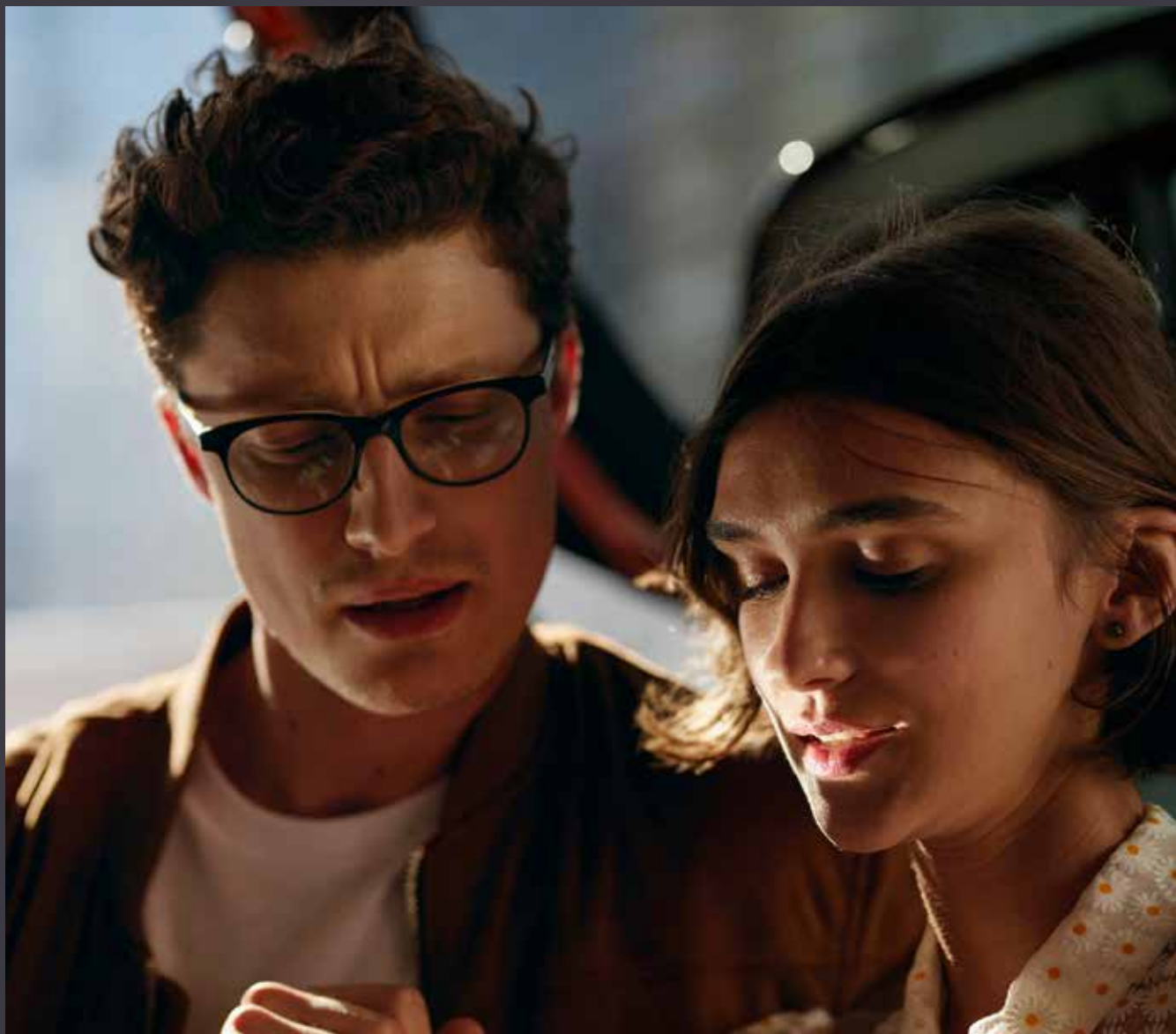




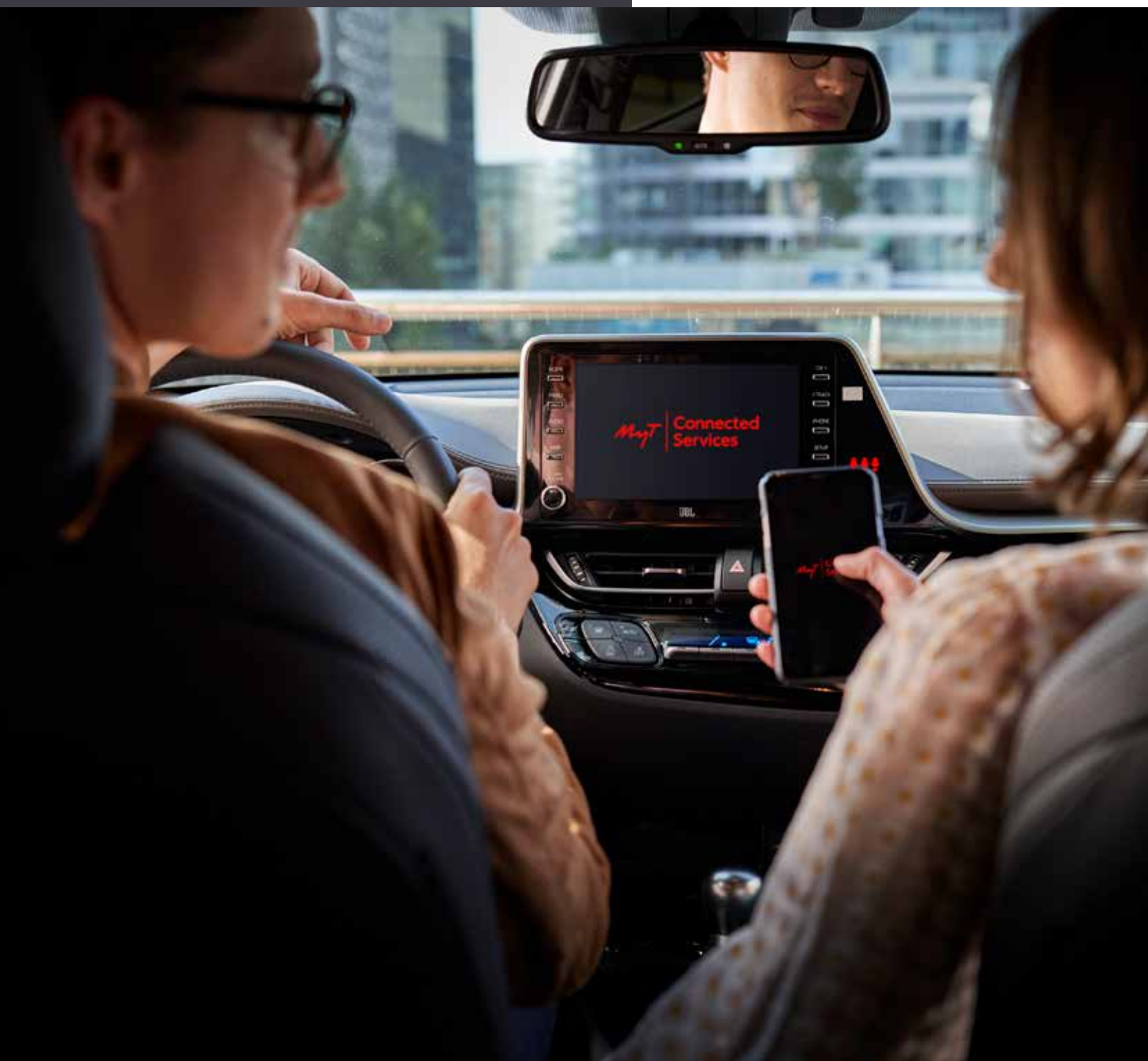
Toyota Financial Services Slovakia s.r.o.

