

Toyota Financial Services Slovakia s.r.o.

**Výročná správa a Účtovná závierka
k 31. marcu 2022
a Správa nezávislého audítora**

jún 2022



VÝROČNÁ SPRÁVA

HOSPODÁRSKY ROK 2022

ÚVOD

Vážené dámy, vážení pánové,
vážení přátelé,

když jsem psal úvod pro minulou výroční zprávu, tak jsem zmínil to, že minulý fiskální rok patřil jednoznačně k těm nejsložitějším v naší 16-leté historii. To jsem ale nevěděl (nikdo z nás), že i v tomto roce budeme čelit velmi podobným problémům, které navíc – v negativním slova smyslu – „vylepší“ v únoru započatý konflikt na Ukrajině, růst inflace, komplikace s dodávkami vozů (jakkoliv jsme v této oblasti měli větší štěstí než jiní) a trvalá nejistota s vývojem situace s COVID-19.

Naším záměrem, s vědomím výše uvedených vlivů, bylo udržet hospodaření společnosti ve stejných intencích, jako předcházející rok. A to se podařilo.

Kromě toho se nám podařilo spustit projekt biometrického dynamického podpisu ve své první fázi (etapě), kdy záměrem tohoto řešení je ulehčit práci našim zákazníkům a partnerům v souvislosti s uzavíráním finančních smluv pro koncové zákazníky. Další fáze vývoje tohoto řešení pak budou následovat.

Portfolio našich služeb u nově uzavíraných finančních smluv se de facto nezměnilo, stále převládaly úvěrové produkty, jakkoliv věřím, že zde se v rámci naší strategie posuneme v budoucnu více k produktům na bázi operativního leasingu.

Celkově jsme pak:

- profinancovali 2.801 vozů (nová i ojetá, nárůst oproti předchozímu roku o 27%) koncovým zákazníkům,
- zvýšili aktiva o 15%,
- dosáhli hospodářského výsledku před zdaněním ve výši 1,175 miliónu EUR.

Minulý finanční rok byl opravdu opět složitý a nebyli bychom schopni dosáhnout výsledků, ať již obchodních, nebo i finančních bez spolupráce mých kolegů a kolegů. Upřímně jim tak opět děkuji: nejen za spolupráci, ale i podporu a pochopení.

Rovněž tak děkuji našim partnerům: 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 Poisťovňa, a.s.

Rok nadcházející očekáváme opět jako rok složitý: COVID-19 evidentně jen tak nevymizí, navíc nás čeká i těžké období z důvodu zdražování vstupů a zřejmě i změny zákaznické poptávky.

Nicméně i tak se budeme snažit udržet hospodářské výsledky minimálně na podobné úrovni jako v letech předchozích a upevňovat naše pozice v rámci fleetu – záměrem bude přijít s produkty na bázi operativního leasingu.

S úctou

Ing. Aleš Kamarýt
jednatel



V Praze, 16 června 2022

TOYOTA FINANCIAL SERVICES SLOVAKIA S.R.O.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA A ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

ROK KONČIACI 31. MARCA 2022

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	05.01.2005
Právna forma	spoločnosť s ručením obmedzeným

Majetková účasť TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC 100%

Základný kapitál 8 987 tis. EUR, splatené

Štatutárny orgán Ing. Aleš Kamarýt – konateľ

Spoločnosť nemá zriadenú organizačnú zložku v zahraničí.

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

Spoločnosť nevynakladá prostriedky na výskum a vývoj.

Spoločnosť má minimálny vplyv na životné prostredie.

Spoločnosť nemá pobočky v zahraničí.

Po 31. marci 2022 do dňa zostavenia výročnej správy nenastali iné udalosti osobitného významu, ktoré by si vyžadovali zverejnenie.

NÁVRH NA ROZDELENIE HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU ZA HOSPODÁRSKY ROK 2022

Štatutárny orgán navrhuje vysporiadať hospodársky výsledok za rok 2022 nasledovne:

- prídel do Rezervného fondu vo výške 37 421,44 EUR
- vyplatenie dividendy vo výške 213 302,20 EUR
- prenesenie na účet Nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 497 705,13 EUR

PRODUKTY A SLUŽBY

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

Retail

Oblasť poskytovania finančných služieb koncovým zákazníkom, ktorí majú záujem obstaráť si (t.j. si ho prefinancovať), vozidlo značiek Toyota a Lexus, prípadne aj iných značiek.

Wholesale

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

Poistenie

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

RETAIL

o Retail - popis produktov a služieb

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

Toyota Leasing

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

Toyota Kredit

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

Toyota Genio

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

Toyota Rent

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

Toyota Easy

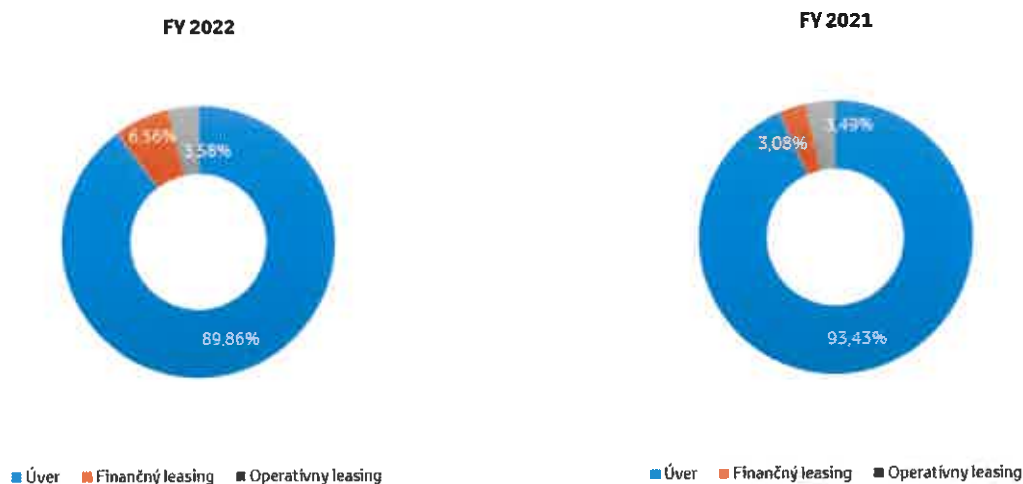
Špeciálna črta, ktorá odlišuje tento úverový produkt od iných, je garantovaná budúca hodnota vozidla. Tá umožňuje zákazníkovi dosiahnuť veľmi priaznivé mesačné splátky a navyše rozhodnúť o spôsobe ukončenia zmluvy až pri konci financovania. Práve to môže byť niekedy veľmi dôležité, veď aj Vaše potreby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

o 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.

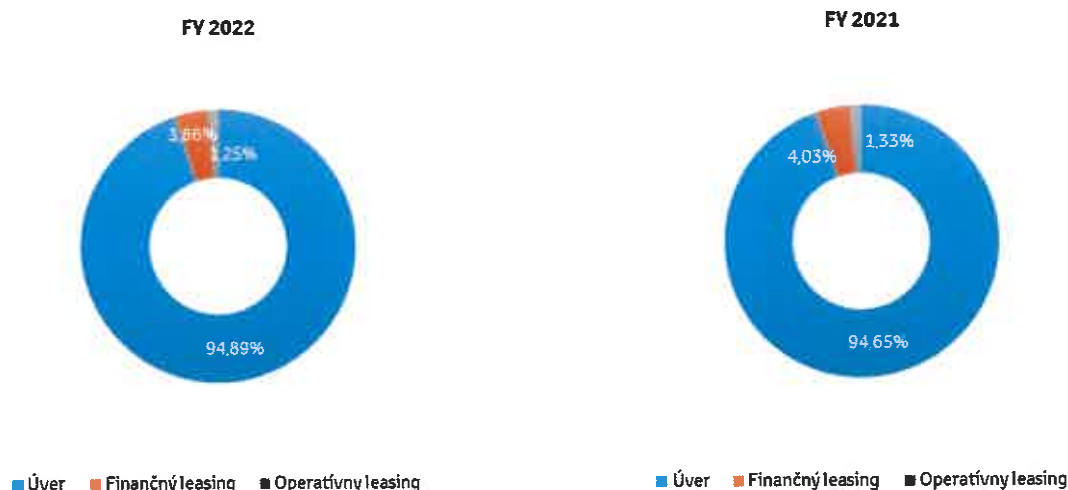
V nasledujúcom grafe vidieť pomer leasingových a úverových produktov za finančné roky 2021 a 2022, pričom tento pomer je už niekoľko rokov stabilný:

