania.

o Retail - vývoj a porovnanie

V hospodárskom roku sa potvrdil trend minulých rokov, v ktorých sa postupne oslabovalo dominantné postavenie finančného leasingu v prospech úverových produktov. Svoj podiel na uvedenej skutočnosti mali najmä dopady novely daňových zákonov. Oživenie dopytu po finančnom leasingu nepriniesla ani možnosť využitia zrýchlených odpisov a úspech úverových produktov naopak ešte viac podporila možnosť odpočtu DPH aj u kategórie osobných vozidiel. Svoj podiel na zvýšení popularity úverových produktov majú aj banky, ktoré mnohé produkty priblížili širšej verejnosti. Zákazníci na úverových produktoch oceňujú najmä dostupnosť, flexibilitu a jednoduchosť.

V nasledujúcom grafe vidieť zmeny v pomere leasingových a úverových produktov za roky 2013 a 2014:

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



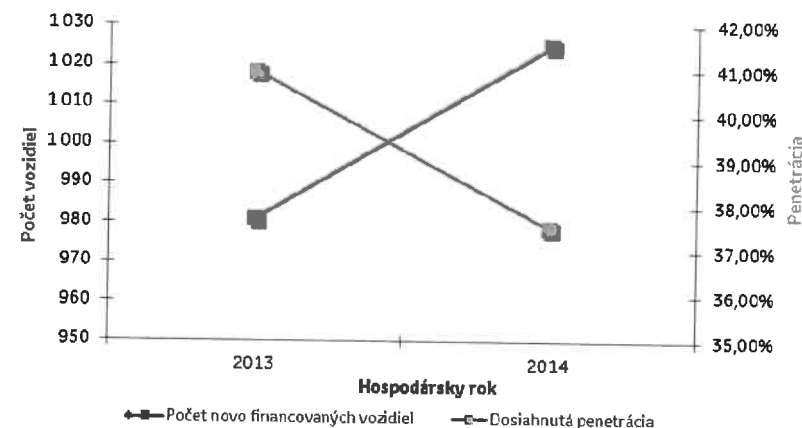
Z vyššie uvedeného vývoja je zrejмый pokles leasingu. Je to spôsobené atraktivitou úverových produktov na trhu a kampaňovými produktami na ktoré sme kládli dôraz.

Graf č. 2 – Vývoj štruktúry portfólia podľa produktovej rady



Naše obchodné aktivity sa aj na základe analýzy portfólia a analýzy trhu od hospodárskeho roku 2010 primárne sústreďujú na posilnenie vplyvu úverových produktov, kam smeruje aj záujem zákazníkov. V spolupráci so spoločnosťou TOYOTA MOTOR SLOVAKIA s.r.o. sa nám podarilo realizovať niekoľko veľmi úspešných kampaní (podrobnejšie popísané v nasledujúcej časti výročnej správy), ktoré pozitívne ovplyvnili vývoj počtu nových realizovaných obchodných prípadov.

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

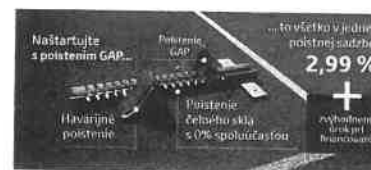


o Retail - akčné ponuky

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

Napríklad veľmi úspešná kampaň Toyota Genio 3/3 (Tretinky), kde zákazník rozložil financovanie vozidla do dvoch ročných splátok a počas roka platil iba poistenie. Dôvodom bola najmä veľmi jednoduchá a ľahko pochopiteľná informácia pre zákazníka a tiež veľmi vysoké percento konverzie hotovostných zákazníkov na finančné služby.

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



Kampaň: Financovanie na Päťtinky

Cieľová skupina: súkromná a firemná klientela
Základné rysy:

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

Kampaň: balík poistenia vrátane GAP

Cieľová skupina: súkromná a firemná klientela
Základné rysy:

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

WHOLESALE

Wholesale – stručná história vývoja produktu

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

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

Schéma bola následne upravená v októbri 2005, keď boli do schémy implementované nové prvky zaistenia, došlo k reštrukturalizácii limitov a zásadnej úprave schémy pre financovanie predvádzacích vozidiel. Produkt bol taktiež prispôbený novým trhovým podmienkam, nový cenník nadobudol platnosť od 1.4.2009. Využíva sa možnosť automatizovaného uvoľňovania skladových vozidiel dealerom priamo z objednávacieho systému TOYOTA MOTOR CZECH spol. s r.o. („TMCZ“). 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 predvádzacích vozidiel

Toyota Financing I/C – financovanie formou investičných úverov

Toyota Financing W/C – financovanie prevádzkového kapitálu

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

Súčasťou schémy dealerskej podpory je aj zámer spolupodieť 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.

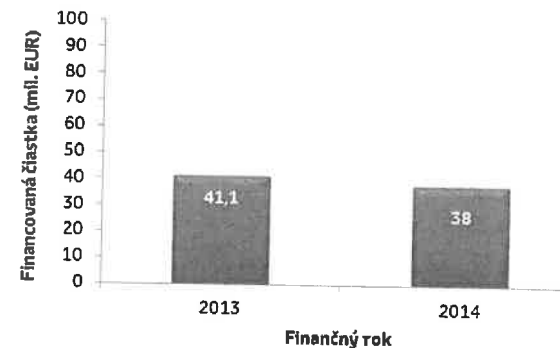
Wholesale - vývoj

Záujem dealerov o finančnú podporu poskytovanú našou spoločnosťou neklesá. V každom prípade vplyvom počtu predaných vozidiel predajcom a odmeňovacia schéma. Pre všetky vyššie uvedené produkty sú nastavené produktové limity, tie sa líšia podľa bonity jednotlivých partnerov.

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

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

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



POISTENIE

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

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

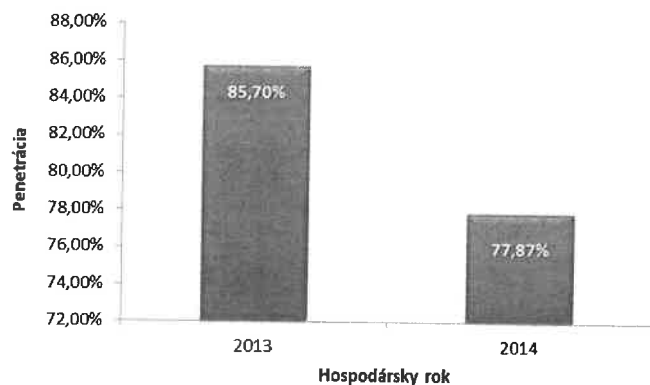
Poistenie pre koncových zákazníkov

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..

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

Graf č. 5 – Vývoj penetrácie poistenia vo financovaní



o Poistenie sprostredkované zákazníkom bez financovania

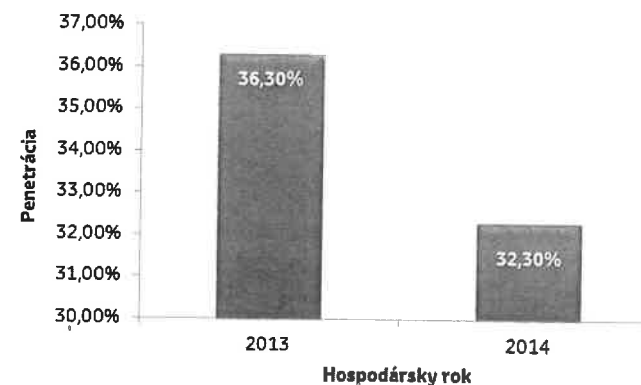
Pre tých zákazníkov, ktorí nefinancujú svoje vozidlá niektorým produktom z ponuky TFSSK, je od 1.7.2010 ponúkané našou firmou Toyota Poistenie. Predaj Toyota Poistenia bez väzby na financovanie od TFSSK je zaistené autorizovanými partnermi Toyota, alebo na webovej stránke našej spoločnosti.

o Poistenie sprostredkované zákazníkom pri ukončení zmluvy o financovaní

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

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

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



TECHNOLÓGIA A INTERNET

Toyota Financial Services Slovakia s.r.o. sa už od začiatku svojej činnosti snaží naplňovať svoju víziu, ktorá je postavená na predpoklade väčšieho využitia informačných technológií v rámci svojho podnikania, a to ako interne vo firme tak aj smerom k svojim obchodným partnerom.

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

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

Cieľom bolo zaistiť:

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

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

A. webové stránky (www.toyotafinance.sk)

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

B. portál TFS ONLINE (www.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 oslovovania vybraných klientov (na základe filtra) operátorom TFSSK, systém pracuje v zabezpečenej zóne (protokol https), 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 „preklíkania“ cez rôzne úrovne, informuje o ponuke produktov (retail i wholesale) a pohľadávkach po splatnosti, predkladá relevantné dokumenty na mesačnej báze, na základe ktorých sú požadované úhrady atď., aktualizácia 24 hodín, možnosť oslovovania vybraných dealerov (na základe filtra) operátorom TFSSK, systém pracuje v zabezpečenej zóne (protokol https).

