



Toyota Financial Services Czech s.r.o.

VÝROČNÍ ZPRÁVA  
HOSPODÁŘSKÝ ROK 2022



## OBSAH

<b>Úvod</b>	5
<b>Společnost</b>	6
<b>Produkty a služby</b>	8
Retail	9
Wholesale	12
Pojištění	13
<b>Řízení rizik</b>	16
<b>Strategie</b>	17
<b>Zpráva nezávislého auditora</b>	18
<b>Účetní závěrka</b>	22
Rozvaha k 31. březnu 2022	24
Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. března 2022	26
Přehled o peněžních tocích za rok končící 31. března 2022	27
Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. března 2022	28
1. Všeobecné informace	29
2. Účetní postupy	29
3. Dlouhodobý nehmotný majetek	33
4. Dlouhodobý hmotný majetek	34
5. Pohledávky	35
6. Vlastní kapitál	36
7. Závazky, budoucí závazky a podmíněné závazky	36
8. Závazky k úvěrovým institucím	37
9. Časové rozlišení pasiv	39
10. Finanční deriváty	39
11. Transakce se spřízněnými stranami	40
12. Zaměstnanci	40
13. Daň z příjmů	41
14. Následné události	41
<b>Zpráva o vztazích</b>	42





## 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 21-leté historii. To jsem ale nevěděl (nikdo z nás), že i v roce tomto 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 trvajících 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 segmentovaného (auto) pojištění ve splátkách, kdy záměrem tohoto řešení je nabídnout klientům férovou pojistku odpovídající jeho profilu.

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.

K samotné výkonnosti naší firmy:

- celkově jsme profinancovali 4 594 vozidel, což byl nárůst o 33,86 % oproti předchozímu roku,
- stále vysoký podíl si udržovalo financování formou úvěru – 85,85 % z celkového počtu všech uzavřených smluv,
- celkový počet aktivních úvěrových a leasingových smluv skončil na hodnotě 10 469 ks,
- celková aktiva vzrostla o 30,48 % a skončila na hodnotě 5,2 mld Kč,
- hospodářský výsledek (před zdaněním) pak skončil na hodnotě 173,6 mil. Kč.

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

Kromě poděkování svým kolegyním a kolegům pak samozřejmě děkuji vedení a zaměstnancům našich partnerů – prodejně síti Toyota a Lexus, lokálnímu zastoupení Toyota a Lexus – Toyota Central Europe – Czech s.r.o. a všem spolupracujícím pojišťovnám – Allianz pojišťovna, a.s., Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Generali Česká pojišťovna a.s. a UNIQA pojišťovna, 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, 30. června 2022

## SPOLEČNOST

VÝROČNÍ ZPRÁVA ZA HOSPODÁŘSKÉ OBDOBÍ KONČÍCÍ 31. BŘEZNA 2022

### Základní údaje:

Název	<b>Toyota Financial Services Czech s.r.o.</b>
IČO	<b>654 13 261</b>
Sídlo	<b>Bavorská 2662/1, 155 00 Praha 5 - Stodůlky</b>
Datum vzniku	<b>30. dubna 1996</b>
Právní forma	<b>společnost s ručením omezeným</b>
Majetková účast	<b>TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) plc 100 %</b>
Základní kapitál	<b>44 000 000 Kč, splaceno</b>
Statutární orgán	<b>Ing. Aleš Kamarýt – jednatel</b>

Společnost Toyota Financial Services Czech s.r.o. je členem České leasingové a finanční asociace.

### Vznik společnosti

Společnost Toyota Financial Services Czech s.r.o. vznikla v roce 2000 jako nástupce původní BB-Leasing s.r.o. (založena v roce 1996), a to na základě převzetí 100 % obchodního podílu původní společnosti BB-Leasing s.r.o. novým vlastníkem – společností TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) plc z Velké Británie.





## PRODUKTY A SLUŽBY

Obchodní činnost společnosti Toyota Financial Services Czech s.r.o. (dále jen „TFSCZ“) je realizována ve třech základních produktových rovinách. Jednotlivé produktové řady se navzájem doplňují a vytvářejí tak celek, který umožňuje našim zákazníkům i spolupracujícím partnerům využít maximální nabídky portfolia finančních a pojišťovacích služeb.



### RETAIL

Oblast poskytování finančních služeb koncovým zákazníkům, kteří mají záměr pořídit si (tj. financovat) nové nebo ojeté vozy Toyota a Lexus nebo vozy ostatních značek.