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



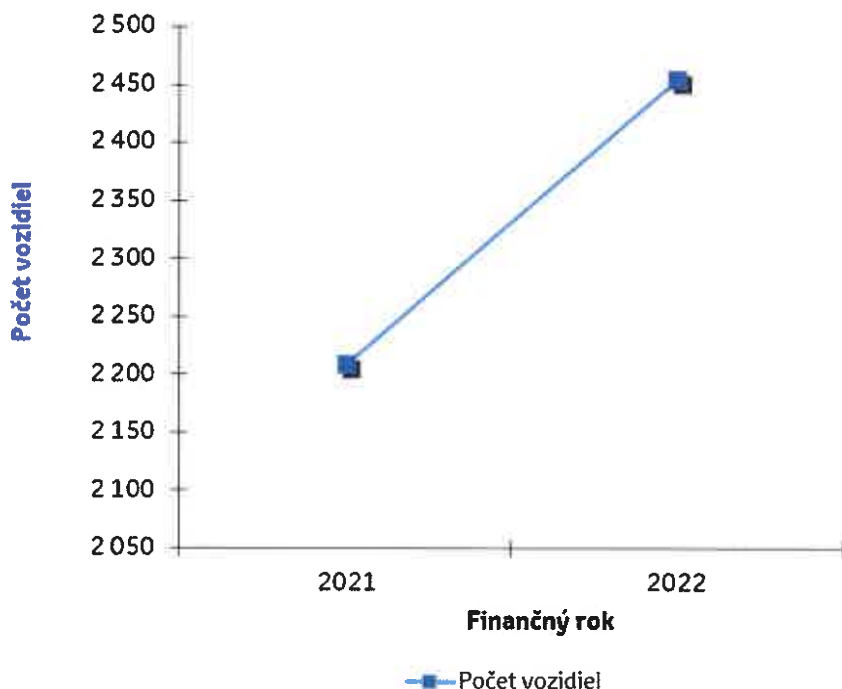
Z vyššie uvedeného vývoja je jasný pokračujúci trend popularity úverových produktov.

Graf č. 2 – Vývoj štruktúry portfólia podľa produktovej rady



V spolupráci so spoločnosťou Toyota Central Europe - Slovakia s.r.o. sa nám podarilo realizovať niekoľko úspešných kampaní (podrobnejšie popísané v nasledujúcej časti výročnej správy), ktoré pozitívne ovplyvnili vývoj počtu novo realizovaných obchodných prípadov. Počet uzatvorených zmlúv vzrástol o 11,2% (247 zmlúv).

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



o Retail - akčné ponuky

Pre podporu predaja finančných služieb pre koncových zákazníkov došlo v priebehu hospodárskeho roku k niekoľkým kampaňovým ponukám.

Napríklad mimoriadne úspešná kampaň Toyota Garant s 0% navýšením, ktorá umožňuje zákazníkom 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

o Wholesale – stručná história vývoja produktu

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

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

Schéma bola následne upravená v októbri 2005, keď boli do schémy implementované nové prvky zaistenia, došlo k reštrukturalizácii limitov a zásadnej úprave schémy pre financovanie predvážiacich vozidiel. Produkt bol taktiež prispôbený novým trhovým podmienkam, pričom nový cenník nadobudol platnosť od 1.4.2009. K ďalšej úprave cenníka došlo v januári 2022. Využíva sa možnosť automatizovaného uvoľňovania skladových vozidiel dealerom priamo z objednávacieho systému TOYOTA CENTRAL EUROPE („TCE“). To umožňuje dealerom flexibilne reagovať na meniace sa požiadavky zákazníkov a zaistiť financovanie skladov na konkrétne vozidlo aj mimo riadnych prevádzkových hodín našej kancelárie.

o Wholesale – produkty a služby

Ponúkané wholesale produkty majú pomenovanie podľa použitia:

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

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

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

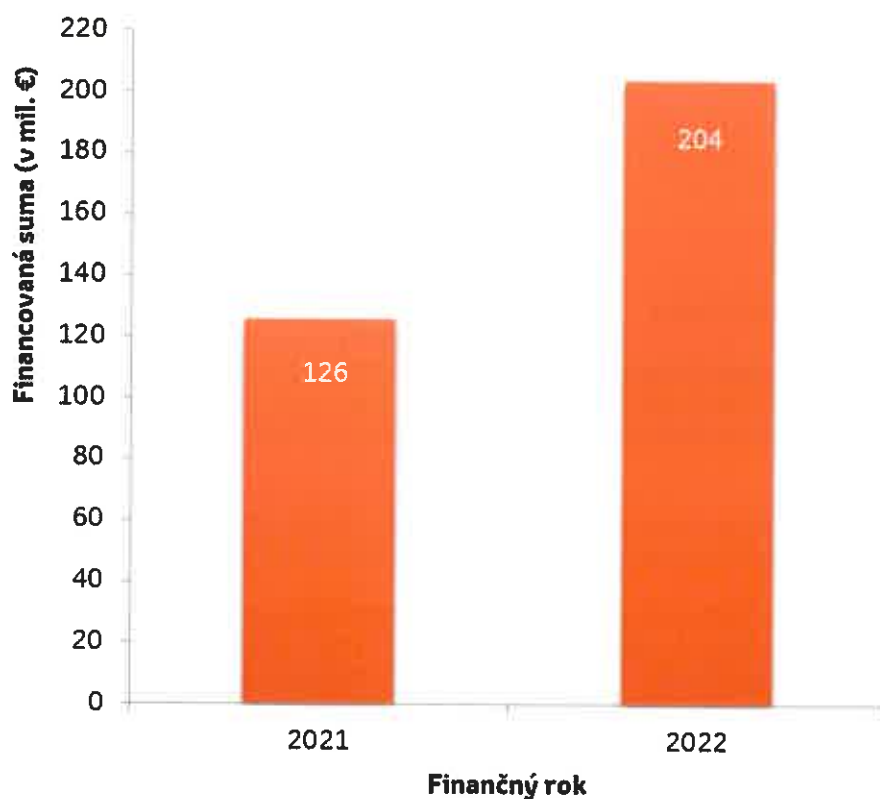
o Wholesale - vývoj

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

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

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

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



POISTENIE

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

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

Poistenie pre koncových zákazníkov

o Poistenie sprostredkované v zmluve o financovaní

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

Dopyt klientov na poistenie vozidla spolu s financovaním dosahuje stabilnú úroveň v porovnaní s predchádzajúcimi obdobiami. 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.

o Poistenie sprostredkované zákazníkom bez financovania

Pre tých zákazníkov, ktorý 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.

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 následne uzavrieť novú poistnú zmluvu. Výhodou je rozsah a kvalita ponuky pre zákazníka a individuálne postavená kalkulácia, zohľadňujúca zákazníkovu lojalitu.

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)

Dealerské centrum

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 oslovenia 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 klientskych informácií (NRKI), prostredníctvom ktorého sa nebankové subjekty informujú o bonite, dôveryhodnosti a platobnej morálke ich klientov. Prostredníctvom NRKI sa zároveň začala aj výmena príslušných dát s Bankovým registrom klientskych informácií. Plánuje sa pripojenie do systému Sociálnej poisťovne, kde budeme schopní preverovať výšku príjmu žiadateľa on-line.

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

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

Spoločnosť vymáha svoje pohľadávky v nadväznosti na upomienkové procesy prebiehajúce v troch etapách (e-mailové, písomné a telefonické upomienky). Pokiaľ klient ani po týchto výzvach svoje záväzky neuhradí, spoločnosť od zmluvy odstupuje, resp. predčasne ju ukončuje a klient je vyzvaný k pristaveniu financovaného predmetu. V prípade, keď záväzky klient neuhradí a financovaný predmet nepristaví, odovzdá pracovník správy portfólia podklady so zmluvou a vyčíslenou dlžnou čiastkou zmluvnej inkasnej agentúre, ktorá zaistí 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 22 zamestnancov. V priebehu roka Spoločnosť vytvorila dve nové pracovné miesta a počet zamestnancov sa tak medziročne navýšil o 10 %.

STRATÉGIE NA FINANČNÝ ROK 2023

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. Ponuka finančných služieb na báze operatívneho leasingu

Cieľ: implementácia produktov na báze operatívneho a operatívneho full-service leasingu tak, aby naša Spoločnosť spolu s dovozcom Toyota a Lexus do Slovenskej republiky dokázala plne pokryť dopyt po týchto službách. Implementácia nástrojov pre bezpapierové uzatváranie zmlúv s koncovými zákazníkmi, zrýchlenie rozhodovacieho procesu, optimalizácia práce so zmluvami.