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.

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 klientských informácií (NRKI), prostredníctvom ktorého sa nebankové subjekty informujú o bonite, dôveryhodnosti a platobnej morálke ich klientov. Prostredníctvom NRKI sa zároveň o niekoľko mesiacov bude uskutočňovať aj výmena príslušných dát s Bankovým registrom klientských informácií.

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

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

Spoločnosť vymáha svoje pohľadávky v nadväznosti na upomienkové procesy prebiehajúce v troch etapách (e-mailové, písomné a telefonické upomienky). Pokiaľ klient ani po týchto výzvach svoje záväzky neuhradí,

spoločnosť od zmluvy odstupuje, resp. predčasne ju ukončuje a klient je vyzvaný k pristavení financovaného predmetu. V prípade, keď záväzky klient neuhradí a financovaný predmet nepristaví, predáva pracovník správy portfólia podklady so zmluvou a vyčíslenou dĺžnou 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.

K zaisteniu likvidného rizika spoločnosť spolupracuje s bankovými inštitúciami s vysokým ratingovým hodnotením stanoveným medzinárodnými ratingovými agentúrami, vyšším počtom spolupracujúcich bánk, stanoveným limitom čerpania úverových línií (maximálne čerpanie vo výške 75% celkovej linky), zastúpením dlhodobých úverov (až 75% z celkovej hodnoty čerpaných úverov).

Úrokové riziko

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

STRATÉGIE PRE HOSPODÁRSKY ROK 2015

Naše stratégie pre ďalšie obdobie sú nasledujúce:

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

Cieľ: udržanie financovaných aktív a ziskovosti

2. Pokračovanie v maximalizácii trhového podielu Toyota Poistenia pre hotovostných zákazníkov

Cieľ: zvýšenie zákazníckej spokojnosti a spokojnosti spolupracujúcich predajcov

3. Úprava systému TFS ONLINE

Cieľ: zvýšenie zákazníckej a dealerskej spokojnosti

SÚVAHA

zostavená k 31.marcu 2014

		31. marca 2014		31. marca 2013	
AKTÍVA		Brutto	Korekcia	Netto	Netto
		EUR	EUR	EUR	EUR
A.	Neobežný majetok	977 187	476 468	500 719	522 022
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok	477 526	222 025	255 501	255 363
A.I. 3.	Softvér	439 274	222 025	217 249	255 363
7.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	38 252	0	38 252	
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok	499 661	254 443	245 218	266 659
A.II. 3.	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	499 661	254 443	245 218	266 659
A.II. 7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0
B.	Obežný majetok	34 764 778	661 753	34 103 025	32 840 508
B.I.	Zásoby	62 234	0	62 234	49 640
B.I. 1.	Materiál	9 887	0	9 887	11 779
6.	Tovar	52 347	0	52 347	37 861
B.II.	Dlhodobé pohľadávky	15 307 834	278 768	15 029 066	14 673 965
B.II. 1.	Pohľadávky z obchodného styku	14 271 577	260 472	14 011 105	13 743 103
5.	Iné pohľadávky	949 611	18 296	931 315	892 464
6.	Odložená daňová pohľadávka	86 646	0	86 646	38 398
B.III.	Krátkodobé pohľadávky	19 092 738	382 985	18 709 753	17 611 315
B.III. 1.	Pohľadávky z obchodného styku	18 196 363	370 254	17 826 109	16 646 593
6.	Daňové pohľadávky	79 961	0	79 961	6 899
7.	Iné pohľadávky	816 414	12 731	803 683	957 823
B.IV.	Finančné účty	301 972	0	301 972	505 588
B.IV. 1.	Peniaze	6 685	0	6 685	7 029
2.	Účty v bankách	295 287	0	295 287	498 559
C.	Časové rozlíšenie	305 273	0	305 273	142 523
C. 1.	Náklady budúcich období dlhodobé	7 987	0	7 987	9 140
2.	Náklady budúcich období krátkodobé	33 233	0	33 233	29 836
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé	264 053	0	264 053	103 547
AKTÍVA SPOLU				34 909 017	33 505 053

		31. marca 2014	31. marca 2013
PASÍVA		Netto	Netto
		EUR	EUR
A.	Vlastné imanie	3 605 882	3 961 065
A.I.	Základné imanie	2 987 453	2 987 453
A.I. 1.	Základné imanie	2 987 453	2 987 453
A.II.	Kapitálové fondy	-46 631	-78 833
A.II. 4.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-46 631	-78 833
A.III.	Fondy zo zisku celkom	109 009	86 453
A.III. 1.	Zákonný rezervný fond	109 009	86 453
A.IV.	Výsledok hospodárenia minulých rokov	514 863	473 188
A.IV. 1.	Nerozdelený zisk minulých rokov	514 863	473 188
A.V.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	41 188	492 804
B.	Záväzky	31 155 089	29 328 632
B.I.	Rezervy súčet	129 535	126 363
B.I. 2.	Rezervy zákonné krátkodobé	80 609	75 357
3	Ostatné dlhodobé rezervy	8 019	12 150
4.	Ostatné krátkodobé rezervy	40 907	38 856
B.II.	Dlhodobé záväzky súčet	34 614	81 306
B.II. 9.	Záväzky zo sociálneho fondu	1 666	1 945
10.	Ostatné dlhodobé záväzky	32 948	79 361
B.III.	Krátkodobé záväzky	789 264	861 979
B.III. 1.	Záväzky z obchodného styku	447 760	592 268
2.	Nevyfakturované dodávky	17 307	19 168
6.	Záväzky voči zamestnancom	16 396	16 733
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia	11 083	11 606
8.	Daňové záväzky a dotácie	8 191	66 681
9.	Ostatné záväzky	288 527	155 523
B.V.	Bankové úvery a výpomoci	30 201 676	28 258 984
B.V. 1.	Bankové úvery dlhodobé	14 700 000	12 000 000
2.	Bežné bankové úvery	15 501 676	16 258 984
C.	Časové rozlíšenie	148 046	215 356
C. 2.	Výdavky budúcich období krátkodobé	16 306	18 071
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé	22 565	35 787
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé	109 175	161 498
PASÍVA SPOLU		34 909 017	33 505 053

		31. marca 2014	31. marca 2013
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT		Netto	Netto
		EUR	EUR
I.	Tržby z predaja tovaru	1 832 347	1 586 346
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	1 832 347	1 585 528
+	Obchodná marža	0	818
II.	Výroba	515 786	700 870
II. 1.	Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb	515 786	700 870
B.	Výrobná spotreba	859 955	567 825
B. 1.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	32 083	40 578
2.	Služby	827 872	527 247
+	Pridaná hodnota	-344 169	133 863
C.	Osobné náklady	379 662	377 478
C. 1.	Mzdové náklady	268 266	269 055
3.	Náklady na sociálne poistenie	95 703	89 454
4.	Sociálne náklady	15 693	18 969
D.	Dane a poplatky	2 775	2 654
E.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobého hmotného majetku	187 794	199 798
III.	Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu	133 260	81 906
F.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu	123 720	72 914
G.	Tvorba a zúčtovanie opravných položiek	379 504	194 728
IV.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	155 772	139 932
H.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť	126 798	79 844
*	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	-1 255 390	-571 715
IX.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z predaja derivátových operácií	0	0
L.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie	83 059	107 492
X.	Výnosové úroky	1 832 804	1 732 537
N.	Nákladové úroky	362 877	389 157
XI.	Kurzové zisky	808	426
O.	Kurzové straty	2 328	2 743
P.	Ostatné náklady na finančnú činnosť	8 366	6 910
*	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	1 376 982	1 226 661
S.	Daň z príjmov z bežnej činnosti	80 404	162 142
S. 1.	- splatná	120 812	174 857
S. 2.	- odložená	-40 408	-12 715
***	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením	121 592	654 946
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	41 188	492 804



Toyota Financial Services Slovakia s.r.o.

Účtovná závierka k 31. marec 2014
a Správa nezávislého audítora

Jún 2014

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Toyota Financial Services Slovakia, s.r.o., ktorá pozostáva zo súvahy k 31. marcu 2014, výkazu ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a poznámok, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

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

Zodpovednosť audítora

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

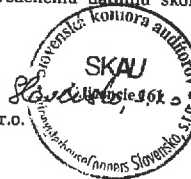
Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie auditorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizika významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika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

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

Názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Toyota Financial Services Slovakia, s.r.o. k 31. marcu 2014 a výsledok jej hospodárenia za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

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



Ing. Eva Hupková, FCCA
Licencia SKAU č. 672

V Bratislave, 12. júna 2014

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

The company's ID (IČO) No. 3373347.
Tax Identification No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (DIČ) 2020270021.
VAT Reg. No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (IČ DPH) SK2020270021.
Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava 1, pod väzňou č. 16611/B, oddiel: Sro.
The company is registered in the Commercial Register of Bratislava 1 District Court, ref. No. 16611/B, Section: Sro.