VÝROČNÁ SPRÁVA
HOSPODÁRSKY ROK 2021



OBSAH

Úvod	5
Spoločnosť	6
Produkty a služby	8
Retail	9
Wholesale	12
Poistenie	14
Technológia a internet	16
Riadenie rizík	18
Zamestnanci	18
Stratégia	19
Správa nezávislého auditóra	20
Účtovná závierka	24
Súvaha zostavená k 31. marcu 2021	26
Výkaz ziskov a strát	28
Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. marcu 2021	29
I. Všeobecné informácie	29
II. Informácie o prijatých postupoch	31
III. Informácie, ktoré dopĺňujú a vysvetľujú položky súvahy	35
Aktíva	35
1. Dlhodobý nehmotný majetok	35
2. Dlhodobý hmotný majetok	37
3. Zásoby	39
4. Pohľadávky	39
5. Pohľadávky z finančného prenájmu (u prenajímateľa)	41
6. Odložená daňová pohľadávka	41
7. Finančné účty	41
8. Časové rozlíšenie	41
Pasíva	42
1. Vlastné imanie	42
2. Sociálny fond	42
3. Záväzky	42
4. Záväzky z derivátových obchodov	44
5. Rezervy	45
6. Bankové úvery a vydané dlhopisy	46
7. Časové rozlíšenie	46
IV. Informácie, ktoré dopĺňujú a vysvetľujú položky výkazu ziskov a strát	47
1. Čistý obrat	47
Výnosy	47
2. Tržby za vlastné výkony a tovar	47
3. Ostatné výnosy z hospodárskej a finančnej činnosti	48
Náklady	49
4. Náklady z hospodárskej a finančnej činnosti	49
5. Osobné náklady	50
6. Dane	50
V. Informácie o iných aktívach a iných pasívach	51
VI. Udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	51
VII. Transakcie so spriaznenými stranami	51
VIII. Prehľad pohybov vlastného imania	52
1. Vlastné imanie	52
2. Prehľad v pohybe oceňovacích rozdielov	52
3. Rozdelenie zisku za predchádzajúci rok 2020	52
4. Rozdelenie zisku za bežný rok 2021	53
IX. Prehľad peňažných tokov	53



ÚVOD

Vážené dámy, vážení pánové,
vážení přátelé,

uplynulý hospodářský rok patřil jednoznačně k jedním z nejsložitějších v naší 16-leté historii. Zejména z pohledu práce, interakce mezi námi a našimi obchodními partnery (ať již autorizovanou sítí Toyota a Lexus, nebo koncovými zákazníky).

Denně jsem slyšovali negativní informace, všichni jsme bojovali s nejistotou a nečekaným stresem, báli se o sebe, své blízké, ale i své kolegyně a kolegy, obchodní partnery.

Bohužel i v době, kdy píšete tento úvod k výroční zprávě není situace zcela vyřešená, jakkoliv je neporovnatelná s tím, čím jsme si všichni procházeli v uplynulých měsících.

Nicméně, nebyli jsme a nejsme samozřejmě jediní, kterých se situace s COVID-19 dotkla. Prošla si tím celá společnost, celé lidstvo ...

Na všem zlém je potřeba ale i hledat to dobré. A i zde tak lze najít řadu skutečností, které jsme se naučili, které nás někam posunuli.

Především musím vyzdvihnout práci a chování mých kolegů a kolegyň. Jakkoliv jim většinou děkuji za jejich spolupráci na konci úvodu k výroční zprávě, tak tentokrát tak musím učinit hned na začátku: **DÍKY VÁM VŠEM ZA POCHOPENÍ, PODPORU A OCHOTU SE PŘÍZPŮSOBIT PROSTŘEDÍ, KTERÉ JSME NEZNALI.**

Bylo pro mne úžasné sledovat:

- jak jsme se rychle naučili pracovat z domova,
- jak flexibilně jsme dokázali reagovat na různá omezení, opatření,
- jak rychle jsme se tomuto stylu práce přizpůsobili, a to i za cenu nečekaných a rychlých investic do IT oblasti,
- jak rychle jsme našli řešení pro naše koncové zákazníky a spolupracující partnery, abychom jim v jejich situaci pomohli...

K samotné výkonnosti naší firmy:

- celkově jsme profinancovali 2 208 vozidel, což byl nárůst o 17,82 % oproti předchozímu roku,
- stále vysoký podíl si udržovalo financování formou úvěru – 93,43 % z celkového počtu všech uzavřených smluv,
- celkový počet úvěrových a leasingových smluv skončil na hodnotě 7 377 ks,
- celková aktiva vzrostla o 4 % a skončila na hodnotě 124 mil EUR,
- hospodářský výsledek (před zdaněním) pak skončil na hodnotě 1 349 419 EUR.

Fiskální rok 2021 pak díky velmi odlišnému prostředí než v letech předcházejících způsobil zpoždění v řadě IT projektů, kterými jsme se chtěli zabývat. Upřednostnili jsme péči o naše klienty, investovali jsme do našich systémů tak, aby byly schopné nabídnout různá splátková moratoria – ať již vlastní, nebo zákonná.

Kromě poděkování svým kolegyním a kolegům pak samozřejmě děkuji vedení a zaměstnancům našich partnerů – prodejní síti Toyota a Lexus, lokálnímu zastoupení Toyota a Lexus – Toyota Central Europe – Slovakia s.r.o. a oběma spolupracujícím pojišťovnám Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. a Generali Slovensko poisťovňa, a.s.

Příští finanční rok se budeme soustředit na obdobné věci, jako v roce minulém – podporu rozvoje autopojištění a na implementaci digitálních projektů. Ty by měly následně pomoci zejména našim zákazníkům, ale i prodejcům a našim kolegyním a kolegům..

S úctou

Ing. Aleš Kamarýt
jednatel



V Praze, 31. května 2021

SPOLOČNOSŤ

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA A ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
ROK KONČIACI 31. MARCA 2021

Základné údaje:

Názov	Toyota Financial Services Slovakia s.r.o.
IČO	35 915 404
Sídlo	Galvaniho 15/A, 821 04 Bratislava – mestská časť Ružinov
Dátum vzniku	05. 1. 2005
Právna forma	spoločnosť s ručením obmedzeným
Majetková účasť	TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC 100%
Základný kapitál	8 987 tis. EUR, splatené

Štatutárny orgán Ing. Aleš Kamarýt – konateľ

- Spoločnosť nemá zriadenú organizačnú zložku v zahraničí.
- Spoločnosť Toyota Financial Services Slovakia s.r.o. ("TFSSK") je členom Asociácie leasingových spoločností Slovenskej Republiky.
- Spoločnosť nevynakladá prostriedky na výskum a vývoj.
- Spoločnosť nemá žiaden vplyv na životné prostredie.
- Spoločnosť nemá pobočky v zahraničí.
- Po 31. marci 2021 do dňa zostavenia výročnej správy nenastali iné udalosti osobitného významu, ktoré by si vyžadovali zverejnenie.

NÁVRH NA ROZDELENIE HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU ZA HOSPODÁRSKY ROK 2021

Štatutárny orgán navrhuje vysporiadať hospodársky výsledok za rok 2021 nasledovne:

- prídelenie do Rezervného fondu vo výške 47 469,38 EUR
- vyplatenie dividendy vo výške 236 643,77 EUR
- prenesenie na účet Nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 665 274,35 EUR





PRODUKTY A SLUŽBY

Obchodná činnosť spoločnosti Toyota Financial Services Slovakia s.r.o. je realizovaná v troch základných produktových rovinách. Jednotlivé produktové rady sa navzájom dopĺňujú a vytvárajú tak celok, ktorý umožňuje našim zákazníkom i spolupracujúcim partnerom využiť maximálnu ponuku portfólia finančných a poisťovacích služieb.



RETAIL

Oblasť poskytovania finančných služieb koncovým zákazníkom, ktorí majú záujem obstarat' si (t.j. si ho prefinancovať), vozidlo značiek Toyota a Lexus, prípadne aj iných značiek.

POISTENIE

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

WHOLESALE

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

RETAIL

RETAIL - POPIS PRODUKTOV A SLUŽIEB

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

TOYOTA LEASING

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

TOYOTA KREDIT

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

TOYOTA GENIO

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

TOYOTA RENT

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

TOYOTA GARANT

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

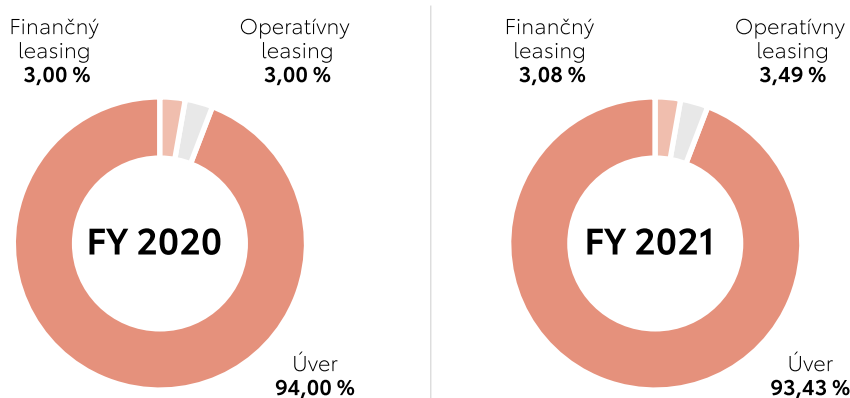


RETAIL

RETAIL - VÝVOJ A POROVNANIE

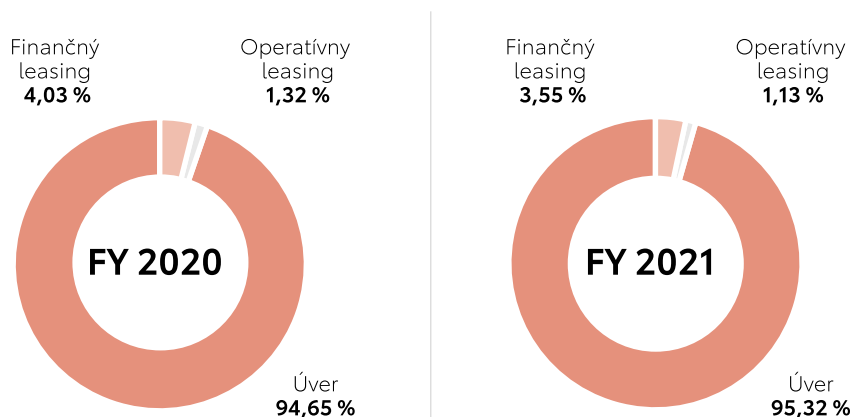
V tomto hospodárskom roku sa pokračovalo v trende z minulých rokov, v ktorých postavenie finančného leasingu bolo veľmi malé voči úverovým produktom. Svoj podiel na uvedenej skutočnosti mali najmä dopady novely zákonov na ochranu spotrebiteľa. Úverové produkty ostávajú naďalej atraktívne aj pre podnikateľov.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