		31. marca 2022	31. marca 2021		
		Brutto	Korekcia	Netto	Netto
AKTÍVA		EUR	EUR	EUR	EUR
A.	Neobežný majetok	5 421 476	1 671 066	3 750 410	3 362 226
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok	1 430 149	733 480	696 669	575 318
A.I. 2.	Softvér	1 136 215	729 356	406 859	459 805
3.	Oceniteľné práva	11 314	4 124	7 190	8 604
6.	Obstarávaný dlhodobý nehmotný majetok	282 620	0	282 620	106 909
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok	3 991 327	937 586	3 053 741	2 786 908
A.II. 3.	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	3 990 079	937 586	3 052 493	2 786 908
7.	Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	1 248	0	1 248	0
B.	Obežný majetok	137 836 610	3 475 935	134 360 675	116 006 771
B.I.	Zásoby	271 647	0	271 647	180 554
B.I. 1.	Materiál	6 847	0	6 847	8 202
5.	Tovar	264 800	0	264 800	172 352
B.II.	Dlhodobé pohľadávky	73 495 575	1 129 060	72 366 515	58 755 196
B.II. 1.	Pohľadávky z obchodného styku	70 317 418	1 111 021	69 206 397	56 545 259
6.	Pohľadávky z derivátových operácií	844 450	0	844 450	8 680
7.	Iné pohľadávky	2 079 354	18 039	2 061 315	1 845 783
8.	Odložená daňová pohľadávka	254 353	0	254 353	355 474
B.III.	Krátkodobé pohľadávky	63 356 344	2 346 875	61 009 469	54 395 865
B.III. 1.	Pohľadávky z obchodného styku	61 897 381	2 318 410	59 578 971	53 260 043
7.	Daňové pohľadávky	150 299	0	150 299	72 813
9.	Iné pohľadávky	1 308 664	28 465	1 280 199	1 063 009
B.IV.	Finančné účty	713 044	0	713 044	2 675 156
B.IV. 1.	Peniaze	4 151	0	4 151	6 222
2.	Účty v bankách	708 893	0	708 893	2 668 934
C.	Časové rozlíšenie	711 528	0	711 528	645 042
C. 1.	Náklady budúcich období dlhodobé	0	0	0	0
2.	Náklady budúcich období krátkodobé	68 681	0	68 681	57 458
4.	Príjmy budúcich období krátkodobé	642 847	0	642 847	587 584
AKTÍVA SPOLU		143 969 614	5 147 001	138 822 613	120 014 039

		31. 2022	marca	31. 2021	marca
		Netto		Netto	
PASÍVA		EUR		EUR	
A.	Vlastné imanie	12 575 247		11 293 521	
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	237 016		189 547	
A.IV.	1. Zákonný rezervný fond	237 016		189 547	
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia	656 222		-147 649	
A.VI.	1. Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	656 222		-147 649	
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov	1 946 125		1 314 782	
A.VII.	1. Nerozdelený zisk minulých rokov	1 946 125		1 314 782	
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	748 431		949 388	
B.	Závazky	125 734 663		108 121 093	
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet	1 934		180 890	
B.I.	9. Záväzky zo sociálneho fondu	1 934		1 726	
	11. Ostatné dlhodobé záväzky	0		179 164	
B.II.	Dlhodobé rezervy	16 858		20 899	
B.II.	2. Ostatné rezervy	16 858		20 899	
B.III.	Dlhodobé bankové úvery	78 000 000		59 000 000	
B.IV.	Krátkodobé záväzky	2 816 765		3 768 554	
B.IV.	1. Záväzky z obchodného styku	2 119 485		3 022 052	
	6. Záväzky voči zamestnancom	39 425		29 970	
	7. Záväzky zo sociálneho poistenia	28 695		21 990	
	8. Daňové záväzky a dotácie	82 369		176 063	
	9. Záväzky z derivátových operácií	10 894		12 966	
	10. Iné záväzky	535 897		505 513	
B.V.	Krátkodobé rezervy	396 205		349 277	
B.V.	1. Zákonné rezervy	24 538		24 351	
	2. Ostatné rezervy	371 667		324 926	
B.VI.	Bežné bankové úvery	44 502 901		44 801 473	
C.	Časové rozlíšenie	512 703		599 425	
C.	2. Výdavky budúcich období krátkodobé	66 083		52 008	
	3. Výnosy budúcich období dlhodobé	193 066		233 673	
	4. Výnosy budúcich období krátkodobé	253 554		313 744	
PASÍVA SPOLU		138 822 613		120 014 039	

		31. marca 2022	31. marca 2021
		Netto	Netto
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT		EUR	EUR
*	Čistý obrat	13 789 434	9 374 408
**	Výnosy z hospodárskej činnosti	10 225 648	6 154 063
I	Tržby z predaja tovaru	5 007 328	1 984 764
II	Tržby z predaja služieb	2 766 137	2 475 172
VI	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu	1 823 325	1 261 584
VII	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	628 858	432 543
**	Náklady na hospodársku činnosť	12 020 863	7 506 191
A	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	5 002 165	1 984 764
B	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	88 362	66 051
D	Služby	2 227 879	1 763 887
E	Osobné náklady	1 026 999	891 186
1.	Mzdové náklady	722 832	637 405
3.	Náklady na sociálne poistenie	265 674	223 900
4.	Sociálne náklady	38 493	29 881
F	Dane a poplatky	8 754	7 965
G	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku	641 253	556 774
H	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu	1 787 565	1 230 583
I	Opravné položky k pohľadávkam	904 554	722 537
J	Ostatné náklady na hospodársku činnosť	333 332	282 444
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	-1 795 215	-1 352 128
*	Pridaná hodnota	455 059	645 234
**	Výnosy z finančnej činnosti	3 570 748	3 236 452
XI.	Výnosové úroky	3 570 524	3 229 749
XII.	Kurzové zisky	143	12
XIII.	Výnosy z derivátových operácií	81	6 691
**	Náklady na finančnú činnosť	600 694	534 905
N	Nákladové úroky	408 920	348 155
O	Kurzové straty	5 705	6 507
P	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie	170 980	170 998
Q	Ostatné náklady na finančnú činnosť	15 089	9 245
*	Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	2 970 054	2 701 547
***	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením	1 174 839	1 349 419
S.	Daň z príjmov z bežnej činnosti	426 408	400 031
S. 1.	- splatná	538 422	494 291
S. 2.	- odložená	-112 014	-94 260
***	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	748 431	949 388

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 2022 a výsledok hospodárenia Spoločnosti 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 2022,
- 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

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

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

Nezávislosť

Od Spoločnosti sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (ďalej „Kódex IESBA“), ako aj v zmysle ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, ktoré sa vzťahujú na náš audit účtovnej závierky v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladie Zákon o štatutárnom audite a Kódex IESBA.

Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z výročnej správy (ale neobsahujú účtovnú závierku a našu správu audítora k nej).

Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s našim auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie, ktoré sú definované vyššie a pritom zvážiť, či sú tieto ostatné informácie významne nekonzistentné s účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či máme iný dôvod sa domnievať, že sú významne nesprávne.

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

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

- informácie uvedené vo výročnej správe za rok, za ktorý je účtovná závierka pripravená, sú v súlade s účtovnou závierkou, 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, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer 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, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus ako súčasť auditu podľa Medzinárodných 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 audítorské 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 našej 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 iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.


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




Ing. Eva Hupková, FCCA
Licencia SKAU č. 672

24. júna 2022
Bratislava, Slovenská republika

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

podnikateľov v podvojnom účtovníctve



zostavená k 31. 3. 2022

Číselné údaje sa zarovnávajú vpravo, ostatné údaje sa píše zľava. Nevyplnené riadky sa ponechávajú prázdne.

Údaje sa vyplňajú paličkovým písmom (podľa tohto vzoru), písacím strojom alebo tlačiarňou, a to čiernou alebo tmavomodrou farbou.

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

Daňové identifikačné číslo	Účtovná závierka	Účtovná jednotka	Mesiac Rok
2021929558	X riadna	malá	Za obdobie od 4 2021
IČO	mimoriadna	X veľká	do 3 2022
35915404	priebežná	(vyznačí sa x)	Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 4 2020
SK NACE			do 3 2021
64.91.0			

Priložené súčasti účtovnej závierky

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

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

Toyota Financial Services Slovakia s.r.o

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

Galvaniho

Číslo

15 / A

PSČ

Obec

821 0 Bratislava

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

Okresný súd Bratislava I

Oddiel: Sro, Vložka číslo: 34399 / B

Telefónne číslo

48213853

Faxové číslo

-

E-mailová adresa

monika.koskarova@toyota-fs.com

Zostavená dňa:

01.04.2022

Schválená dňa:

27.07.2022

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

Záznamy daňového úradu

Miesto pre evidenčné číslo

Odtlačok prezentačnej pečiatky daňového úradu



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



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



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



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



Ozna- čenie a	STRANA AKTÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2	
			Brutto - časť 1 Korekcia - časť 2	Netto	Netto 3
1.c.	Ostatné pohľadávky z obchodného styku (311A, 312A, 313A, 314A, 315A, 31XA) - /391A/	57	6 1 8 6 7 8 5 0 2 3 1 8 4 1 0	5 9 5 4 9 4 4 0	5 3 2 3 1 3 2 7
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	58			
3.	Ostatné pohľadávky voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	59			
4.	Ostatné pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľa- dávok voči prepojeným účtovným jednotkám (351A) - /391A/	60			
5.	Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu (354A, 355A, 358A, 35XA, 398A) - /391A/	61			
6.	Sociálne poistenie (336A) - /391A/	62			
7.	Daňové pohľadávky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347) - /391A/	63	1 5 0 2 9 9	1 5 0 2 9 9	7 2 8 1 3
8.	Pohľadávky z derivátových operácií (373A, 376A)	64			
9.	Iné pohľadávky (335A, 33XA, 371A, 374A, 375A, 378A) - /391A/	65	1 3 0 8 6 6 4 2 8 4 6 5	1 2 8 0 1 9 9	1 0 6 3 0 0 9
B.IV.	Krátkodobý finančný majetok súčet (r. 67 až r. 70)	66			
B.IV.1.	Krátkodobý finančný majetok v prepoje- ných účtovných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	67			
2.	Krátkodobý finančný majetok bez krátkodobé- ho finančného majetku v prepojených účtov- ných jednotkách (251A, 253A, 256A, 257A, 25XA) - /291A, 29XA/	68			
3.	Vlastné akcie a vlastné obchodné podielu (252)	69			
4.	Obstarávaný krátkodobý finančný majetok (259, 314A) - /291A/	70			