Súvaha Úč POD 1 - 01

SÚVAHA

k 3 1 . 0 3 . 2 0 1 4 (v celých eurách)

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšú zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.
Údaje sa vyplňujú piličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

Ā Ā B Ā C Ā D Ā E Ā F Ā G Ā H Ā I Ā J Ā K Ā L Ā M Ā N Ā O Ā P Ā Q Ā R Ā Š Ā Ť Ā Ú Ā V Ā X Ā Y Ā Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo	Účtovná závierka	Účtovná závierka	Mesiac	Rok
2 0 2 1 9 2 9 5 5 8	☒ riadna	☒ zostavená	Za obdobie od 0 4	2 0 1 3
IČO	☐ mimoriadna	☐ schválená	do 0 3	2 0 1 4
3 5 9 1 5 4 0 4				
SK NACE				
6 4 . 9 1 . 0				

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

T o y o t a F i n a n c i a l S e r v i c e s S l o v a k i a s .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

G a g a r i n o v a

Číslo

7 / C

PSČ

8 2 1 0 3

Obec

B r a t i s l a v a

Číslo telefónu

0 0 2 / 4 8 2 1 3 8 5 3

Číslo Faxu

0 0 2 / 4 4 2 5 0 0 3 4

E-mailová adresa

m o n i k a . k o s k a r o v a @ t o y o t a - f s . c o m

Zostavená dňa:

0 1 0 6 2 0 1 4

Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:


Ing. Monika Kaskárová
finančný manažér

Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:


Ing. Monika Kaskárová
finančný manažér

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


Ing. Alois Kormerčík
konateľ

Schválená dňa:

2 9 0 8 2 0 1 4

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu

Označenie	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku u c	Bežné účtovné obdobie		Súvaha Úč POD 1-01	
			1	Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto z	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
						Netto 3
	SPOLU MAJETOK r. 002 + r. 030 + r. 081	001	36 047 237 1 136 221	34 909 017	33 505 053	
A.	Neobežný majetok r. 003 + r. 011 + r. 021	002	977 187 476 468	500 719	522 022	
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok súčet (r. 004 až 010)	003	477 526 222 025	255 501	255 363	
	2. Aktivované náklady na vývoj (012) - 072, 091A/	004				
	3. Softvér (013) - 073, 091A/	005	439 274 222 025	217 249	255 363	
	4. Oceniteľná práva (014) - 074, 091A/	006				
	5. Goodwill (015) - 075, 091A/	007				
	6. Ostatný dlhodobý nehmotný majetok (019, 01X) - 079, 07X, 091A/	008				
	7. Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok (041) - 093	009	38 252	38 252		
	8. Poskytnuté predávky na dlhodobý nehmotný majetok (051) - 095A	010				
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok súčet (r. 012 až 020)	011	499 661 254 443	245 218	266 659	
A.II.1.	Pozemky (031) - 092A	012				
	2. Stavby (021) - 031, 092A/	013				

Označení #	STRANA AKTÍV b	Číslo řádk u a	Bežné účtovné období		Bezprostředně předcházející účtovné období Netto 3
			1	Netto 2	
				Brutto - část 1 Korekce - část 2	
3. Samostatné hmotné věci a soubory hmotných věcí (022) - 082, 092A/		014		499 661	245 218
				254 443	
4. Pestovatelešské celky trvalých porostů (025) - 085, 092A/		015			266 659
5. Základní stádo a ražná zvířata (028) - 086, 092A/		016			
6. Ostatní dlouhodobý hmotný majetek (029, 02X, 032) - 089, 09X, 092A/		017			
7. Obstarávaný dlhodobý hmotný majetek (042) - 094		018			
8. Poskytnuté preddávky na dlhodobý hmotný majetek (052) - 095A		019			
9. Opravné položky k nedobudnému majetku (v/- 097) +/- 098		020			
A.III. Dlouhodobý finanční majetek súčet (r. 022 až 029)		021			
A.III.1. Podílové cenné papíry a podíly v dceřské účetní jednotce (081) - 098A		022			
2. Podílové cenné papíry a podíly v společnostech s podstatným vplyvom (082) - 098A		023			
3. Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly (063, 065) - 096A		024			
4. Půjčky účtovné jednotky v konsolidovaném celku (066A) - 096A		025			
5. Ostatní dlouhodobý finanční majetek (067A, 069, 06XA) - 096A		026			
6. Půjčky s dobou splatnosti nejvíce jeden rok (068A, 067A, 06XA) - 096A		027			

Označení #	STRANA AKTÍV b	Číslo řádk u a	Bežné účtovné období		Bezprostředně předcházející účtovné období Netto 3
			1	Netto 2	
				Brutto - část 1 Korekce - část 2	
7. Obstarávaný dlhodobý finanční majetek (043) - 098A		028			
8. Poskytnuté preddávky na dlouhodobý finanční majetek (053) - 099A		029			
9. Obstarávaný majetek r. 031 + r. 039 + r. 048 + r. 055		030		34 764 778	34 103 025
				661 753	
B.I. Zásoby súčet (r. 032 až 037)		031		62 234	49 640
B.I.1. Materiál (112, 119, 11X) - 101, 10X/		032		9 887	11 779
2. Nedokončená výroba a polotovary vlastní výroby (121, 122, 12X) - 102, 105, 10X/		033			
4. Výrobky (123) - 104		034			
5. Zvířata (124) - 105		035			
6. Tovar (132, 133, 13X, 139) - 106, 10X/		036		52 347	37 861
7. Poskytnuté preddávky na zásoby (314A) - 391A		037			
B.II. Dlouhodobé pohledávky súčet (r. 039 až 045)		038		15 307 834	14 673 965
				278 767	
B.II.1. Pohledávky z obchodního styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - 391A		039		14 271 577	13 743 103
				260 472	
2. Čistá hodnota zálohy (316A)		040			
3. Pohledávky vůči dceřské účetní jednotce a materské účetní jednotce (351A) - 391A		041			

Ozna- čení a	STRANA AKTÍV b	Číslo řádku u c	Bežné účtovné období		Bezprostředně předcházející účtovné období
			1	Brutto - část 1	
			Korekce - část 2	Netto 2	
					Netto 3
4.	Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (351A) - 391A	042			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA) - 391A	043			
6.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 373A, 374A, 375A, 376A, 378A) - 391A	044	949 611		
			18 296	931 316	892 464
7.	Odložené daňové pohľadávky (481A)	045	86 646		
				86 646	38 398
B.III.	Krátkodobé pohľadávky súčet (r. 042 až 054)	046	19 092 738		
			382 985	18 709 753	17 611 315
B.III.1.	Pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - 391A	047	18 196 363		
			370 254	17 826 109	16 646 593
2.	Čistá hodnota zákazky (318A)	048			
3.	Pohľadávky voči doľárskej účtovnej jednotke a majetkovej účtovnej jednotke (351A) - 391A	049			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku (351A) - 391A	050			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 368A) - 391A	051			
6.	Sociálne poistenie (338) - 391A	052			
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - 391A	053	79 961		
				79 961	6 899
8.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 373A, 374A, 375A, 376A, 378A) - 391A	054	816 413		
			12 731	803 683	957 823
B.IV.	Finančné účty súčet (r. 056 až r. 060)	055	301 972		
				301 972	505 588
B.IV.1.	Peniaze (211, 213, 21X)	056	6 685		
				6 685	7 029

Ozna- čení a	STRANA AKTIV b	Číslo řádku u c	Bežné účtovné období		Bezprostředně předcházející účtovné období
			1	Netto 2	
			Brutto - část 1 Korekce - část 2		Netto 3
2.	Účty v bankách (221A, 22X 4/- 261)	057	295 287	295 287	498 559
3.	Účty v bankách a dobou vztahující dlhšou ako jeden rok 22XA	058			
4.	Krátkodobý finančný majetok (251, 253, 256, 257, 25X) - 261, 29X	059			
5.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (256, 314A) - 291	060			
C.	Časové rozlišení (r. 062 až r. 085)	061	305 272	305 272	142 523
C.1.	Náklady budúcich období dlhodobé (361A, 362A)	062	7 987	7 987	9 140
2.	Náklady budúcich období krátkodobé (361A, 362A)	063	33 233	33 233	29 836
3.	Príjmy budúcich období dlhodobé (385A)	064			
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé (385A)	065	264 052	264 052	103 547