### POJIŠTĚNÍ

Je poskytováno jak pro zákazníky využívající některou z finančních služeb, zákazníky pořizující si vozidla v hotovosti, tak i pro zákazníky po ukončeném financování.

### WHOLESALE

Část produktového portfolia TFSCZ určená na podporu sítě autorizovaných prodejců Toyota a Lexus.



## RETAIL

### RETAIL – POPIS PRODUKTŮ A SLUŽEB

**Portfolio finančních služeb je i nadále schopné plně uspokojit širokou škálu zákaznických potřeb a očekávání. Jsou v něm zastoupeny jak produkty na bázi operativního leasingu, tak i úvěrové produkty.**

#### TOYOTA KREDIT

Rozsahem nabídky možných variant zůstává Toyota Kredit nejvyužívanějším produktem našeho portfolia. Navíc je často základem speciálních akčních nabídek. Základem produktu je úvěr pro spotřebitele, ale i živnostníky a firmy.

#### TOYOTA EASY

Speciálním rysem, který odlišuje tento úvěrový produkt od jiných, je garantovaná budoucí hodnota vozu. Základem je klasické úvěrové schéma doplněné o zvýšený zůstatek jistiny na konci smluvního vztahu. To umožňuje zákazníkovi dosáhnout příznivé měsíční splátky, a navíc rozhodnout o způsobu ukončení smlouvy až v průběhu financování. A to buď vrácením vozidla za minimálně garantovanou částku s možností výměny za nové vozidlo nebo prodloužením financování nebo splacením zvýšeného zůstatku. Produkt je určen pro všechny skupiny zákazníků.

#### TOYOTA GENIO

Výhody úvěrové smlouvy umožní zákazníkovi pořídit si nový vůz Toyota při zachování nízkých vstupních i pravidelných měsíčních výdajů. Zároveň v produktu nabízíme velkou flexibilitu s možností předčasného splacení dluhu každých 12 měsíců bez sankcí a poplatků. Jedná se o úvěr s delší splatností, konkrétně 72 měsíců, a je určen pro všechny skupiny zákazníků.

#### TOYOTA SERVIS PLUS

V rámci tohoto balíčku lze nově do měsíčních splátek vozu zahrnout náklady na pravidelný servis, běžné opotřebení a pneumatiky. Službu, která je obvyklá u operativního leasingu, teď mají naši zákazníci možnost mít s jakýmkoliv financováním (např. Toyota Easy Plus či Toyota Kredit Plus). Zákazník má na výběr dvě varianty servisního balíčku, a to s péčí o sezónní pneumatiky, či bez sezónních pneumatik.

#### TOYOTA RENT

Výhody pronájmu bez nutnosti řešit otázku, jak naložit s vozidlem po ukončení nájemní smlouvy, nabízí produkt postavený na základech operativního leasingu (pronájmu). Podnikatelé, obchodní společnosti, či spotřebitelé u tohoto produktu oceňují zejména příznivou měsíční splátku (jež je daňově uznatelným nákladem v plné výši), sníženou administrativu spojenou s provozem vozidla a zajištění pravidelné obměny vozového parku. Základem produktu je operativní leasing.

#### TOYOTA RENT PLUS

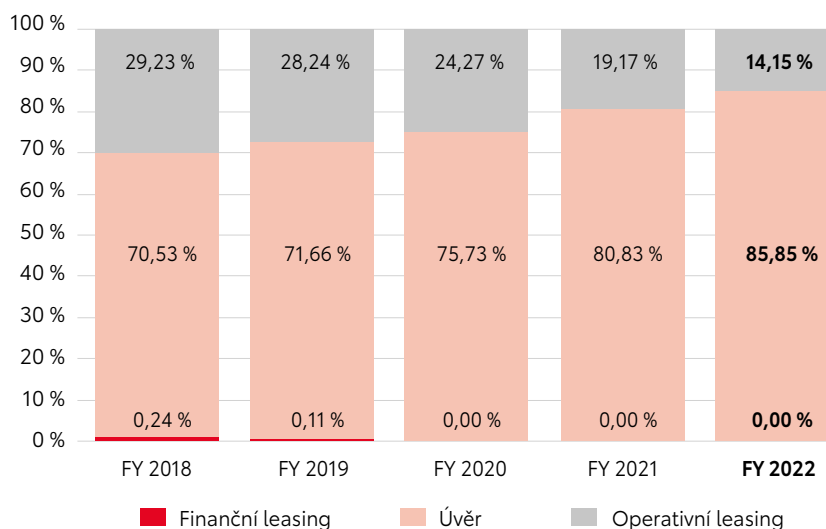
Toyota Rent Plus je určen nejen především firmám a živnostníkům. Standardní operativní leasing Toyota Rent doplňuje o balíček služeb Toyota Servis Plus tak, aby se zákazníkovi zjednodušila agenda s vedením vozového parku a v neposlední řadě se snížila cena jeho správy. Služby totiž sjednáváme ve velkých objemech, proto i s malou flotilou může zákazník využít ceny určené mnohem větším korporacím.