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

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



Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
A.V.	Ostatné fondy zo zisku r. 91 + r. 92	90		
A.V.1.	Štatutárne fondy (423, 42X)	91		
2.	Ostatné fondy (427, 42X)	92		
A.VI.	Oceňovacie rozdiely z precenenia súčet (r. 94 až r. 96)	93	6 5 6 2 2 2	- 1 4 7 6 4 9
A.VI.1.	Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov (+/- 414)	94	6 5 6 2 2 2	- 1 4 7 6 4 9
2.	Oceňovacie rozdiely z kapitálových účasí (+/- 415)	95		
3.	Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení (+/- 416)	96		
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov r. 98 + r. 99	97	1 9 4 6 1 2 5	1 3 1 4 7 8 2
A.VII.1.	Nerozdelený zisk minulých rokov (428)	98	1 9 4 6 1 2 5	1 3 1 4 7 8 2
2.	Neuhradená strata minulých rokov (-/429)	99		
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdo- bie po zdanení +/- r. 01 - (r. 81 + r. 85 + r. 86 + r. 87 + r. 90 + r. 93 + r. 97 + r. 101 + r. 141)	100	7 4 8 4 3 1	9 4 9 3 8 8
B.	Záväzky r. 102 + r. 118 + r. 121 + r. 122 + r. 136 + r. 139 + r. 140	101	1 2 5 7 3 4 6 6 3	1 0 8 1 2 1 0 9 3
B.I.	Dlhodobé záväzky súčet (r. 103 + r. 107 až r. 117)	102	1 9 3 4	1 8 0 8 9 0
B.I.1.	Dlhodobé záväzky z obchodného styku súčet (r. 104 až r. 106)	103		
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	104		
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podiele- vej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 475A, 476A)	105		
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 475A, 476A)	106		
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	107		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	108		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (471A, 47XA)	109		
5.	Ostatné dlhodobé záväzky (479A, 47XA)	110		
6.	Dlhodobé prijaté preddavky (475A)	111		
7.	Dlhodobé zmenky na úhradu (478A)	112		
8.	Vydané dlhopisy (473A/-/255A)	113		
9.	Záväzky zo sociálneho fondu (472)	114	1 9 3 4	1 7 2 6
10.	Iné dlhodobé záväzky (336A, 372A, 474A, 47XA)	115		
11.	Dlhodobé záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	116		1 7 9 1 6 4
12.	Odložený daňový záväzok (481A)	117		



Ozna- čenie a	STRANA PASÍV b	Číslo riadku c	Bežné účtovné obdobie 4	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 5
B.II.	Dlhodobé rezervy r. 119 + r. 120	118	1 6 8 5 8	2 0 8 9 9
B.II.1.	Zákonné rezervy (451A)	119		
2.	Ostatné rezervy (459A, 45XA)	120	1 6 8 5 8	2 0 8 9 9
B.III.	Dlhodobé bankové úvery (461A, 46XA)	121	7 8 0 0 0 0 0 0	5 9 0 0 0 0 0 0
B.IV.	Krátkodobé záväzky súčet (r. 123 + r. 127 až r. 135)	122	2 8 1 6 7 6 5	3 7 6 8 5 5 4
B.IV.1.	Záväzky z obchodného styku súčet (r. 124 až r. 126)	123	2 1 1 9 4 8 5	3 0 2 2 0 5 2
1.a.	Záväzky z obchodného styku voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	124	3 3 1 1 3 2	7 5 9 0 2 3
1.b.	Záväzky z obchodného styku v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	125	6 6 6 2	1 7 6
1.c.	Ostatné záväzky z obchodného styku (321A, 322A, 324A, 325A, 326A, 32XA, 475A, 476A, 478A, 47XA)	126	1 7 8 1 6 9 1	2 2 6 2 8 5 3
2.	Čistá hodnota zákazky (316A)	127		
3.	Ostatné záväzky voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	128		
4.	Ostatné záväzky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám (361A, 36XA, 471A, 47XA)	129		
5.	Záväzky voči spoločníkom a združeniu (364, 365, 366, 367, 368, 398A, 478A, 479A)	130		
6.	Záväzky voči zamestnancom (331, 333, 33X, 479A)	131	3 9 4 2 5	2 9 9 7 0
7.	Záväzky zo sociálneho poistenia (336A)	132	2 8 6 9 5	2 1 9 9 0
8.	Daňové záväzky a dotácie (341, 342, 343, 345, 346, 347, 34X)	133	8 2 3 6 9	1 7 6 0 6 3
9.	Záväzky z derivátových operácií (373A, 377A)	134	1 0 8 9 4	1 2 9 6 6
10.	Iné záväzky (372A, 379A, 474A, 475A, 479A, 47XA)	135	5 3 5 8 9 7	5 0 5 5 1 3
B.V.	Krátkodobé rezervy r. 137 + r. 138	136	3 9 6 2 0 5	3 4 9 2 7 7
B.V.1.	Zákonné rezervy (323A, 451A)	137	2 4 5 3 8	2 4 3 5 1
2.	Ostatné rezervy (323A, 32X, 459A, 45XA)	138	3 7 1 6 6 7	3 2 4 9 2 6
B.VI.	Bežné bankové úvery (221A, 231, 232, 23X, 461A, 46XA)	139	4 4 5 0 2 9 0 1	4 4 8 0 1 4 7 3
B.VII.	Krátkodobé finančné výpomoci (241, 249, 24X, 473A, /-255A)	140		
C.	Časové rozlíšenie súčet (r. 142 až r. 145)	141	5 1 2 7 0 3	5 9 9 4 2 5
C.1.	Výdavky budúcich období dlhodobé (383A)	142		
2.	Výdavky budúcich období krátkodobé (383A)	143	6 6 0 8 3	5 2 0 0 8
3.	Výnosy budúcich období dlhodobé (384A)	144	1 9 3 0 6 6	2 3 3 6 7 3
4.	Výnosy budúcich období krátkodobé (384A)	145	2 5 3 5 5 4	3 1 3 7 4 4



Označenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie 1	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie 2
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01	1 3 7 8 9 4 3 4	9 3 7 4 4 0 8
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02	1 0 2 2 5 6 4 8	6 1 5 4 0 6 3
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03	5 0 0 7 3 2 8	1 9 8 4 7 6 4
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04		
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05	2 7 6 6 1 3 7	2 4 7 5 1 7 2
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (+/-) (účtová skupina 61)	06		
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07		
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08	1 8 2 3 3 2 5	1 2 6 1 5 8 4
VII.	Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti (644, 645, 646, 648, 655, 657)	09	6 2 8 8 5 8	4 3 2 5 4 3
**	Náklady na hospodársku činnosť spolu r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14 + r. 15 + r. 20 + r. 21 + r. 24 + r. 25 + r. 26	10	1 2 0 2 0 8 6 3	7 5 0 6 1 9 1
A.	Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru (504, 507)	11	5 0 0 2 1 6 5	1 9 8 4 7 6 4
B.	Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok (501, 502, 503)	12	8 8 3 6 2	6 6 0 5 1
C.	Opravné položky k zásobám (+/-) (505)	13		
D.	Služby (účtová skupina 51)	14	2 2 2 7 8 7 9	1 7 6 3 8 8 7
E.	Osobné náklady (r. 16 až r. 19)	15	1 0 2 6 9 9 9	8 9 1 1 8 6
E.1.	Mzdové náklady (521, 522)	16	7 2 2 8 3 2	6 3 7 4 0 5
2.	Odmeny členom orgánov spoločnosti a družstva (523)	17		
3.	Náklady na sociálne poistenie (524, 525, 526)	18	2 6 5 6 7 4	2 2 3 9 0 0
4.	Sociálne náklady (527, 528)	19	3 8 4 9 3	2 9 8 8 1
F.	Dane a poplatky (účtová skupina 53)	20	8 7 5 4	7 9 6 5
G.	Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (r. 22 + r. 23)	21	6 4 1 2 5 3	5 5 6 7 7 4
G.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku (551)	22	6 4 9 5 6 2	5 0 2 6 4 2
2.	Opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku (+/-) (553)	23	- 8 3 0 9	5 4 1 3 2
H.	Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu (541, 542)	24	1 7 8 7 5 6 5	1 2 3 0 5 8 3
I.	Opravné položky k pohľadávkam (+/-) (547)	25	9 0 4 5 5 4	7 2 2 5 3 7
J.	Ostatné náklady na hospodársku činnosť (543, 544, 545, 546, 548, 549, 555, 557)	26	3 3 3 3 3 2	2 8 2 4 4 4
***	Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti (+/-) (r. 02 - r. 10)	27	- 1 7 9 5 2 1 5	- 1 3 5 2 1 2 8