Označenie	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
	SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY r. 067 + r. 088 + r. 121	066	34 909 017	33 505 053
A.	Vlastné imanie r. 069 + r. 073 + r. 080 + r. 084 + r. 087	067	3 605 882	3 951 085
A.I.	Základné imanie súčet (r. 069 až 072)	068	2 987 453	2 987 453
A.I.1.	Základné imanie (411 alebo +/- 431)	069	2 987 453	2 987 453
2.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely (-/+252)	070		
3.	Zmena základného imania +/- 419	071		
4.	Požiadavky za upísané vlastné imanie (-/+353)	072		
A.II.	Kapitálové fondy súčet (r. 074 až 079)	073	-46 631	-78 833
A.II.1.	Emisné náklady (-/+12)	074		
2.	Ostatné kapitálové fondy (-/+13)	075		
3.	Zákonný rezervný fond (Nedistribučný fond) z kapitálových výkladov (417, 418)	076		
4.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	077	-46 631	-78 833
5.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účtovaných (+/- 415)	078		
6.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zúčtení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	079		
A.III.	Fondy zo zisku súčet (r. 081 až r. 083)	080	109 009	86 453
A.III.1.	Zákonný rezervný fond (421)	081	109 009	86 453
2.	Nedistribučný fond (422)	082		
3.	Statutárne fondy a ostatné fondy (423, 427, 428)	083		
A.IV.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 085 + r. 086	084	514 863	473 188
A.IV.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	085	514 863	473 188
2.	Neuhradená strata minulých rokov (-/+429)	086		
A.V.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení (-/+) r. 001 - (r. 068 + r. 073 + r. 080 + r. 084 + r. 088 + r. 121)	087	41 188	492 804
B.	Záväzky r. 89 + r. 94 + r. 106 + r. 117 + r. 118	088	31 155 089	29 328 632
B.I.	Rezervy súčet (r. 090 až r. 093)	089	129 535	126 363
B.I.1.	Rezervy zákonné dlhodobé (451A)	090		
2.	Rezervy zákonné krátkodobé (323A, 451A)	091	80 609	75 357
3.	Ostatné dlhodobé rezervy (459A, 45XA)	092	8 019	12 150
4.	Ostatné krátkodobé rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	093	40 907	38 856
B.II.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 095 až r.105)	094	34 614	81 306

Označenie	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.II.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku (321A, 478A)	095		
2.	Čistá hodnota záväzky (316A)	096		
3.	Dlhodobé nefakturované dodávky (478A)	097		
4.	Dlhodobé záväzky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (471A)	098		
5.	Ostatné dlhodobé záväzky v rámci konsolidovaného celku (471A)	099		
6.	Dlhodobé prijaté preddávky (475A)	100		
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (476A)	101		
8.	Vydané dlhopisy (479A/-255A)	102		
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	103	1 666	1 945
10.	Ostatné dlhodobé záväzky (474A, 479A, 47XA, 372A, 373A, 377A)	104	32 948	79 361
11.	Odlícený daňový záväzok (481A)	105		
B.II.2.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 107 až r. 116)	106	789 264	861 979
B.II.2.1.	Záväzky z obchodného styku (321, 322, 324, 325, 32X, 475A, 478A, 479A, 47XA)	107	447 760	592 268
2.	Čistá hodnota záväzky (316A)	108		
2.	Nefakturované dodávky (326, 476A)	109	17 307	19 168
3.	Záväzky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke (361A, 471A)	110		
4.	Ostatné záväzky v rámci konsolidovaného celku (361A, 36XA, 471A, 47XA)	111		
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 368A, 478A, 479A)	112		
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 478A)	113	16 396	16 733
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336, 479A)	114	11 083	11 606
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	115	8 191	66 681
9.	Ostatné záväzky (372A, 373A, 377A, 379A, 474A, 479A, 47X)	116	288 527	155 523
B.IV.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, +/-255A)	117		
B.V.	Bankové úvery r. 119 + r. 120	118	30 201 676	28 258 984
B.V.1.	Bankové úvery dlhodobé (481A, 48XA)	119	14 700 000	12 000 000
2.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 481A, 48XA)	120	15 501 676	16 258 984
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 122 až r. 125)	121	148 046	215 356
G.I.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	122		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	123	16 306	18 071
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	124	22 565	35 787
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	125	109 175	161 498

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2 - 01

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

k 3 1 . 0 3 . 2 0 1 4 (v celých eurách)

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píšú zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.
Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

A Ā B Ć D Ě F G H Í J K L M N O P Q R Š T Ů V X Ý Ž 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9

Daňové identifikačné číslo	Účtovná zvierka	Účtovná zvierka	Mesiac	Rok
2 0 2 1 9 2 9 5 5 8	X riadna	X zostavená	0 4	2 0 1 3
IČO	mimoriadna	schválená	0 3	2 0 1 4
3 5 9 1 5 4 0 4				
SK NACE				
6 4 . 9 1 . 0				

Za obdobie od 0 4 2 0 1 3 do 0 3 2 0 1 4

Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 0 4 2 0 1 2 do 0 3 2 0 1 3

(vzťaž sa x)

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

T o y o t a F i n a n c i a l S e r v i c e s S l o v a k i a s .

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

G a g a r i n o v a

Číslo

7 / C

PSC

Obec

8 2 1 0 3

B r a t i s l a v a

Číslo telefónu

Číslo Faxu

0 0 2 / 4 8 2 1 3 8 5 3

0 0 2 / 4 4 2 5 0 0 3 4

E-mailová adresa

m o n i k a . k o s k a r o v a @ t o y o t a - f s . c o m

Zostavená dňa:

0 1 0 6 2 0 1 4

Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:

Ing. Monika Kolkárová
finančný manažér

Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky:

Ing. Monika Kolkárová
finančný manažér

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

Ing. Alois Komár
konateľ

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odlišnosť prezentačnej pečiatky daňového úradu

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01				
Označenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
I.	Tržby z predaja tovaru (604,607)	01	1 832 347	1 586 346
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (604, 605A, 607)	02	1 832 347	1 585 528
+	Obchodná marža r. 01 - r. 02	03		818
II.	Výroba r. 05 + r. 06 + r. 07	04	515 786	700 870
II.1.	Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb (601, 602, 606)	05	515 786	700 870
2.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/- účtová skupina 81)	06		
3.	Aktívacia (účtovná skupina 62)	07		
B.	Výrobná spotreba r. 09 + r. 10	08	859 955	567 825
B.1.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (601, 602, 603, 605A)	09	32 083	40 578
2.	Služby (účtová skupina 51)	10	827 872	527 247
+	Pridaná hodnota r. 03 + r. 04 - r. 08	11	-344 169	133 863
C.	Osobné náklady súčet (r. 19 až 18)	12	379 662	377 478
C.1.	Mzdové náklady (521, 522)	13	268 266	269 055
2.	Odmany členom orgánov spoločností a družiev (528)	14		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	15	95 703	89 454
4.	Sociálne náklady (527, 528)	16	15 693	18 969
D.	Odna a poplatky (účtová skupina 53)	17	2 775	2 654
E.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (551, 553)	18	187 784	199 798
III.	Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu (641, 642)	19	133 260	81 906
F.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	20	123 720	72 914
G.	Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam (+/- 547)	21	379 504	194 728
IV.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 645, 655, 657)	22	155 772	139 932
H.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (643, 644, 645, 646, 649, 655, 657)	23	126 798	79 844
V.	Prevod výnosov z hospodárskej činnosti (-)(697)	24		
I.	Prevod nákladov na hospodársku činnosť (-)(697)	25		
+	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti r. 11 - r. 12 - r. 17 - r. 18 + r. 19 - r. 20 - r. 21 + r. 22 - r. 23 + (- r. 24) - (- r. 25)	26	-1 255 390	-571 715

Označenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
VI.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (561)	27		
J.	Predané cenné papiere a podiely (561)	28		
VII.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku r. 30 + r. 31 + r. 32	29		
VII.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov v účtovnej jednotke a v spoločnosti s podstatným vplyvom (565A)	30		
2.	Výnosy z ostatných dlhodobých cenných papierov a podielov (565A)	31		
3.	Výnosy z ostatného dlhodobého finančného majetku (565A)	32		
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku (566)	33		
K.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	34		
IX.	Výnosy z presadenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (564, 567)	35		
L.	Náklady na presadenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	36	83 059	107 492
M.	Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k finančnému majetku +/- 565	37		
X.	Výnosové úroky (562)	38	1 832 604	1 732 537
N.	Nákladové úroky (562)	39	362 877	389 157
XI.	Kurzové zisky (563)	40	808	426
O.	Kurzové straty (563)	41	2 328	2 743
XII.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (568)	42		
P.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	43	6 366	6 910
XIII.	Prevod finančných výnosov (-) (598)	44		
R.	Prevod finančných nákladov (-) (596)	45		
*	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti r. 27 - r. 28 + r. 29 + r. 33 - r. 34 + r. 35 - r. 36 - r. 37 + r. 38 - r. 39 + r. 40 - r. 41 + r. 42 - r. 43 + (- r. 44) - (- r. 45)	46	1 376 982	1 226 661
**	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením r. 26 + r. 46	47	121 592	654 946
S.	Daň z príjmov z bežnej činnosti r. 49 + r. 53	48	80 404	162 142
S.1.	- splatná (591, 595)	49	120 612	174 857
2.	- odložená (+/- 592)	50	-40 408	-12 715
**	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti po zdanení r. 47 - r. 48	51	41 188	492 804
XIV.	Mimoriadne výnosy (účtová skupina 58)	52		
T.	Mimoriadne náklady (účtová skupina 58)	53		
*	Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti pred zdanením r. 52 - r. 53	54		
U.	Daň z príjmov z mimoriadnej činnosti r. 55 + r. 57	55		
U.1.	- splatná (593)	56		
2.	- odložená (+/- 594)	57		