V nasledujúcom grafe vidieť pomer leasingových a úverových produktov za roky 2020 a 2021, pričom tento pomer je už niekoľko rokov stabilný:



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

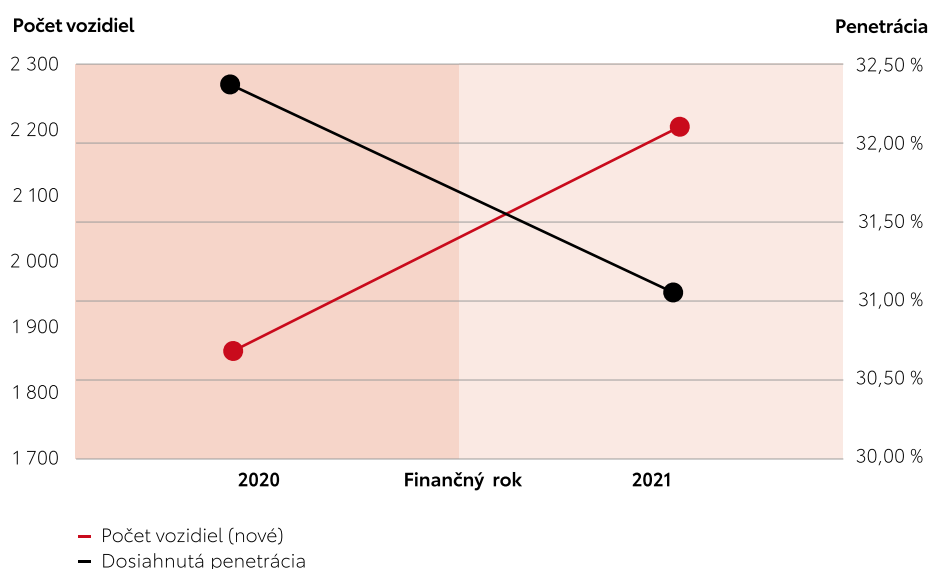
Z vyššie uvedeného vývoja je jasný pokračujúci trend popularity úverových produktov.



Graf č. 2 – Vývoj štruktúry portfólia podľa produktovej rady

RETAIL

V spolupráci so spoločnosťou Toyota Central Europe – Slovakia s.r.o. sa nám podarilo realizovať niekoľko úspešných kampaní (podrobnejšie popísané v nasledujúcej časti výročnej správy), ktoré pozitívne ovplyvnili vývoj počtu novo realizovaných obchodných prípadov. Napriek tomu penetrácia nedosiahla čísla z hospodárskeho roku 2020, i keď počet uzatvorených zmlúv vzrástol o 6,8% (140 zmlúv).



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

RETAIL – AKČNÉ PONUKY

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

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

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

Kampaň: Toyota Garant s 0% navýšením

Cieľová skupina: súkromná a firemná klientela

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



Kampaň: Lexus Garant

Cieľová skupina: súkromná a firemná klientela

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



WHOLESALE

WHOLESALE – STRUČNÁ HISTÓRIA VÝVOJA PRODUKTU

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

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

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

WHOLESALE – PRODUKTY A SLUŽBY

Ponúkané wholesale produkty majú pomenovanie podľa použitia:

Toyota New SF – financovanie skladov nových vozidiel
Toyota Used SF – financovanie skladov ojazdených vozidiel
Toyota Demo – financovanie skladov predvážacích vozidiel
Toyota Financing I/C – financovanie formou investičných úverov
Toyota Financing W/C – financovanie prevádzkového kapitálu

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

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

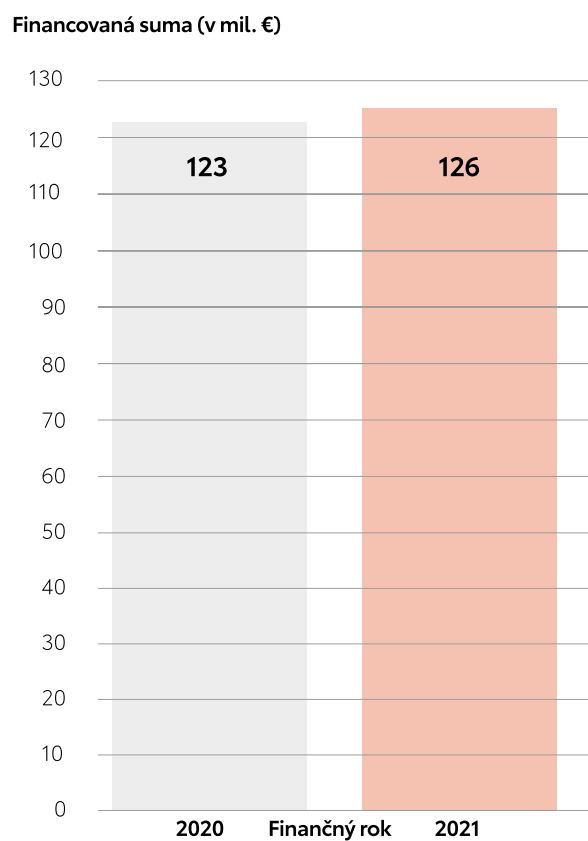
WHOLESALE – VÝVOJ

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

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

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

WHOLESALE



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

POISTENIE

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

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

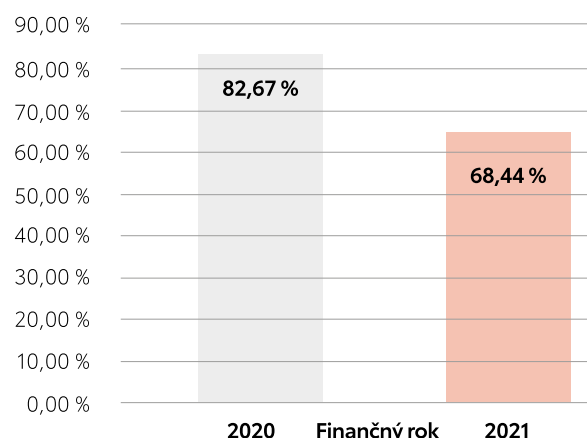
POISTENIE PRE KONCOVÝCH ZÁKAZNÍKOV

POISTENIE SPROSTREDKOVANÉ V ZMLUVE O FINANCOVANÍ

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

Nasledujúci graf č. 5 popisuje vysokú požiadavku poistenia, ktoré klienti uzatvárajú spolu so zmluvou o financovaní. Penetrácia vyčísluje podiel poistenia, uzavretého spolu so zmluvou o financovaní, bez ohľadu na finančný produkt alebo typ vozidla. Predaj tohto typu poistenia je komunikovaný klientovi partnermi Toyota, alebo na webovej stránke našej spoločnosti. Pokles penetrácie poistenia v rámci leasingových či úverových splátok súvisí s rastúcou konkurenciou v oblasti poistenia.