## RETAIL

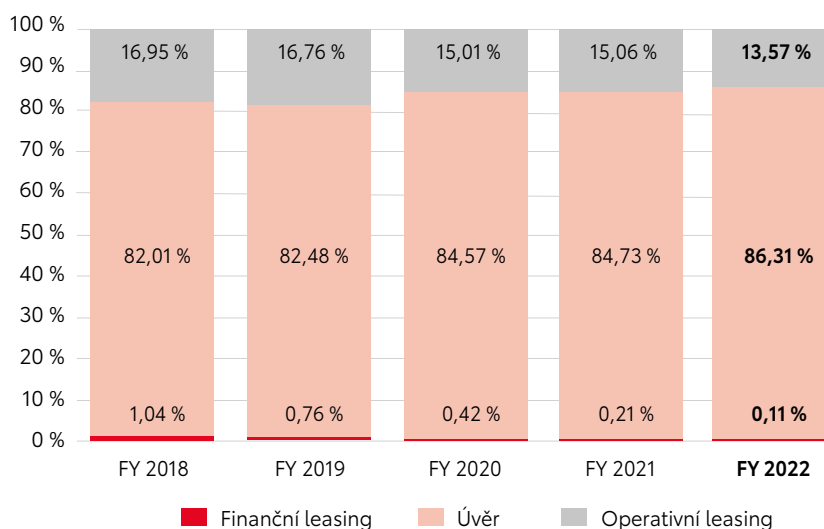
### RETAIL – VÝVOJ A SROVNÁNÍ

Ve fiskálním roce 2022 jsme zaznamenali nárůst počtu smluv o 32,6 % oproti předchozímu fiskálnímu roku. Zatímco v oblasti úvěrového financování došlo k navýšení počtu smluv, tak oblast operativního leasingu zaznamenala pokles. Z tohoto důvodu se zvýšil oproti předchozímu roku i podíl úvěru na 85,85 % a i nadále se jednalo o dominující způsob financování.



Graf č. 1 – Vývoj struktury nově uzavíraných obchodních smluv dle produktových řad

V následujícím grafu č. 2, je zobrazeno celkové portfolio obchodních smluv dle produktových řad. I v rámci portfolio došlo k nárůstu podílu v úvěrovém financování.