Označenie	Text	Číslo riadku	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Výsledok hospodárenia z mimoriadnej činnosti po zdanení r. 56 - r. 55	58		
**	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením (+/-) [r. 47 + r. 54]	59	121 592	654 946
V.	Prevod podielov na výsledku hospodárzenia spoločníkom (+/- 598)	60		
**	Výsledok hospodárzenia za účtovné obdobie po zdanení (+/-) [r. 51 + r. 58 - r. 60]	61	41 188	492 804

Poznámky Úč POD 3 - 04

POZNÁMKY

individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k 31. decembru 2012

v ☐ eurocentoch ☒ celých eurách *)

Za obdobie od

Mesiac Rok
04 2013 do 03 2014

Bezprostredne predchádzajúce obdobie od

04 2012 do 03 2013

Dátum vzniku účtovnej jednotky

00 00 00 00

Účtovná závierka

*)
☒ riadna
☐ mimoriadna
☐ priebežná

Účtovná závierka

*)
☒ zostavená
☐ schválená

IČO

35915404

DIČ

2021929558

Kód SK NACE

64.91.0

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

Toyota Financial Services Slovakia s.r.o.

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica: Gagarinova Číslo: 7/C
PSČ: 82103 Obec: Bratislava
Číslo telefónu: 002 / 48213853 Číslo faxu: 002 / 44250034
E-mailová adresa: monika.koskarova@toyota-fs.com

Zostavená dňa:

01 06 2014

Schválená dňa:

29 08 2014

Podpisový záznam osoby
zodpovednej za vedenie
účtovníctva:

Ing. Monika Kolářová
finančný manažér

Podpisový záznam osoby
zodpovednej za zostavenie
účtovnej závierky:

Ing. Monika Kolářová
finančný manažér

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

Ing. Aleš Kamený
konateľ

*) Vyznačuje sa ☒

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. Marcu 2014

A. ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

1. Obchodné meno a sídlo

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

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

2. Hlavné činnosti Spoločnosti podľa výpisu z Obchodného registra

- leasingová činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- poskytovanie úverov z vlastných zdrojov nebankovým spôsobom
- administratívne práce
- podnikateľské poradenstvo v rozsahu voľnej živnosti
- činnosť organizačných a ekonomických poradcov
- sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) v rozsahu voľnej živnosti
- kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom (veľkoobchod) v rozsahu voľnej živnosti
- nákup a predaj motorových vozidiel a autopríslušenstva
- činnosť poisťovacieho agenta (do 20.06.2011)
- činnosť samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia (od 21.06.2011)
- prenájom hnuťelných vecí v rozsahu voľnej živnosti

3. Neobmedzené ručenie

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

4. Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.03.2014	Stav k 31.03.2013
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	10	11
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	10	10
počet vedúcich zamestnancov	2	2

5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. marcu 2014 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 2013 do 31. marca 2014.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo dňa 5. augusta 2013 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

7. Zverejnenie účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. marcu 2013 spolu s výročnou správou a správou audítora o overení účtovnej závierky k 31. marcu 2013 bola uložená do zbierky listín obchodného registra.

B. ORGÁNY A SPOLOČNÍCI SPOLOČNOSTI

1. Orgány Spoločnosti

	k 31.03.2014	k 31.03.2013
Konatelia:	Ing. Aleš Kamaryt	Ing. Aleš Kamaryt
Dozorná rada:	Tsutomu Otsubo	Tsutomu Otsubo
	Yoichi Tomihara	Yoichi Tomihara
Prokurista:	Miguel Silva Ramalho Da Fonseca	Miguel Silva Ramalho Da Fonseca
	Martin Šefčovič	Martin Šefčovič

2. Spoločníci Spoločnosti

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. marcu 2014 a 2013:

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %
	absolútne	v %		
a	b	c	d	e
TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC	2 987 453	1	100,00%	0
Spolu	2 987 453	100,00%	100,00%	0

C. KONSOLIDOVANÝ CELOK

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

D. ÚČTOVNÉ METÓDY A VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

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

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

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

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

b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

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

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

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Nehmotný majetok, ktorého doba použitia je dlhšia ako 1 rok a obstarávací cena (resp. vlastné náklady) neprevyšuje 2 400 EUR, sa zaraďuje na účty dlhodobého majetku a neodpisuje sa jednorazovo pri uvedení do používania.

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

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

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

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

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

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

c) **Zásoby**

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

Ak sú obstarávací 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 (postúpené pohľadávky a pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou, t.j. vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním). Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko nevykonalnosti pohľadávok.

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

e) **Finančné účty**

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

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

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

g) **Opravné položky**

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

h) **Rezervy**

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

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

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

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

i) **Záväzky**

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v 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, v ktorom ich zamestnanci Spoločnosti využili.

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

k) **Splatná daň z príjmu**

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

l) **Odložená daň z príjmu**

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

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

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje iba do takej výšky, do akej je pravdepodobné, že bude možné dočasné rozdiely vyrovnávať voči budúcemu základu dane. Pri výpočte odloženej dane sa použije sadzba dane z príjmov, o ktorej sa predpokladá, že bude platiť v čase vyrovnania odloženej dane.

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

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

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

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

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

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

o) Úvery a pohľadávky voči zákazníkom

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

p) Deriváty

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

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

q) Cudzía mena

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

r) Vykazovanie výnosov

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

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

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

E. AKTÍVA

1. Dlhodobý nehmotný majetok

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddávky na DNM	Spolu	
Pvotné ocenenie									
Stav k 1.4.2013	0	392 457	0	0	0	0	0	392 457	
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	
Úbytky	0	0	0	0	0	85 069	0	85 069	
Presuny	0	46 817	0	0	0	0	0	0	
Stav k 31.03.2014	0	439 274	0	0	0	-46 817	0	0	
Oprávky									
Stav k 1.4.2013	0	137 084	0	0	0	0	0	137 084	
Prírastky	0	84 931	0	0	0	0	0	84 931	
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	
Stav k 31.03.2014	0	222 025	0	0	0	0	0	222 025	
Opravné položky									
Stav k 1.4.2013	0	0	0	0	0	0	0	0	
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0	
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0	
Stav k 31.03.2014	0	0	0	0	0	0	0	0	
Zostatková hodnota									
Stav k 1.4.2013	0	255 363	0	0	0	0	0	255 363	
Stav k 31.03.2014	0	217 249	0	0	0	38 252	0	255 501	

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Ocenenie práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.4.2012	0	366 653	0	0	0	0	0	366 653
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	25 804	0	25 804
Presuny	0	25 804	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2013	0	392 457	0	0	0	-25 804	0	0
Oprávky								
Stav k 1.4.2012	0	63 135	0	0	0	0	0	63 135
Prírastky	0	73 959	0	0	0	0	0	73 959
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2013	0	137 094	0	0	0	0	0	137 094
Opravné položky								
Stav k 1.4.2012	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2013	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav k 1.4.2012	0	303 518	0	0	0	0	0	303 518
Stav k 31.03.2013	0	255 363	0	0	0	0	0	255 363

2. Dlhodobý hmotný majetok

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

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

Dlhodobý hmotný majetok	a	Pozemky	b	Stavby	c	Samostatné hmotné veci			Základné stádo a ťažné zvieratá	f	Ostatný DHM	g	Obstarávaný DHM	h	Poskytnuté preddávky na DHM	i	Spolu
						hnutelné veci	a súbory hnutelných vecí	d	Pestovateľské celky trvalých porastov	e							
Prvotné ocenenie																	
Stav k 1.4.2012		0	0	0	0	0	424 052	0	0	0	0	0	7 156	0	0	0	431 208
Prírastky		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	233 070	0	0	0	233 070
Úbytky		0	0	0	0	0	138 782	0	0	0	0	0	0	0	0	0	138 782
Presuny		0	0	0	0	0	240 226	0	0	0	0	0	-240 226	0	0	0	0
Stav k 31.03.2013		0	0	0	0	0	525 496	0	0	0	0	0	0	0	0	0	525 496
Opravy																	
Stav k 1.4.2012		0	0	0	0	0	197 322	0	0	0	0	0	0	0	0	0	197 322
Prírastky		0	0	0	0	0	200 297	0	0	0	0	0	0	0	0	0	200 297
Úbytky		0	0	0	0	0	138 782	0	0	0	0	0	0	0	0	0	138 782
Stav k 31.03.2013		0	0	0	0	0	258 837	0	0	0	0	0	0	0	0	0	258 837
Opravné položky																	
Stav k 1.4.2012		0	0	0	0	0	1 543	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 543
Prírastky		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky		0	0	0	0	0	1 543	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 543
Stav k 31.03.2013		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota																	
Stav k 1.4.2012		0	0	0	0	0	225 187	0	0	0	0	0	7 156	0	0	0	232 343
Stav k 31.03.2013		0	0	0	0	0	266 659	0	0	0	0	0	0	0	0	0	266 659

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou, živelnou pohromou až do výšky 307 742 EUR (2012: 307 742 EUR).