Penetrácia

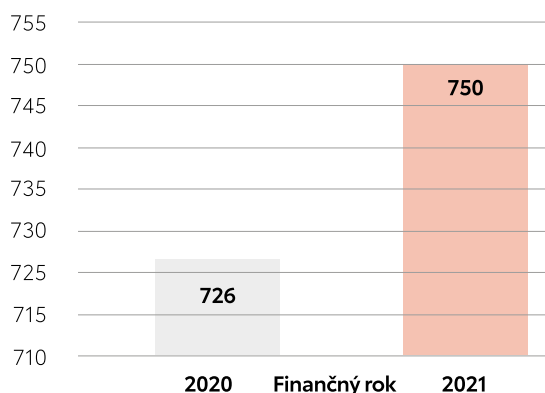


Graf č. 5 – Vývoj penetrácie poistenia vo financovaní

POISTENIE SPROSTREDKOVANÉ ZÁKAZNÍKOM BEZ FINANCOVANIA

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

Ks



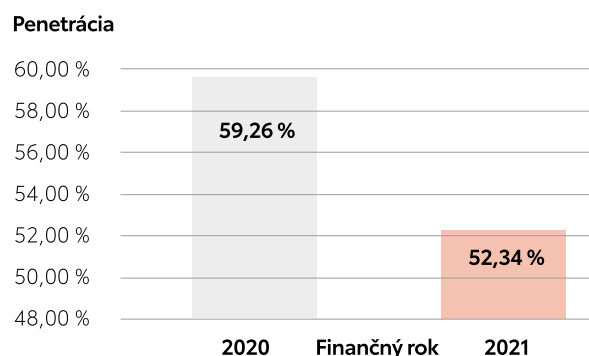
Graf č. 6 – Vývoj počtu poistenia bez financovania

POISTENIE

POISTENIE SPROSTREDKOVANÉ ZÁKAZNÍKOM PRI UKONČENÍ ZMLUVY O FINANCOVANÍ

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

V nasledujúcom grafe č. 7 je možné vidieť vývoj penetrácie tohto typu poistenia, tzn. podielu uzavretých zmlúv voči končiacim zmluvám o financovaní.



Graf č. 7 – Vývoj penetrácie Toyota Poistenie pre zákazníkov, ktorým končia zmluvy

TECHNOLÓGIA A INTERNET

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

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

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

Cieľom bolo zaistiť:

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

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

A. WEBOVÉ STRÁNKY (WWW.TOYOTAFINANCE.SK)

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

B. PORTÁL TFS ONLINE (WWW.TFSONLINE.SK, ALEBO CEZ WWW.TOYOTAFINANCE.SK)

Skladá sa z dvoch základných sekcií:

B1. Klientske centrum a B2. Dealerské centrum

B1. Klientske centrum

To je tvorené týmito časťami:

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

TECHNOLÓGIA A INTERNET

B2. Dealerské centrum

Má odlišnú štruktúru:

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

Aplikácia Decision Maker: je historicky prvý dealerský POS (front-end) systém od TFSSK, založený na webovom princípe, určený pre ponuku a uzatváranie leasingových/úverových produktov a zmlúv a tiež poisťných produktov a zmlúv.

Systém pracuje na princípe dynamického prepojenia medzi Aplikáciou Decision Maker a produkčným systémom TFSSK – reálne hodnoty, bez chýb, spôsobených odlišným spôsobom výpočtu alebo zaokrúhľovania a je postavený na intuitívnom ovládaní – nevyžaduje dlhé školenie. Súčasťou je napojenie na externé konektory – NRKI, kontrolu občianskych preukazov, systém sledovania väzieb a ďalšie zdroje. V priebehu roku 2021 prebehla rozsiahla revízia funkcionality systému Decision Maker s cieľom zjednodušenia a zefektívnenia prebiehajúcich procesov ako aj zabezpečenie zvýšenia užívateľského komfortu.

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

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

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

RIADENIE RIZÍK

ÚVEROVÉ RIZIKO

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

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

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

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

Spoločnosť vymáha svoje pohľadávky v nadväznosti na upomienkové procesy prebiehajúce v troch etapách (e-mailové, písomné a telefonické upomienky). Pokiaľ klient ani po týchto výzvach svoje záväzky neuhradí, spoločnosť od zmluvy odstupuje, resp. predčasne ju ukončuje a klient je vyzvaný k pristaveniu financovaného predmetu. V prípade, keď záväzky klient neuhradí a financovaný predmet nepristaví, odovzdá pracovník správy portfólia podklady so zmluvou a vyčíslenou dlžnou čiastkou zmluvnej inkasnej agentúre, ktorá zaistuje 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 zaistované riadením hotovostných tokov, ktoré eliminuje nečakané nároky na peňažné zdroje.

ÚROKOVÉ RIZIKO

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

ZAMESTNANCI

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

STRATÉGIE NA FINANČNÝ ROK 2022

Naše stratégie pre nadchádzajúce obdobie sú tieto:

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

Cieľ: navýšenie financovaných aktív a ziskovosti

2. Zvýšenie podielu predaja poistných produktov pre hotovostných zákazníkov (v porovnaní s výsledkom uplynulého fiškálneho roku)

Cieľ: navýšenie počtu zákazníkov Toyota Poistenie

3. Digitalizácia- projekt DIGI_20XX – 2. fáza

Cieľ: implementácia nástrojov pre bezpapierové uzatváranie zmlúv s koncovými zákazníkmi, zrýchlenie rozhodovacieho procesu, optimalizácia práce so zmluvami.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA A ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA 31. MARCA 2021





Správa nezávislého audítora

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

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Toyota Financial Services Slovakia s.r.o. (ďalej len „Spoločnosť“) k 31. marcu 2021 a výsledok jej hospodárenia za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o účtovníctve“).

Čo sme auditovali

Účtovná závierka Spoločnosti obsahuje tieto súčasti:

- súvahu k 31. marcu 2021,
- výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Východisko pre náš názor

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

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

Nezávislosť

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

Správa k ostatným informáciám uvedeným vo výročnej správe

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

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

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Karadžičova 2, 815 32 Bratislava, Slovenská republika
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, www.pwc.com/sk

Identifikačné číslo organizácie (IČO): 35 739 347.
Daňové identifikačné číslo (DIČ): 2020270021.
Identifikačné číslo pre DPH (IČ DPH): SK2020270021.
Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, pod Vložkou č.: 16611/B, Oddiel: Sro.



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

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

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

- informácie uvedené vo výročnej správe za rok ukončený 31. marca 2021 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok, a že
- výročná správa bola vypracovaná v súlade so Zákonom o účtovníctve.

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

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

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

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.



- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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



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



Ing. Eva Hupková, FCCA
Licencia SKAU č. 672

V Bratislave, 30. júna 2021





ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA



SÚVAHA

ZOSTAVENÁ K 31. MARCU 2021

		31. marca 2021		31. marca 2020	
		Brutto EUR	Korekcia EUR	Netto EUR	Netto EUR
AKTÍVA					
A.	Neobežný majetok	4 987 149	1 624 923	3 362 226	2 533 204
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok	1 229 730	654 412	575 318	320 340
A.I.	2. Softvér	1 111 507	651 702	459 805	123 965
	3. Oceniteľné práva	11 314	2 710	8 604	10 018
	6. Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	106 909	0	106 909	186 357
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok	3 757 419	970 511	2 786 908	2 212 864
A.II.	3. Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	3 757 419	970 511	2 786 908	2 212 864
B.	Obežný majetok	118 702 011	2 695 240	116 006 771	112 905 740
B.I.	Zásoby	180 554	0	180 554	132 892
B.I.	1. Materiál	8 202	0	8 202	14 965
	5. Tovar	172 352	0	172 352	117 927
B.II.	Dlhodobé pohľadávky	59 595 814	840 618	58 755 196	59 913 643
B.II.	1. Pohľadávky z obchodného styku	57 368 962	823 703	56 545 259	57 608 217
	6. Pohľadávky z derivátových operácií	8 680	0	8 680	2 172
	7. Iné pohľadávky	1 862 698	16 915	1 845 783	2 029 657
	8. Odložená daňová pohľadávka	355 474	0	355 474	273 597
B.III.	Krátkodobé pohľadávky	56 250 487	1 854 622	54 395 865	51 448 205
B.III.	1. Pohľadávky z obchodného styku	55 037 939	1 777 896	53 260 043	50 188 753
	7. Daňové pohľadávky	72 813	0	72 813	109 071
	9. Iné pohľadávky	1 139 735	76 726	1 063 009	1 150 381
B.IV.	Finančné účty	2 675 156	0	2 675 156	1 411 000
B.IV.	1. Peniaze	6 222	0	6 222	2 389
	2. Účty v bankách	2 668 934	0	2 668 934	1 408 611
C.	Časové rozlíšenie	645 042	0	645 042	567 363
	2. Náklady budúcich období krátkodobé	57 458	0	57 458	64 942
	4. Príjmy budúcich období krátkodobé	587 584	0	587 584	502 421
Aktíva spolu		124 334 202	4 320 163	120 014 039	116 006 307