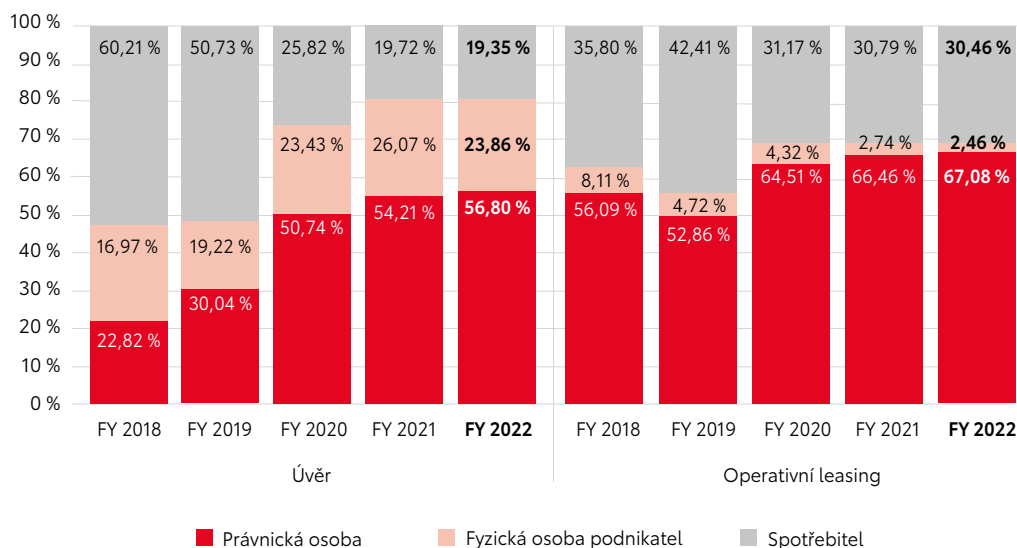


Graf č. 2 – Vývoj struktury portfolio dle produktových řad



## RETAIL

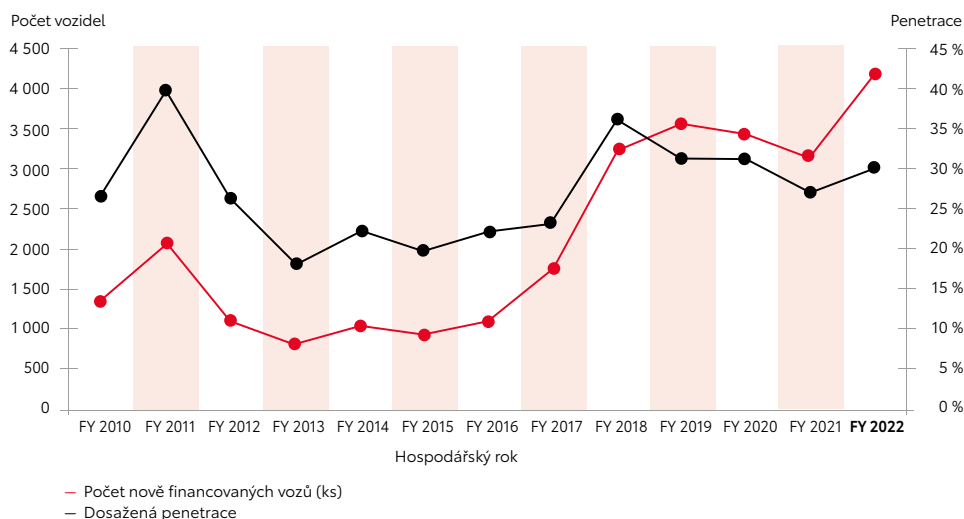
Oproti fiskálnímu roku 2021 a trendu z předchozích let došlo k nárůstu podílů počtu nových smluv uzavřených právními osobami a podnikateli, kteří již představují 3/4 podíl smluv. Zatímco v produktech úvěrového financování byl zaznamenán nárůst, tak operativní leasing zůstává na obdobných hodnotách.



Graf č. 3 – Vývoj podílu uzavřených smluv dle typu zákazníka a produktu

Ve spolupráci se společností Toyota Central Europe – Czech s.r.o., se nám podařilo realizovat několik kampaní, jako jsou například akce na sníženou splátku operativního leasingu, dále pak kampaně na snížený úrok ve výši 3,99 % p. a. a 2,99 % p. a. na veškeré modely Toyota a Lexusu a kampaň s úročením od 0 % p. a. nejen na podporu prodeje nových vozidel a výprodeje skladů u vybraných modelů Toyota.

Tyto kampaně zabránily hlubšímu propadu objemu nově sjednaných obchodních případů a zmírnily tak propad penetrace (podílu financovaných nových vozidel na celkových prodejkách značek Toyota a Lexus) oproti minulému roku, jak je patrné z grafu č. 4.



Graf č. 4 – Vývoj počtu financovaných vozidel (nově uzavřené obchodní případy) a dosažené penetrace

## RETAIL

**Rolí naší společnosti je podpořit prodej modelů Toyota a Lexus širokou škálou finančních a pojistných produktů. Za tímto účelem naše firma postupně vyvinula kompletní základní nabídku sahající od úvěru s plnou amortizací až po operativní leasing s doplňkovými službami.**

Abychom naše zákazníky zaujali i něčím jiným, tak se snažíme neustále vyvíjet nové služby, rozšiřovat ty stávající anebo je ještě více zatraktivňovat. Velmi si také všímáme toho, co naši zákazníci chtějí a jsme schopni na tuto poptávku pružně reagovat.