3. Zásoby

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

4. Pohľadávky

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

Pohľadávky	Stav k 1.4.2013	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.03.2014
a	b	c	d	e	f
Pohľadávky z obchodného styku	296 322	442 560	59 017	49 139	630 726
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0	0	0
Iné pohľadávky	38 685	17 118	21 157	3 620	31 026
Pohľadávky spolu	335 007	459 678	80 174	52 759	661 753

Spoločnosť tvorila opravnú položku k pohľadávkam pri ktorých existuje riziko, že ich dlžník úplne alebo čiastočne nezaplatí.

Veková štruktúra dlhodobých a krátkodobých pohľadávok je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	14 271 577	0	14 271 577
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Iné pohľadávky	1 036 257	0	1 036 257
Dlhodobé pohľadávky spolu	15 307 834	0	15 307 834
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	17 002 981	1 193 383	18 196 363
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0	0	0
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0	0	0
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0	0	0
Sociálne poistenie	0	0	0
Daňové pohľadávky a dotácie	79 961	0	79 961
Iné pohľadávky	795 137	21 277	816 413
Krátkodobé pohľadávky spolu	17 878 079	1 214 659	19 092 738

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Stav k 31.03.2014	Stav k 31.03.2013
a	b	c
Pohľadávky po lehote splatnosti	1 214 659	1 946 060
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	17 878 079	15 906 519
Krátkodobé pohľadávky spolu	19 092 738	17 852 679
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	12 741 133	12 206 234
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	2 566 701	2 561 374
Dlhodobé pohľadávky spolu	15 307 834	14 767 608

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

Opis predmetu záložného práva	Hodnota predmetu	Hodnota pohľadávky
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	41 354 864	20 255 563
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	x	0
Hodnota pohľadávok, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať	x	0

5. Finančné účty

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

Názov položky	Stav k 31.03.2014	Stav k 31.03.2013
Pokladnica, ceniny	6 685	7 029
Bežné bankové účty	295 287	498 759
Bankové účty termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	-200
Spolu	301 972	505 588

Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

6. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Stav k 31.03.2014	Stav k 31.03.2013
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	7 987	9 140
Ochranné známky, záruky	0	635
Dotácia zimných pneumatík a poistenia	7 663	8 505
Dotácia ceny vozidla	159	0
Dotácia predĺženej záruky	165	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	33 233	29 836
Nájom a služby k nájmu	11 364	11 364
Poistenie (havarijné, zákonné, cestovné, majetku)	1 223	1 002
Licencie, služby k SW, služby k HW, internet	9 773	7 688
Školenie, odborná literatúra	429	995
Dotácia zimných pneumatík a poistenia	9 844	0
Dotácia ceny vozidla	265	8 617
Dotácia predĺženej záruky	168	0
Ostatné	167	170
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	264 052	103 547
ČR úrokov z lízgových zmlúv	5 305	6 369
Provízie z poistenia	77 658	55 700
ČR úrokov z úverových zmlúv	181 089	41 478
Ostatné	0	0
Spolu	305 272	142 523

7. Pohľadávky z finančného prenájmu (u prenajímateľa)

Informácie o pohľadávkach z finančného prenájmu sú uvedené nižšie:

Názov položky	Stav k 31.03.2014			Stav k 31.03.2013		
	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
a	b	c	d	e	f	g
Isitina	811 705	943 685	5 926	971 586	914 134	599
Finančný výnos	102 821	79 955	238	113 643	73 211	6
Spolu	914 527	1 023 640	6 164	1 085 209	987 345	605

8. Odložená daňová pohľadávka

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.03.2014	Stav k 31.03.2013
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	325 278	136 338
odpočítateľné zdaniteľné	450 182	207 921
	-124 904	-71 583
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	68 569	30 610
odpočítateľné zdaniteľné	68 569	33 185
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	0	-2 575
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	0	0
Sadzba dane z príjmov (v %)	22%	23%
Odložená daňová pohľadávka vypočítaná	86 646	38 398
Uplatnená daňová pohľadávka zaúčtovaná	86 646	38 398
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	-40 408	-12 715
Zaúčtovaná do vlastného imania	-7 840	-2 052
Odložený daňový záväzok	0	0
Zmena odloženého daňového záväzku	0	0
Zaúčtovaná ako náklad	0	0
Zaúčtovaná do vlastného imania	0	0
Iné	0	0

F. PASÍVA

1. Vlastné imanie

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

Položka vlastného imania	Stav k 1.4.2013	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.03.2014
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	2 987 453	0	0	0	2 987 453
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážio	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond)	0	0	0	0	0
z kapitálových vkladov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-78 833	76 646	44 444	0	-46 631
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond	86 453	0	0	22 556	109 009
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatutárne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	473 188	0	0	41 675	514 863
Neuhrazená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	492 804	41 189	428 574	-64 231	41 188
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
Vlastné imanie spolu	3 961 065	117 835	473 018	0	3 605 882

Položka vlastného imania	Stav k 1.4.2012	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.03.2013
a	b	c	d	e	f
Základné imanie	2 987 453	0	0	0	2 987 453
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely	0	0	0	0	0
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	0	0	0	0	0
Emisné ážlo	0	0	0	0	0
Ostatné kapitálové fondy	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-131 464	82 782	30 151	0	-78 833
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond	63 217	0	0	23 236	86 453
Nedeliteľný fond	0	0	0	0	0
Štatútne fondy a ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nerozdelený zisk minulých rokov	514 863	0	41 675	0	473 188
Neuhradená strata minulých rokov	0	0	0	0	0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	464 722	492 804	441 486	-23 236	492 804
Ostatné položky vlastného imania	0	0	0	0	0
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa	0	0	0	0	0
Vlastné imanie spolu	3 898 791	575 586	513 312	0	3 961 065

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

	2014	2013
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov:		
- precenenie podielových cenných papierov použitím metódy vlastného imania	0	0
- zmena reálnej hodnoty zabezpečovacích derivátov	27 683	0
- zmena reálnej hodnoty derivátov obchodovaných na neverejnom trhu	- 59 885	52 631
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	0	0
Spolu	-32 202	52 631

Účtovný zisk za hospodársky rok 2013 vo výške 492 804 EUR bol rozdelený nasledovne:

Názov položky	2013	492 804
Účtovný zisk		
Rozdelenie účtovného zisku	2014	
Prídel do zákonného rezervného fondu		22 556
Prídel do štatútnych a ostatných fondov		0
Prídel do sociálneho fondu		0
Prídel na zvýšenie základného imania		0
Úhrada straty minulých období		0
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov		41 674
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom		428 574
Významné opravy minulých období		0
Spolu		492 804

Štatutárny orgán navrhuje rozdeliť zisk za hospodársky rok 2014 nasledovne:

- prídel do rezervného fondu vo výške 2 060 EUR
- výplata podielu na zisku spoločníkom vo výške 39 128 EUR

2. Rezervy

Prehľad rezerv je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

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

Názov položky a	Stav k 1.4.2012 b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav k 31.03.2013 f
Dlhodobé rezervy, z toho:	17 134	1 357	0	6 341	12 150
Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	17 134	1 357	0	6 341	12 150
Rezerva na odchodné	17 134	1 357	0	6 341	12 150
	0	0	0	0	0
Krátkodobé rezervy, z toho:	166 920	111 264	96 001	67 970	114 213
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	64 726	73 278	55 649	6 998	75 357
Právne služby, služby notára	5 273	5 937	2 120	3 153	5 937
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku vrátane odvodov	16 332	13 070	14 253	0	15 149
Služby k SW a HW	5 305	3 733	3 413	1 892	3 733
Telefónne, poštovné a skladové služby	944	948	801	143	948
Služby k nájmu	3 962	3 812	3 962	0	3 812
Daňové poradenstvo, audit	26 160	31 795	25 504	656	31 795
Reklamné služby, inzercia	0	0	0	0	0
Energie	1 585	1 452	1 585	0	1 452
Inventúry vozidiel	2 200	1 320	2 200	0	1 320
Výuka angličtiny	750	0	587	163	0
Provízie a odmeny	0	8 583	0	0	8 583
Poistenie	0	2 320	0	0	2 320
Iné	2 215	308	1 224	991	308
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	102 194	37 986	40 352	60 972	38 856
Členské a iné poplatky	650	375	373	277	375
Zamestnanecké bonusy	31 198	30 850	28 390	2 808	30 850
Reklamné služby, inzercia	3 605	0	3 245	360	0
Výdavky na reprezentáciu, cestovné	65 000	5 620	7 473	57 527	5 620
Daň z motorových vozidiel	433	603	433	0	603
Zdravotná starostlivosť	438	438	438	0	438
Iné	870	100	0	0	970
Rezervy spolu	184 054	112 621	96 001	74 311	126 363

Predpokladaný hospodársky rok použitia dlhodobých rezerv je 2017.