Ozna- čenie a	Text b	Číslo riadku c	Skutočnosť	
			bežné účtovné obdobie	bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
			1	2
*	Pridaná hodnota (r. 03 + r. 04 + r. 05 + r. 06 + r. 07) - (r. 11 + r. 12 + r. 13 + r. 14)	28	4 5 5 0 5 9	6 4 5 2 3 4
**	Výnosy z finančnej činnosti spolu r. 30 + r. 31 + r. 35 + r. 39 + r. 42 + r. 43 + r. 44	29	3 5 7 0 7 4 8	3 2 3 6 4 5 2
VIII.	Tržby z predaja cenných papierov a podielov (661)	30		
IX.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku súčet (r. 32 až r. 34)	31		
IX.1.	Výnosy z cenných papierov a podielov od prepojených účtovných jednotiek (665A)	32		
2.	Výnosy z cenných papierov a podielov v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (665A)	33		
3.	Ostatné výnosy z cenných papierov a podielov (665A)	34		
X.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku súčet (r. 36 až r. 38)	35		
X.1.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku od prepojených účtovných jednotiek (666A)	36		
2.	Výnosy z krátkodobého finančného majetku v podielovej účasti okrem výnosov prepojených účtovných jednotiek (666A)	37		
3.	Ostatné výnosy z krátkodobého finančného majetku (666A)	38		
XI.	Výnosové úroky (r. 40 + r. 41)	39	3 5 7 0 5 2 4	3 2 2 9 7 4 9
XI.1.	Výnosové úroky od prepojených účtovných jednotiek (662A)	40	3 9 9 2 8 7	5 3 6 9 9 9
2.	Ostatné výnosové úroky (662A)	41	3 1 7 1 2 3 7	2 6 9 2 7 5 0
XII.	Kurzové zisky (663)	42	1 4 3	1 2
XIII.	Výnosy z precenenia cenných papierov a výnosy z derivátových operácií (664, 667)	43	8 1	6 6 9 1
XIV.	Ostatné výnosy z finančnej činnosti (668)	44		
**	Náklady na finančnú činnosť spolu r. 46 + r. 47 + r. 48 + r. 49 + r. 52 + r. 53 + r. 54	45	6 0 0 6 9 4	5 3 4 9 0 5
K.	Predané cenné papiere a podiely (561)	46		
L.	Náklady na krátkodobý finančný majetok (566)	47		
M.	Opravné položky k finančnému majetku (+/-) (565)	48		
N.	Nákladové úroky (r. 50 + r. 51)	49	4 0 8 9 2 0	3 4 8 1 5 5
N.1.	Nákladové úroky pre prepojené účtovné jednotky (562A)	50	7 7 1 5 4	6 4 1 1 4
2.	Ostatné nákladové úroky (562A)	51	3 3 1 7 6 6	2 8 4 0 4 1
O.	Kurzové straty (563)	52	5 7 0 5	6 5 0 7
P.	Náklady na precenenie cenných papierov a náklady na derivátové operácie (564, 567)	53	1 7 0 9 8 0	1 7 0 9 9 8
Q.	Ostatné náklady na finančnú činnosť (568, 569)	54	1 5 0 8 9	9 2 4 5



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

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. marcu 2022

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 Bratislava I, oddiel 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 huteľných 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 27. júla 2021 účtovnú závierku Spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie.

4. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. marcu 2022 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 2021 do 31. marca 2022.

5. Počet zamestnancov

Názov položky	Stav k 31.03.2022	Stav k 31.03.2021
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	22	20
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	22	20
počet vedúcich zamestnancov	3	2

6. Dátum schválenia audítora Spoločnosti

Valné zhromaždenie Spoločnosti schválilo dňa 27. júla 2021 spoločnosť PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. ako audítora účtovnej závierky za finančný rok končiaci 31. marca 2022.

7. Orgány a spoločníci Spoločnosti

Orgány Spoločnosti

	Stav k 31.03.2022	Stav k 31.03.2021
Konatelia:	Ing. Aleš Kamarýt	Ing. Aleš Kamarýt
Dozorná rada:	Ivo Joško Ljubica Martin Müssener Tomohei Matsushita (od 21.09.2021)	Ivo Joško Ljubica Martin Müssener Yulia Bugaeva (do 21.09.2021)
Prokurista:	Ing. Monika Koškárová	Ing. Monika Koškárová (od 07.07.2020) JUDr. Vladislav Šrojta (do 06.07.2020)

Spoločníci Spoločnosti

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. marcu 2022 a k 31. marcu 2021:

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	v %				
TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC	8 987 453	100	100	0		0
Spolu	8 987 453	100	100	0		0

8. Konsolidovaný celok

Spoločnosť sa zahrňuje do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC, so sídlom na Yew Tree Bottom Road, Great Burgh, Burgh Heath, Epsom, Surrey, KT 18 5UZ, Veľká Británia, ktorá je súčasťou konsolidovanej účtovnej závierky skupiny TOYOTA MOTOR CORPORATION, so sídlom na 1, Toyota – Cho, Toyota City, 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.

Pred koncom finančného roka Spoločnosti došlo k eskalácii politického napätia v regióne, ktoré vyústilo do vojnového konfliktu medzi Ruskou federáciou a Ukrajinou a výrazne zasiahlo celosvetové dianie, negatívne ovplyvnilo ceny komodít a finančné trhy a prispelo k zvýšeniu volatility podnikateľského prostredia. Situácia zostáva naďalej veľmi nestabilná a možno očakávať vplyv uvalených sankcií, obmedzenie aktivít spoločností pôsobiacich v danom regióne, ako aj dôsledky na celkové ekonomické prostredie, predovšetkým obmedzenie dodávateľských a odberateľských reťazcov. Spoločnosť nie je momentálne schopná plne posúdiť dôsledky budúceho vývoja tohto konfliktu na jej budúcu finančnú pozíciu a prevádzkovú činnosť, avšak v závislosti od ďalšieho vývoja situácie, dopady môžu byť negatívne a významné.

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

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

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

b) Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

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

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

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

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

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

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

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

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

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

c) Zásoby

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá 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 2022 sa pripravovala počas konfliktu na Ukrajine, rastúcich cien nerastných surovín, nedostatku výrobných komponentov, rastúcej inflácie a rastúcich úrokových sadzieb, a teda zohľadňuje odhady na výšku tvorby opravných položiek k majetku, pohľadávkam a iným položkám pod vplyvom očakávaného dopadu oneskorených dodávok automobilov, poklesu dodávok automobilov a nárastu cien všetkých komodít na finančnú a obchodnú situáciu klientov 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. marcu 2022 a ktoré boli použité k výpočtu opravných položiek v prvých mesiacoch nového finančného 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 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, 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 vyrovnáť 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. 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 ľarchu účtu 374 – Pohľadávky z nájmu istina so súvzťažným zápisom v prospech príslušného účtu účtovej triedy 6 – Výnosy. Vyradenie prenajatého majetku sa účtuje na ľarchu účtu príslušného účtu nákladov. V deň splatnosti dohodnutých platieb sa v účtovníctve prenajímateľa účtuje na ľarchu 374 – Pohľadávky z nájmu splatný finančný výnos so súvzťažným zápisom v prospech účtu 662 – Úroky.

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

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

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

o) Deriváty

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

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

Zmeny reálnych hodnôt derivátov určených na obchodovanie na verejnom 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 jednorazovo do tržieb po uzavretí leasingových zmlúv.