		31. marca 2021	31. marca 2020
		Netto EUR	Netto EUR
PASÍVA			
A.	Vlastné imanie	11 293 521	10 452 899
A.I.	Základné imanie	8 987 453	8 987 453
A.I.	1. Základné imanie	8 987 453	8 987 453
A.IV.	Zákonné rezervné fondy	189 547	176 246
A.IV.	1. Zákonný rezervný fond	189 547	176 246
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia	-147 649	-183 217
A.VI.	1. Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-147 649	-183 217
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov	1 314 782	1 206 406
A.VII.	1. Nerozdelený zisk minulých rokov	1 314 782	1 206 406
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	949 388	266 011
B.	Záväzky	108 121 093	104 918 808
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet	180 890	233 191
B.I.	9. Záväzky zo sociálneho fondu	1 726	1 569
	11. Ostatné dlhodobé záväzky	179 164	231 622
B.II.	Dlhodobé rezervy	20 899	24 652
B.II.	2. Ostatné rezervy	20 899	24 652
B.III.	Dlhodobé bankové úvery	59 000 000	61 900 000
B.IV.	Krátkodobé záväzky	3 768 554	1 682 654
B.IV.	1. Záväzky z obchodného styku	3 022 052	1 045 410
	6. Záväzky voči zamestnancom	29 970	32 251
	7. Záväzky zo sociálneho poistenia	21 990	24 121
	8. Daňové záväzky a dotácie	176 063	95 936
	9. Záväzky z derivátových operácií	12 966	1 951
	10. Iné záväzky	505 513	482 985
B.V.	Krátkodobé rezervy	349 277	316 145
B.V.	1. Zákonné rezervy	24 351	35 018
	2. Ostatné rezervy	324 926	281 127
B.VI.	Bežné bankové úvery	44 801 473	40 762 166
C.	Časové rozlíšenie	599 425	634 600
C.	2. Výdavky budúcich období krátkodobé	52 008	40 982
	3. Výnosy budúcich období dlhodobé	233 673	213 792
	4. Výnosy budúcich období krátkodobé	313 744	379 826
Pasíva spolu		120 014 039	116 006 307

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT ZA ROK KONČIACI 31. MARCA 2021

		31. marca 2021	31. marca 2020
		Netto EUR	Netto EUR
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT			
	* Čistý obrat	9 374 408	9 211 385
	** Výnosy z hospodárskej činnosti	6 154 063	6 069 331
	Tržby z predaja tovaru	1 984 764	3 052 292
I.	Tržby z predaja služieb	2 475 172	2 225 979
A.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu	1 261 584	428 149
	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	432 543	362 911
	** Náklady na hospodársku činnosť	7 506 191	8 003 954
A	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	1 984 764	3 052 292
B	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	66 051	85 721
D	Služby	1 763 887	1 875 792
E	Osobné náklady	891 186	932 676
	1. Mzdové náklady	637 405	665 805
	3. Náklady na sociálne poistenie	223 900	234 179
	4. Sociálne náklady	29 881	32 692
F	Dane a poplatky	7 965	5 350
G	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku	556 774	483 302
H	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu	1 230 583	361 886
I	Opravné položky k pohľadávkam	722 537	928 739
J	Ostatné náklady na hospodársku činnosť	282 444	278 196
	*** Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	-1 352 128	-1 934 623
	* Pridaná hodnota	645 234	264 466
	** Výnosy z finančnej činnosti	3 236 452	3 144 348
XI.	Výnosové úroky	3 229 749	3 143 335
XII.	Kurzové zisky	12	680
XII.	Výnosy z derivátových operácií	6 691	333
	** Náklady na finančnú činnosť	534 905	543 183
N	Nákladové úroky	348 155	354 980
O	Kurzové straty	6 507	2 873
P	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie	170 998	175 488
Q	Ostatné náklady na finančnú činnosť	9 245	9 842
	* Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	2 701 547	2 601 165
	*** Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením	1 349 419	666 542
S.	Daň z príjmov z bežnej činnosti	400 031	400 531
S.	1. - splatná	494 291	376 343
S.	2. - odložená	-94 260	24 188
	*** Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	949 388	266 011

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE ZOSTAVENEJ K 31. MARCU 2021

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1. Názov a sídlo

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

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

Opis vykonávanej činnosti Spoločnosti

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

2. Neobmedzené ručenie

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

3. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo dňa 7. augusta 2020 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. marcu 2021 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 2020 do 31. marca 2021

5. Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.03.2021	Stav k 31.03.2020
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	23	23
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	23	23
počet vedúcich zamestnancov	2	2

6. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo dňa 7. augusta 2020 spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. ako audítora účtovnej závierky za finančný rok končiaci 31. marca 2021.

7. Orgány a spoločníci Spoločnosti

Orgány Spoločnosti

	k 31. 03. 2021	k 31. 03. 2020
Konateľ:	Ing. Aleš Kamarýt	Ing. Aleš Kamarýt
Dozorná rada:	Ivo Joško Ljubica Martin Müssener Yulia Bugaeva	Ivo Joško Ljubica Martin Müssener Yulia Bugaeva
Prokurista:	Ing. Monika Koškárová (od 07.07.2020) JUDr. Vladislav Šrojta (do 06.07.2020)	JUDr. Vladislav Šrojta

Spoločníci Spoločnosti

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. marcu 2021 a k 31. marcu 2020:

Spoločník, akcionár	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %	Iný podiel na ostatných položkách VI ako na ZI v %	Výška príspevku do kapitálových fondov z príspevkov
	absolútne (EUR)	v %			
TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC	8 987 453	100,00 %	100,00 %	0	0
Spolu	8 987 453	100,00 %	100,00 %	0	0

8. Konsolidovaný celok

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

II. Informácie o prijatých postupoch

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

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

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

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

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

b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

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

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

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

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

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

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

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

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

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

c) Zásoby

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

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

d) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko nevymožiteľnosti pohľadávok. Ak je zostatková doba splatnosti pohľadávky dlhšia než jeden rok, vytvára sa opravná položka tak, že príslušné percento tvorby opravnej položky podľa doby omeškania sa aplikuje na celú časť splatnej a neuhradenej pohľadávky a zostatok istiny z nesplatennej časti dlhodobej pohľadávky (tzv. budúcej splatnej istiny).

e) Finančné účty

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

f) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

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

g) Opravné položky

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

Účtovná závierka spoločnosti ku dňu 31. marca 2021 sa pripravovala počas prebiehajúcej svetovej pandémie COVID-19 a teda zohľadňuje odhady na výšku tvorby opravných položiek k majetku, pohľadávkam a iným položkám pod vplyvom očakávaného dopadu COVID-19 na finančnú a obchodnú situáciu klientov, na zvýšenie rastu nezamestnanosti a zmenu makroekonomických podmienok v Slovenskej republike. Výška tvorby opravných položiek bola kalkulovaná s použitím kvalifikovanej kalkulácie dopadu na pravdepodobnosť zlyhania pohľadávok ako aj výšky straty zo zlyhaných pohľadávok. Po dni zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne také skutočnosti, ktoré by menili parametre vypočítané k 31. marca 2021 a ktoré použité k výpočtu opravných položiek v prvých mesiacoch nového finančnom roku.

h) Rezervy

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

Tvorba rezervy sa účtuje na vecne príslušný nákladový alebo majetkový účet, ku ktorému záväzok prislúcha. Použitie rezervy sa účtuje na ťarchu 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 súvťažným zápisom v prospech účtu rezerv.

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

i) Záväzky

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

j) Zamestnanecké požitky

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

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

k) Splatná daň z príjmu

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

l) Odložená daň z príjmu

Odložená daň z príjmu vyplýva z:

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

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

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

m) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

n) Leasing (Spoločnosť je prenajímateľ)

Finančný leasing. Finančný leasing je obstaranie dlhodobého hmotného majetku na základe nájomnej zmluvy s dojednaným právom kúpy prenajímateľa za dohodnuté platby počas dohodnutej doby nájmu tohto majetku. Súčasťou dohodnutých platieb je aj kúpna cena, za ktorú na konci dohodnutej doby prechádza vlastnícke právo k prenajatému majetku z prenajímateľa na nájomcu. Dohodnutá doba nájmu je najmenej

60% doby odpisovania podľa daňových predpisov, nie však menej ako 3 roky. V prípade nájmu pozemku je doba nájmu najmenej 60% doby odpisovania hmotného majetku zaradeného do odpisovej skupiny 4. Každá 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 ťarchu účtu 374 – Pohľadávky z nájmu istina so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu účtovej triedy 6 – Výnosy. Vyraďenie prenajatého majetku sa účtuje na ťarchu účtu príslušného účtu nákladov. V deň splatnosti dohodnutých platieb sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje na ťarchu 374 – Pohľadávky z nájmu splatný finančný výnos so súvzťažným zápisom v prospech účtu 662 – Úroky.