3. Závazky

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

Názov položky	Stav k 31.03.2014	Stav k 31.03.2013
Dlhodobé záväzky spolu	34 614	81 306
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	0	0
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	34 614	81 306
Krátkodobé záväzky spolu	789 264	861 979
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	585 010	531 687
Záväzky po lehote splatnosti	204 254	330 292

4. Sociálny fond

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

Názov položky	2014	2013
Začiatkový stav sociálneho fondu	1 945	1 576
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	1 444	1 469
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	1 444	1 469
Čerpanie sociálneho fondu	1 723	1 100
Konečný zostatok sociálneho fondu	1 666	1 945

5. Bankové úvery a vydané dlhopisy

Prehľad bankových úverov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v EUR k 31.03.2014	Suma istiny v EUR k 31.03.2013
a	b	c	d	f	g
Dlhodobé bankové úvery, z toho:				14 700 000	12 000 000
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,400	30.4.2015	200 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,400	30.4.2015	250 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,388	29.5.2015	500 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,265	30.6.2015	300 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,265	31.8.2015	550 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,465	30.10.2015	300 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,465	30.6.2016	300 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,465	31.1.2017	500 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,465	28.2.2017	800 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,465	31.3.2017	500 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,212	29.5.2015	200 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,217	31.8.2015	250 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,188	30.6.2015	250 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,188	31.7.2015	500 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,188	30.10.2015	250 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,388	30.11.2015	500 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,398	31.12.2015	250 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,215	30.9.2015	100 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,875	30.4.2015	350 000	0
Prevádzkový úver - SMBC	EUR	1,019	28.4.2014	0	3 000 000
Prevádzkový úver - SMBC	EUR	1,019	31.8.2014	0	3 000 000
Prevádzkový úver - SMBC	EUR	1,019	30.9.2014	0	1 500 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	2,250	30.9.2014	0	2 500 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	1,137	30.10.2015	250 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	1,137	29.1.2016	500 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	1,137	29.2.2016	400 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	1,137	31.3.2016	400 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	1,137	29.4.2016	250 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	1,137	31.5.2016	500 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	1,137	30.6.2016	500 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	1,137	29.7.2016	500 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	1,137	31.10.2016	500 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	1,137	30.11.2016	500 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	1,137	30.12.2016	500 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,337	30.9.2015	400 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,337	30.9.2016	400 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,337	30.6.2015	250 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,337	29.4.2016	150 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,337	31.12.2015	250 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,337	31.8.2016	500 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,540	30.5.2014	0	2 000 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,685	31.12.2015	300 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,685	29.2.2016	400 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,685	29.4.2016	400 000	0

Krátkodobé bankové úvery, z toho:				15 501 676	16 258 984
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,463	29.3.2014	0	3 000 000
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,276	28.6.2013	0	500 000
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,415	31.12.2014	450 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,388	27.2.2015	150 000	0
Prevádzkový úver - CITIBANK	EUR	1,415	31.3.2015	400 000	0
Prevádzkový úver - ING	EUR	1,369	29.11.2013	0	2 500 000
Prevádzkový úver - ING	EUR	1,100	30.6.2014	250 000	0
Prevádzkový úver - ING	EUR	1,140	31.7.2014	250 000	0
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,910	31.5.2013	0	250 000
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,956	28.6.2013	0	250 000
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	1,094	30.4.2013	0	600 000
Prevádzkový úver - VÚB	EUR	0,885	31.3.2013	0	300 000
Prevádzkový úver - SMBC	EUR	1,150	28.4.2014	3 000 000	0
Prevádzkový úver - SMBC	EUR	1,150	31.8.2014	3 000 000	0
Prevádzkový úver - SMBC	EUR	1,150	30.9.2014	1 500 000	0
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	0,719	31.10.2013	0	250 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	1,019	31.12.2013	0	800 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	1,019	31.1.2014	0	1 500 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	1,019	28.2.2014	0	1 700 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	1,019	31.12.2013	0	750 000
Prevádzkový úver - Bank of Tokyo	EUR	2,250	30.9.2014	2 500 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	0,819	31.5.2013	0	500 000
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	0,819	30.8.2013	0	300 000
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	0,819	30.9.2013	0	300 000
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,337	31.10.2014	300 000	0
Prevádzkový úver - Komerční banka	EUR	1,337	27.2.2015	300 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,389	31.1.2013	0	1 496 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,583	28.3.2014	0	1 000 000
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,537	29.4.2014	80 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,658	30.1.2015	1 320 000	0
Prevádzkový úver - Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	EUR	0,618	30.5.2014	2 000 000	0
Overdraft - CITIBANK	EUR	0,819	28.2.2014	0	261 470
Kreditné karty - CITIBANK	EUR	x	2.4.2013	0	1 514
Kreditné karty - CITIBANK	EUR	x	1.4.2014	1 676	0
Spolu				30 201 676	28 258 984

Úvery nie sú zabezpečené.

6. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.03.2014	Stav k 31.03.2013
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	16 306	18 071
Úroky z prijatých bankových úverov	12 934	11 318
Úroky zo zabezpečovacích derivátov	3 372	6 753
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	22 565	35 787
Výnosy o poskytnutých úverov a pôžičiek	22 565	35 787
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	109 175	161 489
Výnosy z finančného lízingu	0	9
Výnosy z poskytnutých úverov a pôžičiek	109 175	161 489
Spolu	148 046	215 356

7. Záväzky príp. pohľadávky z derivátových obchodov

Názov položky	Účtovná hodnota		Dohodnutá cena podkladového nástroja
	pohľadávky	záväzku	
a	b	c	d
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:	0	20 931	2 680 000
LOSWP0929900241F	0	2 701	250 000
ISW102439993	0	8 045	1 400 000
6984756i	0	574	130 000
8419445i	0	9 611	900 000
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	0	32 948	13 100 000
LOSWP1235200107F	0	470	1 600 000
16207879i	0	10 963	3 500 000
1353000964	0	10 610	3 600 000
1453000154	0	10 905	4 400 000

Názov položky	Stav k 31.03.2014 Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na		Stav k 31.03.2013 Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na	
	výsledok hos- podárenia	vlastné íma- nie	výsledok hospodárenia	vlastné ímanie
a	b	c	d	e
Deriváty určené na obchodovanie na neve- rejnóm trhu, z toho:	0	-59 885	0	-52 108
LOSWP071771337F	0	0	0	-1 630
LOSWP081820399F	0	-411	0	-2 475
LOSWP0901500613F	0	0	0	-7 685
LOSWP0929900241F	0	-9 441	0	-13 375
ISW090409996	0	-753	0	-4 157
ISW090019994	0	0	0	-965
ISW102439993	0	-19 839	0	2 987
5276712i	0	0	0	-3 067
5537061i	0	0	0	-2 685
6984756i	0	-6 568	0	-4 852
8419445i	0	-22 582	0	-14 495
14314186i	0	-291	0	291
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	0	35 523	0	-2 575
LOSWP1235200107F	0	3 045	0	-2 575
16207879i	0	10 963	0	0
1353000964	0	10 610	0	0
1453000154	0	10 905	0	0

Reálna hodnota

Zabezpečovaná položka	Stav k 31.03.2014	Stav k 31.03.2013
a	b	c
Majetok vykázaný v súvahe	0	0
Závazok vykázaný v súvahe	15 780 000	11 506 388
Zmluvy, ktoré sa neúčtujú na súvahových účtoch	0	0
Očakávané budúce obchody dosiaľ zmluvne nezabezpečené	0	0
Spolu	15 780 000	11 506 388