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

III. INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLÚJÚ POLOŽKY SÚVAHY

AKTÍVA

1. Dlhodobý nehmotný majetok

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

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.4.2021	0	1 111 507	11 314	0	0	106 909	0	1 229 730
Prírastky	0	0	0	0	0	203 629	0	203 629
Úbytky	0	3 211	0	0	0	0	0	3 211
Presuny	0	27 919	0	0	0	-27 918	0	0
Stav k 31.03.2022	0	1 136 215	11 314	0	0	282 620	0	1 430 149
Oprávky								
Stav k 1.4.2021	0	651 702	2 710	0	0	0	0	654 412
Prírastky	0	80 865	1 414	0	0	0	0	82 279
Úbytky	0	3 211	0	0	0	0	0	3 211
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2022	0	729 356	4 124	0	0	0	0	733 480
Opravné položky								
Stav k 1.4.2021	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 31.03.2022	0	0	0	0	0	0	0	0
Zostatková hodnota								
Stav k 1.4.2021	0	459 805	8 604	0	0	106 909	0	575 318
Stav k 31.03.2022	0	406 859	7 190	0	0	282 620	0	696 669

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Dlhodobý nehmotný majetok	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav k 1.4.2020	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

2. Dlhodobý hmotný majetok

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

Dlhodobý hmotný majetok	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav k 1.4.2021	0	0	3 757 419	0	0	0	0	0	3 757 419
Prírastky	0	0	0	0	0	0	2 613 374	0	2 613 374
Úbytky	0	0	2 379 466	0	0	0	0	0	2 379 466
Presuny	0	0	2 612 126	0	0	0	-2 612 126	0	0
Stav k 31.03.2022	0	0	3 990 079	0	0	0	1 248	0	3 991 327
Oprávky									
Stav k 1.4.2021	0	0	816 641	0	0	0	0	0	816 641
Prírastky	0	0	2 354 849	0	0	0	0	0	2 354 849
Úbytky	0	0	2 379 465	0	0	0	0	0	2 379 465
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2022	0	0	792 025	0	0	0	0	0	792 025
Opravné položky									
Stav k 1.4.2021	0	0	153 870	0	0	0	0	0	153 870
Prírastky	0	0	2 333	0	0	0	0	0	2 333
Úbytky	0	0	10 642	0	0	0	0	0	10 642
Presuny	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.03.2022	0	0	145 561	0	0	0	0	0	145 561
Zostatková hodnota									
Stav k 1.4.2021	0	0	2 786 908	0	0	0	0	0	2 786 908
Stav k 31.03.2022	0	0	3 052 493	0	0	0	1 248	0	3 053 741

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

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

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou a živelnou pohromou až do výšky 307 742 EUR (2021: 307 742 EUR). Na hmotný majetok spoločnosti nie je zriadené záložné právo a Spoločnosť má plné právo nakladania so svojim majetkom.

3. Zásoby

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

4. Pohľadávky

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

Pohľadávky	Stav k 1.4.2021	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyrazenia majetku z účtovníctva	Stav k 31.03.2022
Dlhodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	823 703	302 515	15 196	0	1 111 021
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	823 703	302 515	15 196	0	1 111 021
Ostatné dlhodobé pohľadávky, z toho:	16 915	3 752	2 628	0	18 039
Iné pohľadávky	16 915	3 752	2 628	0	18 039
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky spolu	840 618	306 267	17 824	0	1 129 060
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	1 777	896 606	66 185	0	2 318 410
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	1 777	896 606	66 185	0	2 318 410
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	76 726	9 645	9 025	48 882	28 465
Iné pohľadávky	76 726	9 645	9 025	48 882	28 465
Krátkodobé pohľadávky spolu	1 854	622 616	75 210	48 882	2 346 875

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 1.4.2020	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyrazenia 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	479 331	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

Dlhodobé pohľadávky Spoločnosti sú v lehote splatnosti. Veková štruktúra krátkodobých pohľadávok Spoločnosti k 31. marcu 2022 je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	60 890 670	1 006 711	61 897 381
Pohľadávky v rámci podielovej účasti okrem pohľadávok voči prepojeným účtovným jednotkám	25 982	3 549	29 531
Ostatné pohľadávky z obchodného styku	60 864 688	1 003 162	61 867 850
Ostatné krátkodobé pohľadávky, z toho:	1 445 413	13 550	1 458 963
Daňové pohľadávky a dotácie	150 299	0	150 299
Iné pohľadávky	1 295 114	13 550	1 308 664
Krátkodobé pohľadávky spolu	62 336 083	1 020 261	63 356 344

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku, z toho:	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 o záložnom práve prípadne obmedzenom práve disponovať s pohľadávkami a informácie o pohľadávkach krytých záložným právom sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Pohľadávky	Stav k 31.03.2022	Stav k 31.03.2021
Pohľadávky kryté záložným právom alebo inou formou zabezpečenia	130 134 939	109 574 062
Hodnota pohľadávok, na ktoré sa zriadilo záložné právo	0	0
Hodnota pohľadávok, pri ktorých je obmedzené právo s nimi nakladať	0	0

5. Pohľadávky z finančného prenájmu (u prenajímateľa)

Informácie o dohodnutých platbách z finančného prenájmu sú uvedené nižšie:

Názov položky	Stav k 31.03.2022				Stav k 31.03.2021		
	Splatnosť				Splatnosť		
	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	do jedného roka vrátane	od jedného roka do piatich rokov vrátane	viac ako päť rokov	
Istina	1 292 843	2 012 643	8 817	1 139 685	1 773 594		0
Finančný výnos	102 823	91 059	139	92 452	78 542		0
Spolu	1 395 666	2 103 702	8 957	1 232 137	1 852 136		0

6. Odložená daňová pohľadávka

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

7. Finančné účty

Finančnými účtami môže Spoločnosť voľne disponovať.

8. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Opis položky časového rozlíšenia	Stav k 31.03.2022	Stav k 31.03.2021
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	68 681	57 458
Licencie, služby k SW, služby k HW, internet	25 839	24 096
Príspevky NBS, poplatky	21 791	11 124
Prenájom, letenky	12 335	12 126
Poistenie (vozidlá, činnosť...)	7 815	7 975
Odb.literatúra, online tlačoviny a online vzdelávanie	735	1 969
Ostatné	166	168
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	642 847	587 584
Provízie z poistenia	513 739	440 756
Časové rozlíšenie úrokov z odkladu splátok	58 876	73 937
Časové rozlíšenie úrokov z lízingových zmlúv	5 243	63 601
Časové rozlíšenie úrokov z úverových zmlúv	58 307	4 590
Ostatne časovo rozlíšené výnosy	6 682	4 700
Spolu	711 528	645 042

PASÍVA

1. Vlastné imanie

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

2. Sociálny fond

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

Názov položky	2022	2021
Začiatkový stav sociálneho fondu	1 726	1 569
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	3 903	157
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	3 903	157
Čerpanie sociálneho fondu	3 695	0
Konečný zostatok sociálneho fondu	1 934	1 726

3. Závazky

Štruktúra záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. marcu 2022:

Názov položky	Závazky so zostatkovou dobou splatnosti			Závazky po lehote splatnosti	Spolu záväzky
	viac ako päť rokov	jeden rok až päť rokov	do jedného roka		
Dlhodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé záväzky, z toho:	0	0	1 934	0	1 934
Závazky zo sociálneho fondu	0	0	1 934	0	1 934
Dlhodobé záväzky spolu	0	0	1 934	0	1 934
Krátkodobé záväzky z obchodného styku, z toho:	0	0	936 636	1 182 849	2 119 485
Závazky voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	331 132	0	331 132
Závazky v rámci podielovej účasti okrem záväzkov voči prepojeným účtovným jednotkám	0	0	6 662	0	6 662
Ostatné záväzky z obchodného styku	0	0	598 842	1 182 849	1 781 691
Ostatné krátkodobé záväzky, z toho:	0	0	697 280	0	697 280
Závazky voči zamestnancom	0	0	39 425	0	39 425
Závazky zo sociálneho poistenia	0	0	28 695	0	28 695
Daňové záväzky a dotácie	0	0	82 369	0	82 369
Závazky z derivátových operácií	0	0	10 894	0	10 894
Iné záväzky	0	0	535 897	0	535 897
Krátkodobé záväzky spolu	0	0	1 633 916	1 182 849	2 816 765

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

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

4. Závazky z derivátových obchodov

Názov položky	Stav k 31.03.2022			Stav k 31.03.2021		
	Účtovná hodnota		Dohodnutá cena podkladového nástroja	Účtovná hodnota		Dohodnutá cena podkladového nástroja
	pohľadávky	záväzku		pohľadávky	záväzku	
Deriváty určené na obchodovanie, z toho:	0	10 894	6 500 000	0	12 966	7 250 000
28922004I	0	587	500 000	0	0	0
1853001754	0	7 437	3 000 000	0	0	0
30680497I	0	2 870	3 000 000	0	0	0
1753000684	0	0	0	0	449	350 000
26700208I	0	0	0	0	3 631	2 400 000
1753001854	0	0	0	0	8 886	4 500 000
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	844 450	0	61 000 000	8 680	179 164	60 500 000
28922004I	0	0	0	0	19 238	4 500 000
1853001754	0	0	0	0	36 033	6 000 000
30680497I	0	0	0	0	30 521	7 000 000
31538980I	13 557	0	6 000 000	0	18 813	8 000 000
1953005444	23 583	0	6 500 000	0	33 623	8 500 000
2053000824	32 955	0	6 000 000	0	29 680	8 000 000
33550704I	23 199	0	3 000 000	0	11 256	5 000 000
34503731I	220 829	0	11 500 000	8 680	0	13 500 000
2153004124	289 513	0	14 500 000	0	0	0
36351160I	240 814	0	13 500 000	0	0	0
Spolu	844 450	10 894	67 500 000	8 680	192 130	67 750 000