Protože obliba produktů typu operativního leasingu v České republice neustále stoupá, představila naše společnost již v roce 2016 službu, která skvěle reflektuje měnící se potřeby českého spotřebitele. Jedná se o servisní balíček Toyota Servis Plus. V rámci této služby mohou naši zákazníci do měsíčních splátek svého vozu zahrnout náklady na pravidelný servis, běžné opotřebení a pneumatiky. Službu, která je obvyklá u operativního leasingu mají naši zákazníci možnost využít i s úvěrovým financováním.

Ve fiskálním roce 2022 jsme se museli přizpůsobit situaci s COVID-19, a tak veškeré naše úsilí bylo věnováno převážně splátkovému moratoriu a úpravě našich úvěrových a leasingových produktů s ohledem na možnost odkladu splátek.

Tímto krokem jsme se opět přiblížili potřebám našich zákazníků a přizpůsobili se novým skutečností, které měly vliv na proces tvorby nabídky, přes schválení až po samotné uzavření obchodního případu.

## WHOLESALE

### WHOLESALE – STRUČNÁ HISTORIE VÝVOJE PRODUKTU

**Naše společnost již od roku 2000, kdy zahájila svou činnost na českém trhu, podporuje prodej vozů značky Toyota a Lexus také poskytováním finanční pomoci autorizovaným prodejcům těchto značek při pořízení skladových zásob nových i ojetých vozů, předváděcích vozidel a poskytováním účelových finančních úvěrů.**

Od prosince 2009 nabízíme také plně automatizované uvolňování skladových vozidel dealerem přímo z objednávacího systému Toyota Central Europe Kft. To umožňuje dealerům flexibilně reagovat na měnící se požadavky zákazníků a zajistit financování skladu na konkrétní vozidlo i mimo řádnou provozní dobu kanceláře naší společnosti.

### WHOLESALE – PRODUKTY A SLUŽBY

Nabízené wholesale produkty mají svá logická pojmenování:

Toyota New SF – financování skladů nových vozidel  
Toyota Used SF – financování skladů ojetých vozidel  
Toyota Demo – financování skladů předváděcích vozidel  
Toyota Financing I/C – financování formou investičních úvěrů  
Toyota Financing W/C – financování provozního kapitálu

Navíc nabízíme i financování v rámci operativního leasingu či úvěrů, kdy parametry tohoto produktu jsou velmi podobné produktům retailovým (Toyota Rent a Toyota Kredit), liší se pouze některými detaily.

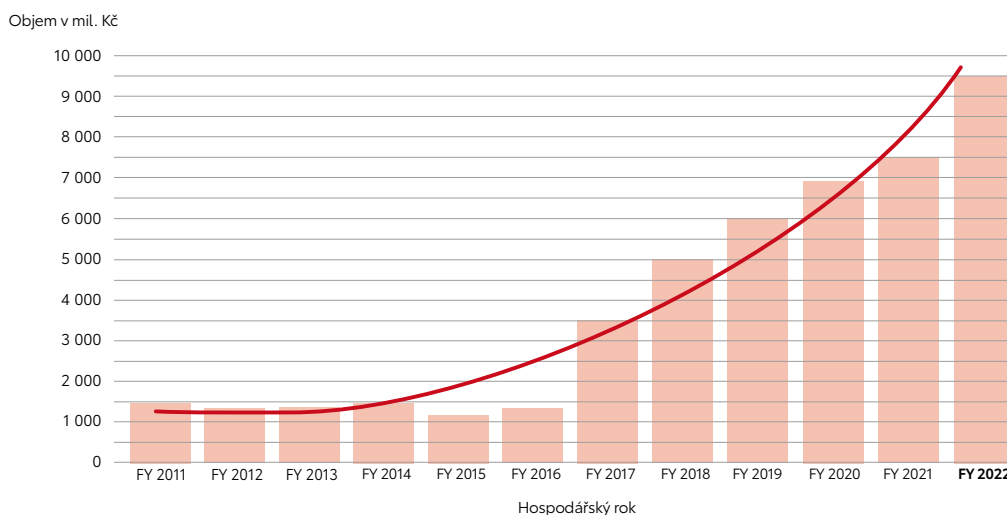
Součástí schématu dealerské podpory je i záměr spolupodílení se naší společností na reklamních aktivitách jednotlivých prodejců a odměňovací schéma. Pro všechny výše uvedené produkty jsou pak nastavovány produktové limity, ty se liší podle bonity jednotlivých partnerů, jejich požadavků a dalších parametrů je ovlivňujících.