G. VÝNOSY

1. Tržby za vlastné výkony a tovar

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

Oblasť odbytu	Poplatky		Provízie		Tovar	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
a	b	c	d	e	f	g
Slovensko	212 808	456 133	302 978	244 737	1 798 930	1 586 346
ČR	0	0	0	0	18 000	0
Maďarsko	0	0	0	0	15 417	0
Spolu	212 808	456 133	302 978	244 737	1 832 347	1 586 346

2. Ostatné výnosy z hospodárskej, finančnej a mimoriadnej činnosti

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

Názov položky	2014	2013
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	289 032	221 838
Ostatné výnosy z finančného lízingu a poskytnutých úverov	22 689	28 339
Zmluvné pokuty, penále a úroky z omeškania	90 181	110 823
Tržby z predaja dlhodobého hmotného majetku	133 260	81 906
Výnosy z odpísaných pohľadávok	29 661	770
Refundácia mzdových nákladov	3 565	0
Náhrady škody, poisťné plnenia z poisťovní	9 207	0
Ostatné	470	0
Finančné výnosy, z toho:	1 833 612	1 732 963
Kurzové zisky, z toho:	808	426
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	1 832 804	1 732 537
Úrokové výnosy z finančného lízingu	142 382	196 713
Úrokové výnosy z poskytnutých úverov	1 690 373	1 535 733
Výnosy zo zabezpečovacích derivátov	0	0
Ostatné	49	91
Mimoriadne výnosy, z toho:	0	0

3. Čistý obrat

Informácie o čistom obrate Spoločnosti sú uvedené nižšie:

Názov položky	2014	2013
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	515 786	700 870
Tržby za tovar	1 832 347	1 586 346
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľností na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	2 121 836	1 954 375
Čistý obrat celkom	4 469 969	4 241 591

H. NÁKLADY

Prehľad nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2014	2013
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	827 872	527 247
Náklady voči auditorovi, auditorskej spoločnosti, z toho:	36 060	35 344
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	36 060	35 344
iné uisťovacie auditorské služby	0	0
súvisiace auditorské služby	0	0
daňové poradenstvo	0	0
ostatné neauditorské služby	0	0
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:	791 812	491 903
Služby k hardvéru, služby k softvéru, licencie	227 107	106 623
Telefónne, poštovné a notárske poplatky	25 061	28 129
Nájomné + služby k nájmu	63 741	64 565
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	92 081	63 878
Náklady na inzerciu, reklamu a podporu predaja	71 587	26 475
Provízie	171 313	73 655
Cestovné	15 322	11 096
Náklady na reprezentáciu	18 147	1 593
Služby súvisiace s finančným lízingom, poskytnutými úvermi	36 421	38 785
Školenia	13 946	14 528
Skladové a dátové služby, členské poplatky	34 624	28 691
Opravy a údržba	10 452	8 780
Ostatné služby	12 010	25 105
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	630 022	347 486
Koeficient DPH	65 113	53 339
Súdne poplatky	2 181	11 675
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	326 744	194 728
Poistenie majetku	3 610	3 868
Poistenie OPL	11 708	9 913
Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného majetku	123 720	72 914
Ostatné pokuty a penále	3 560	0
Odpis pohľadávok	81 127	-4 167
Podpora predaja	11 712	4 491
Ostatné	547	725
Finančné náklady, z toho:	456 630	506 302
Kurzové straty, z toho:	2 328	2 743
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	454 302	503 559
Nákladové úroky z prijatých úverov	362 877	389 157
Náklady na derivátové operácie	83 059	107 492
Bankové poplatky	8 366	6 700
Manká a škody na finančnom majetku	0	210
Mimoriadne náklady, z toho:	0	0

I. DANE Z PRÍJMOV

Názov položky	Stav k 31.03.2014	Stav k 31.03.2013
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov	-3 609	6 781
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	0
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka 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 daní z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	7 840	-2 052

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

Názov položky	2014			2013		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
a	b	c	d	e	f	g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	121 592			654 946		
teoretická daň		27 966	23%		130 989	20%
Daňovo neuznané náklady	278 256	63 999		261 051	52 210	
Výnosy nepodliehajúce dani	-57 635	-13 256		-71 382	-14 276	
Vplyv nevýkázanej odloženej daňovej pohľadávky	0	0		0	0	
Umorenie daňovej straty	0	0		0	0	
Zmena sadzby dane	0	3 609		0	-6 781	
Iné	0	0		0	0	
Spolu	80 404	66%		162 142	25%	
Splatná daň z príjmov	120 812	99%		174 857	27%	
Odložená daň z príjmov	-40 408	33%		-12 715	2%	
Celková daň z príjmov	80 404	66%		162 142	25%	

J. ÚDAJE NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

1. Majetok daný do prenájmu

Spoločnosť prenája formou finančného leasingu fyzickým a právnickým osobám s trvalým bydliskom resp. sídlom v SR osobné a úžitkové vozidlá značky Toyota a Lexus. K 31. marcu 2014 spoločnosť evidovala 11 platných zmlúv k operatívne leasingu (k 31. marcu 2013 evidovala 14 platných zmlúv). Budúce výnosy súvisiace s týmito zmluvami predstavovali k 31. marcu 2014 čiastku 46 858 EUR (k 31. marcu 2013 čiastku 43 926 EUR).

K. INÉ AKTÍVA A PASÍVA

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

1. Ostatné finančné pohľadávky a záväzky

Spoločnosť eviduje nasledujúce finančné pohľadávky a záväzky:

Spoločnosť platí na bežné bankové úvery floatingový úrok (aktuálny trhový úrok v čase čerpania úveru) zatiaľ čo z retailových leasingových a úverových zmlúv prijíma fixné (vopred stanovené pevné) úroky. Pre prípad zabezpečenia floatingových (aktuálnych) úrokových sadzieb uzatvára Spoločnosť finančné deriváty – swapy na úrokovú mieru. Zmena reálnej hodnoty týchto finančných derivátov sa účtuje bez vplyvu na výsledok hospodárenia priamo do vlastného imania na účet 414. Reálna hodnota finančných derivátov - záväzkov je ku dňu 31. marcu 2014 vo výške 53 879 EUR (k 31. marcu 2013 vo výške 78 241 EUR). Nominálna hodnota uzavretých úrokových swapov bola k 31. marcu 2014 -> 15 780 000 EUR (k 31. marcu 2013 -> 11 506 388 EUR). Expirácia posledného swapu je 19. marca 2018.

Spoločnosť obstaráva tieto deriváty za účelom krytia svojho úrokového rizika, avšak k 31. marcu 2014 spĺňajú podmienky pre zabezpečovacie účtovníctvo len štyri úrokové swapy, a preto sa ostatné swapy považujú za deriváty určené na obchodovanie na neverejnom trhu.

L. PRÍJMY A VÝHODY ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH, DOZORNÝCH A INÝCH ORGÁNOV SPOLOČNOSTI

Členovia dozornej rady Spoločnosti za ich činnosť v rámci dozorných orgánov Spoločnosti a štatutárny orgán nepoberali v hospodárskom roku 2013 (a v roku 2012) žiadne príjmy.

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

Po 31. marci 2014 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za hospodársky rok 2014.

N. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy

	2014 EUR	2013 EUR
Čistý zisk (pred odpočítaním daňových a mimoriadnych položiek)	121 592	654 946
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého majetku	187 794	201 341
Odpis pohľadávky	28 368	-4 167
Zmena stavu opravnej položky k dlhodobému majetku	0	-1 543
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	326 746	77 542
Zmena stavu rezerv	3 172	-57 692
Úrokové náklady (netto)	-1 469 927	-1 343 380
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-9 540	-8 992
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-811 795	-481 945
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	-1 705 108	-802 166
Úbytok (prírastok) zásob	-12 594	-9 220
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	-99 309	319 609
Prevádzkové peňažné toky	-2 628 806	-973 722
	2014 EUR	2013 EUR
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Prevádzkové peňažné toky	-2 628 806	-973 722
Zaplatené úroky	-362 877	-389 157
Prijaté úroky	1 710 887	1 665 246
Zaplatená daň z príjmov	-263 359	-22 119
Vyplatené dividendy	-428 573	-483 161
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-1 972 728	-202 913
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-290 211	-258 873
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	133 260	81 906
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-156 951	-176 967
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk	1 942 692	57 470
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	1 942 692	57 470
Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a ekvivalentom	0	0
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-186 987	-322 410
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	488 959	811 369
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	301 972	488 959

Peňažné prostriedky

Peňažnými prostriedkami (angl. cash) sa rozumie peňažné hotovosti, ekvivalenty peňažných hotovostí, peňažné prostriedky na bežných účtoch v bankách, kontokorentný účet a časť zostatku účtu „Peniaze na ceste“, ktorý sa viaže na prevod medzi bežným účtom a pokladnicou alebo medzi dvoma bankovými účtami.

Peňažné ekvivalenty

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