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

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

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

o) Deriváty

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

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

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

p) Cudzia mena

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

q) Vykazovanie výnosov

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

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

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

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

III. Informácie, ktoré dopĺňujú a vysvetľujú položky súvahy

Aktíva

1. Dlhodobý nehmotný majetok

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

EUR Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.4.2020	0	718 805	11 314	0	0	186 357	0	916 476
Prírastky	0	0	0	0	0	313 254	0	313 254
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	392 702	0	0	0	-392 702	0	0
Stav k 31.03.2021	0	1 111 507	11 314	0	0	106 909	0	1 229 730
Oprávky								
Stav k 1.4.2020	0	594 840	1 296	0	0	0	0	596 136
Prírastky	0	56 862	1 414	0	0	0	0	58 276
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2021	0	651 702	2 710	0	0	0	0	654 412
Opravné položky								
Stav k 1.4.2020	0	0	0	0	0	0	0	0
Prírastky	0	0	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	0	0	0	0	0	0
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2021	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav k 1.4.2020	0	123 965	10 018	0	0	186 357	0	320 340
Stav k 31.03.2021	0	459 805	8 604	0	0	106 909	0	575 318

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

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

2. Dlhodobý hmotný majetok

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

EUR	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestova- tel'ské cel- ky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Dlhodobý hmotný majetok									
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.4.2020	0	0	2 992 917	0	0	0	0	0	2 992 917
Prírastky	0	0	0	0	0	0	2 303 124	0	2 303 124
Úbytky	0	0	1 538 622	0	0	0	0	0	1 538 622
Presuny	0	0	2 303 124	0	0	0	-2 303 124	0	0
Stav k 31.03.2021	0	0	3 757 419	0	0	0	0	0	3 757 419
Oprávky									
Stav k 1.4.2020	0	0	680 315	0	0	0	0	0	680 315
Prírastky	0	0	1 674 948	0	0	0	0	0	1 674 948
Úbytky	0	0	1 538 622	0	0	0	0	0	1 538 622
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2021	0	0	816 641	0	0	0	0	0	816 641
Opravné položky									
Stav k 1.4.2020	0	0	99 738	0	0	0	0	0	99 738
Prírastky	0	0	60 769	0	0	0	0	0	60 769
Úbytky	0	0	6 637	0	0	0	0	0	6 637
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2021	0	0	153 870	0	0	0	0	0	153 870
Zostatková hodnota									
Stav k 1.4.2020	0	0	2 212 864	0	0	0	0	0	2 212 864
Stav k 31.03.2021	0	0	2 786 908	0	0	0	0	0	2 786 908

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

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

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou a živelnou pohromou až do výšky 307 742 EUR (2020: 307 742 EUR). Na hmotný majetok spoločnosti nie je zriadené záložné právo a Spoločnosť má plné právo nakladania so svojím majetkom.

3. Zásoby

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

4. Pohľadávky

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

Pohľadávky (EUR)	Stav k 1.4.2020	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatne- nosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.03.2021
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	777 162	328 865	179 793	102 531	823 703
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	777 162	328 865	179 793	102 531	823 703
Ostatné dlhodobé pohľadávky, z toho:	27 780	2 614	13 090	389	16 915
Iné pohľadávky	27 780	2 614	13 090	389	16 915
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	804 942	331 479	192 883	102 920	840 618
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	1 173 923	603 973	0	0	1 777 896
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	1 173 923	603 973	0	0	1 777 896
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	85 931	0	9 205	0	76 726
Iné pohľadávky	85 931	0	9 205	0	76 726
Krátkodobé pohľadávky spolu	1 259 854	603 973	9 205	0	1 854 622

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke::

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

Dlhodobé pohľadávky Spoločnosti sú v lehote splatnosti. Veková štruktúra krátkodobých pohľadávok Spoločnosti k 31. marcu 2021 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky (EUR)	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	54 938 152	99 787	55 037 939
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	18 641	10 075	28 716
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	54 919 511	89 712	55 009 223
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	1 204 232	8 316	1 212 548
Daňové pohľadávky a dotácie	72 813	0	72 813
Iné pohľadávky	1 131 419	8 316	1 139 735
Krátkodobé pohľadávky spolu	56 142 384	108 103	56 250 487

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

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

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

Pohľadávky (EUR)	Stav k 31.03.2021	Stav k 31.03.2020
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	109 574 062	107 421 394
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	0	0
Hodnota pohľadávok, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať	0	0

5. Pohľadávky z finančného prenájmu (u prenajímateľa)

Informácie o dohodnutých platbách z finančného prenájmu sú uvedené nižšie:

EUR	Stav k 31.03.2021			Stav k 31.03.2020		
	Splatnosť			Splatnosť		
Názov položky	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov
Istina	1 139 685	1 773 594	0	1 235 762	1 947 350	5 544
Finančný výnos	92 452	78 542	0	105 890	94 103	51
Spolu	1 232 137	1 852 136	0	1 341 652	2 041 453	5 595

6. Odložená daňová pohľadávka

Informácie o výpočte odloženej daňovej pohľadávky a iné doplňujúce informácie k odloženej dani sú uvedené v poznámkach v časti IV bod 6 na strane 50.

7. Finančné účty

Finančnými účtami môže Spoločnosť voľne disponovať.

8. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia (EUR)	Stav k 31.03.2021	Stav k 31.03.2020
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	57 458	64 942
Licencie, služby k SW, služby k HW, internet	24 096	20 504
Príspevky NBS, poplatky	11 124	17 217
Prenájom, letenky	12 126	12 126
Reklama	0	6 205
Poistenie (vozidlá, činnosť...)	7 975	6 095
Odb.literatúra, online tlačoviny a online vzdelávanie	1 969	2 021
Ostatné	168	774
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	587 584	502 421
Provízie z poistenia	440 756	435 940
Časové rozlíšenie úrokov z odkladu splátok	73 937	0
Časové rozlíšenie úrokov z lízingových zmlúv	63 601	60 280
Časové rozlíšenie úrokov z úverových zmlúv	4 590	6 201
Ostatne časovo rozlíšené výnosy z úverových zmlúv	4 700	0
Spolu	645 042	567 363

Pasíva

1. Vlastné imanie

Informácie o pohyboch vo vlastnom imaní a iné dodatočné informácie o vlastnom imaní Spoločnosti sú uvedené v poznámkach v časti VIII na strane 52.

2. Sociálny fond

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

Názov položky	2021	2020
Začiatočný stav sociálneho fondu	1 569	1 053
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	157	516
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	157	516
Čerpanie sociálneho fondu	0	0
Konečný zostatok sociálneho fondu	1 726	1 569

3. Záväzky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. marcu 2021:

Názov položky (EUR)	Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti			Záväzky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka		
Dlhodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	0	179 164	1 726	0	180 890
Záväzky zo sociálneho fondu	0	0	1 726	0	1 726
Dlhodobé záväzky z derivátových operácií	0	179 164	0	0	179 164
Dlhodobé záväzky spolu	0	179 164	1 726	0	180 890
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	1 729 886	1 292 166	3 022 052
Záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	759 023	0	759 023
Záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	176	0	176
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	970 687	1 292 166	2 262 853
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	746 502	0	746 502
Záväzky voči zamestnancom	0	0	29 970	0	29 970
Záväzky zo sociálneho poistenia	0	0	21 990	0	21 990
Daňové záväzky a dotácie	0	0	176 063	0	176 063
Záväzky z derivátových operácií	0	0	12 966	0	12 966
Iné záväzky	0	0	505 513	0	505 513
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	2 476 388	1 292 166	3 768 554

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

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

4. Závazky z derivátových obchodov

Názov položky (EUR)	Stav k 31.03.2021			Stav k 31.03.2020		
	Účtovná hodnota pohľadávky	Účtovná hodnota záväzku	Dohodnutá cena podkladového nástroja	Účtovná hodnota pohľadávky	Účtovná hodnota záväzku	Dohodnutá cena podkladového nástroja
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:	0	12 966	7 250 000	0	59 998	20 600 000
239I9517I	0	0	0	0	53	100 000
24756806i	0	0	0	0	207	1 200 000
1653001604	0	0	0	0	1 691	1 800 000
1753000684	0	449	350 000	0	13 103	4 600 000
26700208I	0	3 631	2 400 000	0	16 594	5 200 000
1753001854	0	8 886	4 500 000	0	28 350	7 700 000
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	8 680	179 164	60 500 000	2 172	173 575	55 600 000
28922004I	0	19 238	4 500 000	0	35 910	6 500 000
1853001754	0	36 033	6 000 000	0	59 777	7 600 000
30680497I	0	30 521	7 000 000	0	47 153	11 000 000
31538980I	0	18 813	8 000 000	2 172	0	10 000 000
1953005444	0	33 623	8 500 000	0	18 081	10 500 000
2053000824	0	29 680	8 000 000	0	12 654	10 000 000
33550704I	0	11 256	5 000 000	0	0	0
34503731I	8 680	0	13 500 000	0	0	0
Spolu	8 680	192 130	67 750 000	2 172	233 573	76 200 000

Názov položky (EUR)	Stav k 31.03.2021		Stav k 31.03.2020	
	Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na		Zmena reálnej hodnoty (+/-) s vplyvom na	
	výsledok hospodárenia	vlastné imanie	výsledok hospodárenia	vlastné imanie
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:	0	47 032	0	0
1553000704	0	0	0	64
22250950I	0	0	0	1 105
23080044I	0	0	0	7 251
239I9517I	0	53	0	1 673
24756806i	0	207	0	338
1653001604	0	1 691	0	4 839
26700208i	0	12 963	0	11 158
1753000684	0	12 654	0	12 023
1753001854	0	19 464	0	6 526
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	0	919	0	0
28922004I	0	16 672	0	4 108
1853001754	0	23 744	0	2 361
30680497I	0	16 632	0	-15 404
31538980I	0	-20 985	0	0
33550704I	0	-11 256	0	0
34503731I	0	8 680	0	0
1953005444	0	-15 542	0	0
2053000824	0	-17 026	0	0