Názov položky	Stav k 31.03.2022		Stav k 31.03.2021	
	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	-87 864	0	47 032
28922004I	0	-18 651	0	0
1853001754	0	-28 596	0	0
30680497I	0	-27 651	0	0
23919517I	0		0	53
24756806i	0		0	207
1653001604	0		0	1 691
26700208i	0	-3 631	0	12 963
1753000684	0	-449	0	12 654
1753001854	0	-8 886	0	19 464
Zabezpečovacie deriváty, z toho:	0	-929 142	0	919
28922004I	0		0	16 672
1853001754	0		0	23 744
30680497I	0		0	16 632
31538980I	0	-32 370	0	-20 985
33550704I	0	-34 455	0	-11 256
34503731I	0	-212 149	0	8 680
1953005444	0	-57 206	0	-15 542
2053000824	0	-62 635	0	-17 026
2153004124	0	-289 513	0	0
36351160I	0	-240 814	0	0

5. Rezervy

Prehľad pohybu rezerv za rok 2022 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 1.4.2021	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31.03.2022
Dlhodobé rezervy, z toho:	20 899	3 440	0	7 481	16 858
Zákonné dlhodobé rezervy, z toho:	0	0	0	0	0
Ostatné dlhodobé rezervy, z toho:	20 899	3 440	0	7 481	16 858
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku a odstupné vrátane odvodov	20 899	3 440	0	7 481	16 858
Krátkodobé rezervy, z toho:	349 277	388 597	309 238	32 431	396 205
Zákonné krátkodobé rezervy, z toho:	24 351	24 538	24 351	0	24 538
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku vrátane odvodov	20 032	24 538	20 032	0	24 538
Iné	4 319	0	4 319	0	0
Ostatné krátkodobé rezervy, z toho:	324 926	364 059	289 206	32 431	371 667
Zamestnanecké bonusy a benefity	90 075	98 085	78 517	11 558	98 085
Koeficient DPH	12 462	14 353	12 462	0	14 353
Daňové, účtovné poradenstvo a audit	12 500	35 475	12 050	450	35 475
Ostatné	66 375	80 008	59 249	8 156	87 616
Poistenie	63 948	38 882	52 065	11 883	38 882
Marketing a reklama	51 117	61 400	51 117	0	61 400
Služby k SW	28 449	35 856	28 065	384	35 856
Rezervy spolu	370 176	392 037	309 238	39 912	413 063

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	01.04.2020	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31.03.2021
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
Rezerva na nevyčerpanú dovolenku a odstupné vrátane odvodov	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 nevyčerpanú dovolenku vrátane odvodov	27 990	20 032	27 990	0	20 032
Iné	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
Zamestnanecké bonusy a benefity	83 046	90 075	68 540	14 506	90 075
Koeficient DPH	12 856	12 462	12 856	0	12 462
Daňové, účtovné poradenstvo a audit	28 190	12 500	27 436	754	12 500
Iné	157 035	202 161	140 724	8 583	209 889
Rezervy spolu	340 797	346 051	281 204	35 468	370 176

Predpokladaný hospodársky rok použitia dlhodobých rezerv je 2023.

6. Bankové úvery a vydané dlhopisy

Prehľad bankových úverov k je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v mene EUR	
				k 31.03.2022	k 31.03.2021
Dlhodobé bankové úvery, z toho:				78 000 000	59 000 000
Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky	EUR	0,90	29.07.22 - 29.02.24	6 200 000	8 900 000
VÚB, a.s.	EUR	0,46 - 0,88	28.04.23 - 31.10.24	11 200 000	6 500 000
ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky	EUR	0,80 - 0,90	31.05.23 - 28.03.23	6 300 000	6 300 000
Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky	EUR	0,90	28.04.23 - 28.06.24	2 800 000	5 300 000
Toyota Motor Finance B.V.	EUR	3M Euribor + (0,48 - 1,30)	28.04.23 - 28.03.25	51 500 000	32 000 000
Krátkodobé bankové úvery, z toho:				44 502 901	44 801 473
Citibank Europe plc, pobočka zahraničnej banky	EUR	0,90	29.07.22 - 31.03.23	5 702 901	501 473
VÚB, a.s.	EUR	0,62 - 0,75	28.02.23 - 31.3.23	2 000 000	2 800 000
ING Bank N.V., pobočka zahraničnej banky	EUR	0,80 - 0,90	31.12.22 - 31.03.23	2 500 000	1 000 000
Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky	EUR	0,90	29.07.22 - 28.02.23	5 800 000	1 600 000
MUFG Bank (Europe) N.V. Vienna Branch	EUR	0,55	29.04.22 - 30.11.22	4 500 000	4 900 000
Mizuho Bank Europe N.V.	EUR	0,60	31.08.22 - 28.02.23	3 500 000	2 000 000
Toyota Motor Finance B.V.	EUR	3M Euribor + (0,48 - 1,29)	29.04.22 - 31.01.23	20 500 000	32 000 000
Spolu				122 502 901	103 801 473

Úvery nie sú zabezpečené.

7. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	Stav k 31.03.2022	Stav k 31.03.2021
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	66 083	52 008
Úroky z prijatých bankových úverov a z derivátov	66 083	52 008
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	193 066	233 673
Výnosy z poskytnutých úverov, pôžičiek a finančného lízingu	193 066	233 673
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	253 554	313 744
Výnosy z poskytnutých úverov, pôžičiek a finančného lízingu	253 554	313 744
Spolu	512 703	599 425

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

1. Čistý obrat

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

Názov položky	2022	2021
Tržby za vlastné výkony a tovar, z toho:	7 773 465	4 459 936
Tržby za vlastné výrobky	0	0
Tržby z predaja služieb	2 766 137	2 475 172
Tržby za tovar	5 007 328	1 984 764
Výnosy zo zákazky	0	0
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0	0
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	6 015 969	4 914 472
Čistý obrat celkom	13 789 434	9 374 408

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

VÝNOSY

2. Tržby za vlastné výkony a tovar

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

Oblasť odbytu	Nájom a Poplatky		Provízie		Tovar		Spolu	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Slovensko	943 602	835 827	1 822 535	1 639 345	5 007 328	1 984 764	7 773 465	4 459 936
Ostatné krajiny	0	0	0	0	0	0	0	0
Spolu	943 602	835 827	1 822 535	1 639 345	5 007 328	1 984 764	7 773 465	4 459 936

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	2022	2021
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:	0	0
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	2 452 183	1 694 127
Ostatné výnosy z finančného lízingu a poskytnutých úverov	66 062	30 050
Pokuty, penále a úroky z omeškania	54 519	89 927
Tržby z predaja dlhodobého hmotného majetku	1 823 325	1 261 584
Výnosy z odpísaných pohľadávok	6 738	9 404
Náhrady škody, poistné plnenia z poisťovní	171 540	124 957
Faktoringová provízia	286 378	178 205
Koeficient DPH	43 621	0
Finančné výnosy, z toho:	3 570 748	3 236 452
Kurzové zisky, z toho:	143	12
kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	12
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>	<i>3 570 605</i>	<i>3 236 440</i>
Úrokové výnosy z finančného lízingu	138 061	111 405
Úrokové výnosy z poskytnutých úverov	3 432 165	3 118 344
Výnosy z derivátových operácií	81	6 691
Ostatné	298	0

NÁKLADY

4. Náklady z hospodárskej a finančnej činnosti

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

Názov položky	2022	2021
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	2 227 879	1 763 887
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	51 310	38 846
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	51 310	38 846
Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:	2 176 569	1 725 041
Služby k hardvéru, služby k softvéru, licencie	446 535	388 279
Telefónne, poštovné a notárske poplatky	54 869	54 750
Nájomné a služby k nájmu	145 417	143 963
Právne, ekonomické a iné poradenstvo	71 405	89 919
Náklady na inzerciu, reklamu a podporu predaja	375 567	240 256
Provízie	572 563	365 017
Cestovné	7 894	995
Náklady na reprezentáciu	23 422	16 102
Školenia	28 815	25 455
Skladové a dátové služby, členské poplatky	87 213	80 208
Opravy a údržba	110 200	103 895
Záložné právo, preverenie a inventúra vozidiel	112 488	116 516
Náklady na odobrané vozidlá	51 946	39 653
Ostatné služby	88 236	60 033
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	3 025 451	2 235 564
Zostatková cena predaného dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	1 787 566	1 230 583
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	780 695	630 443
Koeficient DPH	164 882	155 490
Poistenie majetku	117 556	101 495
Odpis pohľadávok	123 859	102 920
Ostatné	50 893	14 633
Finančné náklady, z toho:	600 694	534 905
Kurzové straty, z toho:	5 705	6 507
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0	0
Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:	594 989	528 398
Nákladové úroky z prijatých úverov	408 920	348 155
Náklady na derivátové operácie	170 980	170 998
Bankové poplatky	15 089	9 245