5. Rezervy

Prehľad pohybu rezerv za rok 2021 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky (EUR)	Stav k 1. 4. 2020	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. 3. 2021
Dlhodobé rezervy, z toho:	24 652	4 502	0	8 255	20 899
Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	24 652	4 502	0	8 255	20 899
Ine	24 652	4 502	0	8 255	20 899
Krátkodobé rezervy, z toho:	316 145	341 549	281 204	27 213	349 277
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	35 018	24 351	31 648	3 370	24 351
Rezerva na nevycerpanu dovolenku vrátane odvodov	27 990	20 032	27 990	0	20 032
Ine	7 028	4 319	3 658	3 370	4 319
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	281 127	317 198	249 556	23 843	324 926
Zamestnanecke bonusy a benefity	83 046	90 075	68 540	14 506	90 075
Koeficient DPH	12 856	12 462	12 856	0	12 462
Danové, účtovné poradenstvo a audit	28 190	12 500	27 436	754	12 500
Ine	157 035	202 161	140 724	8 583	209 889
Rezervy spolu	340 797	346 051	281 204	35 468	370 176

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky (EUR)	Stav k 1. 4. 2019	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. 3. 2020
Dlhodobé rezervy, z toho:	17 624	24 652	17 624	0	24 652
Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	17 624	24 652	17 624	0	24 652
Ine	17 624	24 652	17 624	0	24 652
Krátkodobé rezervy, z toho:	364 331	316 145	364 331	0	316 145
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	19 376	35 018	19 376	0	35 018
Rezerva na nevycerpanu dovolenku vrátane odvodov	15 576	27 990	15 576	0	27 990
Ine	3 800	7 028	3 800	0	7 028
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	344 955	281 127	344 955	0	281 127
Zamestnanecke bonusy a benefity	68 549	83 046	68 549	0	83 046
Koeficient DPH	36 838	12 856	36 838	0	12 856
Danové, účtovné poradenstvo a audit	29 540	28 190	29 540	0	28 190
Ine	210 028	157 035	210 028	0	157 035
Rezervy spolu	381 955	340 797	381 955	0	340 797

Predpokladaný hospodársky rok použitia dlhodobých rezerv je 2022.

6. Bankové úvery a vydané dlhopisy

Prehľad bankových úverov k je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky (EUR)	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v EUR k 31.03.2021	Suma istiny v EUR k 31.03.2020
Dlhodobé bankové úvery, z toho:	EUR			59 000 000	619 000 000
Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky	EUR	0,9	29.07.22 – 29.09.23	8 900 000	4 200 000
VÚB, a.s.	EUR	0,50 – 0,88	28.02.23 – 30.11.23	6 500 000	2 800 000
ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky	EUR	0,80 – 0,90	31.12.22 – 30.11.23	6 300 000	500 000
Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky	EUR	0,80 – 0,90	29.07.22 – 30.06.23	5 300 000	4 900 000
Toyota Motor Finance B.V.	EUR	3M Euribor + (0,49 – 1,30)	29.04.22 – 28.03.24	32 000 000	49 500 000
Krátkodobé bankové úvery, z toho:				44 801 473	40 762 166
Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky	EUR	0,9	28.5.2021	501 473	4 512 166
VÚB, a.s.	EUR	0,44 – 0,55	30.04.21 – 30.07.21	2 800 000	3 950 000
ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky	EUR	0,8	30.09.21 – 31.12.21	1 000 000	5 900 000
Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky	EUR	0,9	31.05.21 – 30.09.21	1 600 000	1 300 000
MUFG Bank (Europe) N.V. Vienna Branch	EUR	0,55	30.04.21 – 31.03.22	4 900 000	5 500 000
Mizuho Bank Europe N.V.	EUR	0,6	29.10.21 – 28.02.22	2 000 000	2 000 000
Toyota Motor Finance B.V.	EUR	3M Euribor + (0,33 – 0,49)	30.04.21 – 31.03.22	32 000 000	17 600 000
Spolu				103 801 473	102 662 166

Úvery nie sú zabezpečené.

7. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky (EUR)	Stav k 31.03.2021	Stav k 31.03.2020
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	52 008	40 982
Úroky z prijatých bankových úverov a z derivátov	52 008	40 982
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	233 673	213 792
Výnosy z poskytnutých úverov, pôžičiek a finančného lízingu	233 673	213 792
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	313 744	379 826
Výnosy z poskytnutých úverov, pôžičiek a finančného lízingu	313 744	379 826
Spolu	599 425	634 600

IV) Informácie, ktoré dopĺňujú a vysvetľujú položky výkazu ziskov a strát

1. Čistý obrat

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

Názov položky (EUR)	2021	2020
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	4 459 936	5 278 271
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	2 475 172	2 225 979
Tržby za tovar	1 984 764	3 052 292
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	4 914 472	3 933 114
Čistý obrat celkom	9 374 408	9 211 385

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

Výnosy

2. Tržby za vlastné výkony a tovar

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

EUR	Poplatky		Provízie		Tovar		Spolu	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Slovensko	835 827	709 953	1 639 345	1 516 026	1 984 764	3 052 292	4 459 936	5 278 271
Ostatné krajiny	0	0	0	0	0	0	0	0
Spolu	835 827	709 953	1 639 345	1 516 026	1 984 764	3 052 292	4 459 936	5 278 271

3. Ostatné výnosy z hospodárskej a finančnej činnosti

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

Názov položky (EUR)	2021	2020
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	1 694 127	791 060
Ostatné výnosy z finančného lízingu a poskytnutých úverov	30 050	44 342
Zmluvné pokuty, penále a úroky z omeškania	89 927	84 110
Tržby z predaja dlhodobého hmotného majetku	1 261 584	428 149
Výnosy z odpísaných pohľadávok	9 404	1 281
Náhrady škody, poisťné plnenia z poisťovní	124 957	54 955
Faktoringová provízia	178 205	178 223
Ostatné	0	0
Finančné výnosy, z toho:	3 236 452	3 144 348
Kurzové zisky, z toho:	12	680
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	12	680
Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:	3 236 440	3 143 335
Úrokové výnosy z finančného lízingu	111 405	131 273
Úrokové výnosy z poskytnutých úverov	3 118 344	3 012 067
Výnosy z derivátových operácií	6 691	328

Náklady

4. Náklady z hospodárskej a finančnej činnosti

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

Názov položky (EUR)	2021	2020
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	1 763 887	1 875 792
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	38 846	36 931
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	38 846	36 931
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:	1 725 041	1 838 861
Služby k hardvéru, služby k softvéru, licencie	388 279	382 909
Telefónne, poštovné a notárske poplatky	54 750	47 809
Nájomné a služby k nájmu	143 963	137 700
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	89 919	124 056
Náklady na inzerciu, reklamu a podporu predaja	240 256	272 952
Provízie	365 017	428 555
Cestovné	995	21 239
Náklady na reprezentáciu	16 102	36 061
Školenia	25 455	36 643
Skladové a dátové služby, členské poplatky	80 208	82 336
Opravy a údržba	103 895	44 035
Záložné právo, preverenie a inventúra vozidiel	116 516	127 540
Náklady na odobrané vozidlá	39 653	26 883
Ostatné služby a drobný NM	60 033	70 143
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	2 235 564	1 568 821
Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	1 230 583	361 887
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	630 443	928 739
Koeficient DPH	155 490	148 905
Poistenie majetku	101 495	72 069
Odpis pohľadávok	102 920	35 474
Ostatné	14 633	21 747
Finančné náklady, z toho:	534 905	543 183
Kurzové straty, z toho:	6 507	2 873
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	528 398	540 310
Nákladové úroky z prijatých úverov	348 155	354 980
Náklady na derivátové operácie	170 998	175 488
Bankové poplatky	9 245	9 842

5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky (EUR)	2021	2020
Osobné náklady, z toho:	891 186	932 676
Mzdy	637 405	665 805
Sociálne poistenie	158 473	182 696
Zdravotné poistenie	65 427	69 050
Sociálne zabezpečenie	29 881	15 125

6. Dane

Informácie o dočasných rozdieloch a výpočte odloženej dane:

Názov položky	Stav k 31.03.2020	Zaúčtovaná do vlastného imania	Zaúčtované do výkazu ziskov a strát	Stav k 31.03.2021
Dlhodobý majetok	-125 089	0	163 220	38 131
Pohľadávky	857 354	0	291 039	1 148 393
Rezervy	341 132	0	-5 400	335 732
Ostatné (deriváty)	229 450	-58 966	0	170 484
Celkom	1 302 847	-58 966	448 859	1 692 740
Sadzbá dane z príjmov (v %)	21,00%	21,00%	21,00%	21,00%
Odložená daňová pohľadávka (+)/daňový záväzok (-) vypočítaný	273 597	-12 383	94 260	355 474
Vplyv zmeny sadzby dane	0	0		0
Celková odložená daňová pohľadávka (+)/ daňový záväzok (-) po zmene sadzby	273 597	-12 383	94 260	355 474
Odložená daňová pohľadávka zaúčtovaná	273 597		-94 260	355 474

Doplňujúce informácie o odloženej dani:

Názov položky (EUR)	Stav k 31.03.2021	Stav k 31.03.2020
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala	0	0
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach	0	0
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	0	0
Suma odloženej dani z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	35 801	48 184

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

EUR	2021			2020		
Názov položky	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	1 349 419			666 542		
teoretická daň		283 378	21,00 %		139 974	21,00 %
Daňovo neuznané náklady	555 491	116 653		1 240 748	260 557	
Výnosy nepodliehajúce dani		0		0	0	
Vplyv nevykázananej odloženej daňovej pohľadávky	0	0		0	0	
Umorenie daňovej straty	0	0		0	0	
Zmena sadzby dane	0	0		0	0	
Iné	0	0		0	0	
Spolu		400 031	30,00 %		400 531	60,00 %
Splatná daň z príjmov		494 291	37,00 %		376 343	56,00 %
Odložená daň z príjmov		-94 260	-7,00 %		24 188	4,00 %
Celková daň z príjmov		400 031	30,00 %		400 531	60,00 %

V.) Informácie o iných aktívach a iných pasívach

Spoločnosť prenajíma 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 2021 spoločnosť evidovala 85 platných zmlúv k operatívne leasingu (k 31. marcu 2020 evidovala 64 platných zmlúv). Budúce výnosy súvisiace s týmito zmluvami predstavovali k 31. marcu 2021 čiastku 317 922 EUR (k 31. marcu 2020 čiastku 284 252 EUR).

VI.) Udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Po 31. marci 2021 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

VII.) Transakcie so spriaznenými stranami

1. Transakcie medzi Spoločnosťou a spriaznenými osobami

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	2021	2020
Úroky a výnosy z provízií	Toyota Central Europe Kft.	677 087	821 852
Výnosy z OPL	Toyota Central Europe – Slovakia s.r.o.	363 693	328 275
Ostatné výnosy	Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	37 515	19 171
Ostatné náklady	TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC	3 434	0
	TOYOTA Kreditbank GmbH	135 265	183 663
	TOYOTA FINANCIAL SERVICES CORPORATION	1 150	1 105
	Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	64 114	27 007

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	Stav k 31.03.2021	Stav k 31.03.2020
Úvery a pohľadávky	Toyota Central Europe Kft.	26 485	61 732
Pohľadávky a iné pohľadávky	Toyota Central Europe – Slovakia s.r.o.	11 941	44 345
Pôžičky	Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	64 000 000	67 100 000
Záväzky	TOYOTA Kreditbank GmbH	11 092	15 348
	TOYOTA FINANCIAL SERVICES CORPORATION	579	565
	Toyota Central Europe – Slovakia s.r.o.	0	89 147
	TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC	176	0
	Toyota Central Europe Kft.	758 444	274 421

VIII.) Prehľad pohybov vlastného imania

1. Vlastné imanie

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

Položka vlastného imania (EUR)	Stav k 1.4.2020	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.03.2021
Základné imanie	8 987 453	0	0	0	8 987 453
Zmena základného imania	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	176 246	0	0	13 301	189 547
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-183 217	47 951	12 383	0	-147 649
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 206 406	0	0	108 376	1 314 782
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	266 011	949 388	144 334	-121 677	949 388
Vlastné imanie spolu	10 452 899	997 339	156 717	0	11 293 521

Položka vlastného imania (EUR)	Stav k 1.4.2019	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.03.2020
Základné imanie	2 987 453	0	0	6 000 000	8 987 453
Zmena základného imania	6 000 000	0	0	-6 000 000	0
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	153 171	0	0	23 075	176 246
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-190 846	7 629	0	0	-183 217
Nerozdelený zisk minulých rokov	767 977	0	0	438 429	1 206 406
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	461 504	266 011	0	-461 504	266 011
Vlastné imanie spolu	10 179 259	273 640	0	0	10 452 899

2. Prehľad v pohybe oceňovacích rozdielov

Názov položky (EUR)	2021	2020
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	35 568	7 629
Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacích derivátov	35 568	7 629
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0
Spolu	35 568	7 629

3. Rozdelenie zisku za predchádzajúci rok 2020

Účtovný zisk za rok 2020 vo výške 266 011,40 EUR bol rozdelený nasledovne:

- Suma vo výške 13 300,57 EUR bude použitá na prídely do rezervného fondu Spoločnosti a teda z účtu 431 – Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní preúčtovaná na účet 421 – Rezervný fond
- Časť čistého zisku za účtovný rok 2020 vo výške 144 334,52 EUR bude rozdelená spoločníkom (t.j. vyplatený jedinému spoločníkovi Spoločnosti) a teda táto suma bude preúčtovaná na účet 364 – Záväzky voči spoločníkom a členom pri rozdeľovaní zisku
- Zvyšná časť čistého zisku za účtovný rok 2020 vo výške 108 376,31 EUR bude preúčtovaná voči účtu 428 – Nerozdelený zisk minulých rokov

4. Rozdelenie zisku za bežný rok 2021

Štatutárny orgán navrhuje rozdeliť zisk za rok 2021 nasledovne:

- Sumu vo výške 47 469,38 EUR použiť na prídelenie do rezervného fondu Spoločnosti a teda z účtu 431 – Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní preúčtovať na účet 421 – Rezervný fond;
- Časť čistého zisku za účtovný rok 2021 vo výške 236 643,77 EUR rozdeliť spoločníkom (t.j. vyplatiť jedinému spoločníkovi Spoločnosti) a teda túto sumu preúčtovať na účet 364 – Záväzky voči spoločníkom a členom pri rozdeľovaní zisku;
- Zvyšnú časť čistého zisku za účtovný rok 2021 vo výške 665 274,35 EUR preúčtovať voči účtu 428 – Nerozdelený zisk minulých rokov.

IX) Prehľad peňažných tokov

Na účely uvádzania údajov v prehľade peňažných tokov sa rozumie:

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

Spoločnosť zostavila prehľad peňažných tokov pomocou nepriamej metódy:

Názov položky (EUR)	2021	2020
Výsledok hospodárenia pred zdanením	1 349 419	666 542
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy dlhodobého majetku	502 642	429 202
Odpis zásob	0	0
Odpis pohľadávky	10 826	35 384
Zmena stavu opravnej položky k dlhodobému majetku	54 132	54 100
Zmena stavu opravnej položky k pohládkam	630 444	928 649
Zmena stavu opravnej položky k zásobám	0	0
Zmena stavu rezerv	29 379	-41 158
Úrokové náklady (netto)	-2 881 594	-2 788 355
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-31 001	-66 263
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0
Ostatné položky nezahrnuté do nepeňažných operácií	0	13 948
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-335 753	-767 951
Zmena pracovného kapitálu:		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	-2 426 285	-8 282 284
Úbytok (prírastok) zásob	-47 662	7 290
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	1 928 229	-1 014 421
Iné	0	0
Prevádzkové peňažné toky	-881 471	-10 057 366

Názov položky (EUR)	2021	2020
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Prevádzkové peňažné toky	-881 471	-10 057 366
Zaplatené úroky	-348 155	-354 980
Prijaté úroky	3 229 749	3 143 335
Zaplatená daň z príjmov	-413 081	-378 312
Vyplatené dividendy	-157 635	-23 076
Príjmy z mimoriadnych položiek	0	0
Ostatné položky nezahrnuté do prevádzkovej činnosti	0	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	1 429 407	-7 670 399
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-2 616 379	-1 907 257
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	1 261 584	428 149
Obstaranie finančných investícií	0	0
Poskytnuté dlhodobé pôžičky	0	0
Prijaté dividendy	0	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-1 354 795	-1 479 108
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania a ostatných kapitálových fondov	13 301	23 075
Príjmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk	1 139 307	9 258 800
Príjmy / splátky pôžičiek prijatých od spoločností v Skupine	0	0
Splátky dlhodobých záväzkov	0	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	1 152 608	9 281 875
Kurzové rozdiely k peňažným prostriedkom a ekvivalentom	0	0
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	1 227 220	132 368
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	1 411 000	1 278 632
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	2 638 220	1 411 000

Toyota Financial Services Slovakia s.r.o.

Galvaniho Business Centrum III

Galvaniho 15/A

821 04 Bratislava

tel.: +421 2 4821 3851

e-mail: toyotafinance@toyotafinance.sk