5. Osobné náklady

Prehľad osobných nákladov Spoločnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Názov položky	2022	2021
Osobné náklady, z toho:	1 026 999	891 186
Mzdy	722 832	637 405
Ostatné náklady na závislú činnosť	0	0
Sociálne poistenie	188 435	158 473
Zdravotné poistenie	77 239	65 427
Sociálne zabezpečenie	38 493	29 881

6. Dane

Informácie o dočasných rozdieloch a výpočte odloženej dane:

Názov položky	Stav k 31.03.2021	Zaúčtovaná do vlastného imania	Zaúčtované do výkazu ziskov a strát	Stav k 31.03.2022
Dlhodobý majetok	38 131	0	-94 467	-56 336
Pohľadávky	1 148 393	0	577 798	1 726 191
Rezervy	335 732	0	50 069	385 801
Ostatné	170 484	-1 014 934	0	-844 450
Celkom	1 692 740	-1 014 934	533 399	1 211 205
Sadzba dane z príjmov (v %)	21%	21%	21%	21%
Odložená daňová pohľadávka (+)/daňový záväzok (-) vypočítaný	355 474	-213 136	112 014	254 353
Odložená daňová pohľadávka zaúčtovaná	355 474	-213 136	112 014	254 353

Informácie za predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

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	229 450	-58 966	0	170 484
Celkom	1 302 847	-58 966	448 859	1 692 740
Sadzba dane z príjmov (v %)	21%	21%	21%	21%
Odložená daňová pohľadávka (+)/daňový záväzok (-) vypočítaný	273 597	-12 383	94 260	355 474
Odložená daňová pohľadávka zaúčtovaná	273 597	-12 383	94 260	355 474

Doplňujúce informácie o odloženej dani:

Názov položky	Stav k 31.03.2022	Stav k 31.03.2021
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	-177 334	35 801

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

Názov položky	2022			2021		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	1 174 839			1 349 419		
teoretická daň		246 716	21%		283 378	21%
Daňovo neuznané náklady	854 286	179 400		555 491	116 653	
Výnosy nepodliehajúce dani	0	0		0	0	
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	0	0		0	0	
Zmena sadzby dane	0	0		0	0	
Iné	1 390	292		0	0	
Spolu		426 408	36%		400 031	29,64%
Splatná daň z príjmov		538 422	46%		494 291	36,63%
Odložená daň z príjmov		-112 014	- 10%		-94 260	- 6,99%
Celková daň z príjmov		426 408	36%		400 031	29,64%

V. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

Spoločnosť prenájima formou finančného leasingu fyzickým a právnickým osobám s trvalým bydliskom resp. sídlom v SR osobné a úžitkové vozidlá značky Toyota a Lexus. K 31. marcu 2022 spoločnosť evidovala 105 platných zmlúv k operatívne leasingu (k 31. marcu 2021 evidovala 85 platných zmlúv). Budúce výnosy súvisiace s týmito zmluvami predstavovali k 31. marcu 2022 čiastku 402 577 EUR (k 31. marcu 2021 čiastku 317 922 EUR).

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

Po 31. marci 2022 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

VII. TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

1. Transakcie medzi Spoločnosťou a spriaznenými osobami

Charakteristika transakcie	Spriaznená osoba	2022	2021
Úroky a výnosy z provízií	Toyota Central Europe Kft.	657 063	677 087
Výnosy z operatívneho leasingu	Toyota Central Europe – Slovakia s.r.o.	563 000	363 693
Ostatné výnosy	Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	28 232	37 515
Ostatné náklady	TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC	7 858	3 434
Ostatné náklady	TOYOTA Kreditbank GmbH	146 650	135 265
Ostatné náklady	TOYOTA FINANCIAL SERVICES CORPORATION	1 247	1 150
Ostatné náklady	Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	77 154	64 114
Spriaznená osoba		Stav k 31.03.2022	Stav k 31.03.2021
Úvery a pohľadávky	Toyota Central Europe Kft.	40 438	26 485
Pohľadávky a iné pohľadávky	Toyota Central Europe – Slovakia s.r.o.	2 791	11 941
		72 000	
Pôžičky	Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	000	64 000 000
Závázky	TOYOTA Kreditbank GmbH	17 951	11 092
Závázky	TOYOTA FINANCIAL SERVICES CORPORATION	649	579
Závázky	Toyota Central Europe – Slovakia s.r.o.	0	0
Závázky	TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC	6 662	176
Závázky	Toyota Central Europe Kft.	758 444	758 444

VIII. PREHĽAD POHYBOV VLASTNÉHO IMANIA

1. Vlastné imanie

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

Položka vlastného imania	Stav k 1.4.2021	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.03.2022
Základné imanie	8 987 453	0	0	0	8 987 453
Zákonný rezervný fond a nedeliteľný fond	189 547	0	0	47 469	237 016
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	-147 649	1 034 091	230 220	0	656 222
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 314 782	0	0	631 343	1 946 125
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	949 388	748 430	270 575	-678 812	748 431
Vlastné imanie spolu	11 293 521	1 782 521	500 795	0	12 575 247

Položka vlastného imania	Stav k 1.4.2020	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31.03.2021
Základné imanie	8 987 453	0	0	0	8 987 453
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

2. Prehľad v pohybe oceňovacích rozdielov

Názov položky	2022	2021
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	803 871	35 568
<i>Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacích derivátov</i>	803 871	35 568
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0
Spolu	803 871	35 568

3. Rozdelenie zisku za predchádzajúci rok 2021

Účtovný zisk za rok 2021 vo výške 949 387,5 EUR bol rozdelený nasledovne:

- Suma vo výške 47 469,38 EUR bola 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 2021 vo výške 270 575,44 EUR bola rozdelená spoločníkom (t.j. vyplatený jedinému spoločníkovi Spoločnosti) a teda táto suma bola preúčtovaná na účet 364 – Záväzky voči spoločníkom a členom pri rozdeľovaní zisku
- Zvyšná časť čistého zisku za účtovný rok 2021 vo výške 631 342,68 EUR bola preúčtovaná voči účtu 428 – Nerozdelený zisk minulých rokov

4. Rozdelenie zisku za bežný rok 2022

Štatutárny orgán navrhuje za rok 2022 nasledovne:

- Sumu vo výške 37 421,44 EUR použiť na prídely 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 2022 vo výške 213 302,20 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 2022 vo výške 497 705,13 EUR preúčtovať voči účtu 428 – Nerozdelený zisk minulých rokov.

IX. PREHLAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Na účely uvádzania údajov v prehľade peňažných tokov sa rozumie:

- a) 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,
- b) 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	2022	2021
Výsledok hospodárenia pred zdanením	1 174 839	1 349 419
<i>Úpravy o nepeňažné operácie:</i>		
Odpisy dlhodobého majetku	649 562	502 642
Odpis zásob	0	0
Odpis pohľadávky	0	10 826
Zmena stavu opravnej položky k dlhodobému majetku	-8 309	54 132
Zmena stavu opravnej položky k pohľadávkam	780 695	630 444
Zmena stavu opravnej položky k zásobám	0	0
Zmena stavu rezerv	42 887	29 379
Úrokové náklady (netto)	-3 161 604	-2 881 594
Strata / (zisk) z predaja dlhodobého majetku	-35 760	-31 001
Výnosy z dlhodobého finančného majetku	0	0
Ostatné položky nezahrnuté do nepeňažných operácií	0	0
Zisk z prevádzky pred zmenou pracovného kapitálu	-557 690	-335 753
<i>Zmena pracovného kapitálu:</i>		
Úbytok (prírastok) pohľadávok z obchodného styku a časového rozlíšenia	-21 173 225	-2 426 285
Úbytok (prírastok) zásob	-91 093	-47 662
(Úbytok) prírastok záväzkov a časového rozlíšenia	-1 123 774	1 928 229
Iné	0	0
Prevádzkové peňažné toky	-22 945 782	-881 471
Názov položky	2022	2021
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
Prevádzkové peňažné toky	-22 945 782	-881 471
Zaplatené úroky	-408 920	-348 155
Prijaté úroky	3 570 524	3 229 749
Zaplatená daň z príjmov	-634 187	-413 081
Vyplatené dividendy	-318 045	-157 635
Príjmy z mimoriadnych položiek	0	0
Ostatné položky nezahrnuté do prevádzkovej činnosti	1 019 078	0
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	-19 717 332	1 429 407
Peňažné toky z investičnej činnosti		
Nákup dlhodobého majetku	-2 817 002	-2 616 379
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	1 823 325	1 261 584
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	-993 677	-1 354 795
Peňažné toky z finančnej činnosti		
Príjmy zo zvýšenia základného imania a ostatných kapitálových fondov	47 469	13 301
Príjmy / splátky úverov a pôžičiek od bánk	18 701 428	1 139 307
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti	18 748 897	1 152 608
Prírastky (úbytky) peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	-1 962 112	1 227 220
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	2 675 156	1 411 000
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci roka	713 044	2 638 220