# WHOLESALE

## WHOLESALE – VÝVOJ

Naši spolupracující partneři (dealeři) využívají nabídku našich finančních produktů určených k jejich podpoře takřka od počátku existence naší firmy. Tzv. „wholesale“ aktiva související s podporou našich partnerů ve fiskálním roce 2022 navázala na předchozí rok a nadále rostla (viz graf č. 5). Tento jev byl způsoben prodejem cenově vyšších modelů a výbav našich značek.



Graf č. 5 – Vývoj financované hodnoty wholesale v jednotlivých hospodářských letech

# POJIŠTĚNÍ

**Nedílnou součástí nabídky TFSCZ je také pojištění. Zejména pak ty druhy pojištění, která kryjí rizika provozu vozidel (tj. pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem motorového vozidla, havarijní pojištění, doplňková havarijní pojištění apod.). Většina zákazníků využívá námi zprostředkované pojištění již jako součást leasingových nebo úvěrových splátek.**

TFSCZ zprostředkovává pojištění jak pro své koncové zákazníky, tak i pro obchodní partnery – dealery.

Naše firma se jako jedna z prvních společností svého typu rozhodla pokrýt i část obchodního potenciálu tvořeného pojišťovacími službami.

V roce 2008 jsme tak na trh uvedli Toyota Pojištění – řadu pojistných produktů určených pro obě skupiny zákazníků – jak ty, co financují svá vozidla, tak i ty, co je pořizují jiným způsobem (za hotové, bankovním úvěrem atp.).

Ve fiskálním roce 2012 došlo k implementaci rozšířeného krytí prostřednictvím balíčků Basic a Plus, které již v základu kryjí např. náklady na náhradní vozidlo v případě opravy při poškození vozu až na 30 dnů zdarma, rozšířené krytí o všechna rizika živelních pohrom, poškození zvířetem (např. překousaná elektroinstalace hlodavcem), garanci mobility (jednorázové odškodné a renta pro řidiče).

Dále jsme přidali pojištění GAP s možností krytí rozdílu mezi pořizovací cenou vozu a jeho tržní cenou v okamžiku, kdy dojde k totální škodě nebo odcizení vozidla, a to až na dobu 6 let (v případě financování vozidla přes TFSCZ).

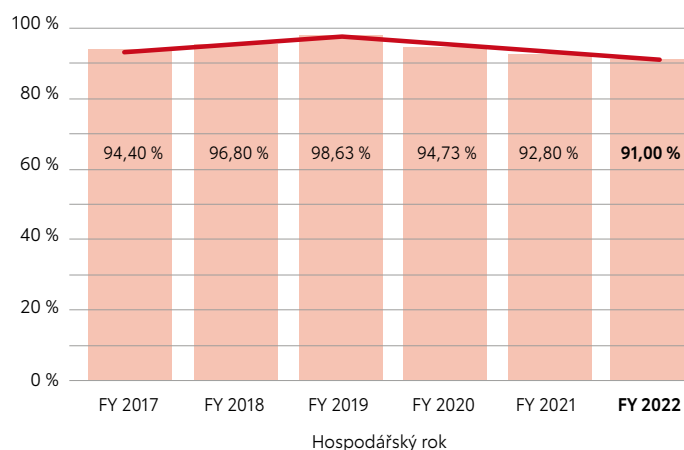
V průběhu fiskálního roku 2022 jsme se zaměřili na rozšíření spolupráce včetně systémového řešení se stávajícími pojišťovacími společnostmi, což se projevilo rozšířenou nabídkou v rámci hotovostního pojištění pro koncové klienty.

# POJIŠTĚNÍ

## POJIŠTĚNÍ PRO KONCOVÉ ZÁKAZNÍKY

### POJIŠTĚNÍ ZPROSTŘEDKOVANÉ KE SMLouvĚ O FINANCOVÁNÍ

Pojištění nabízené v rámci leasingových, či úvěrových splátek lze sjednat jako Toyota Pojištění (včetně řady Komplet či Komplet+), nebo pojištění od Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. Níže uvedený graf popisuje vývoj popularity pojištění, které klienti uzavírají spolu se smlouvou o financování. Penetrace zde označuje podíl pojištění uzavřeného spolu se smlouvou o financování bez ohledu na finanční produkt nebo typ vozidla. Prodej tohoto typu pojištění je zajišťován dealery přímo při prodeji vozidel. I přes nepříznivý vliv vnějšího prostředí, kdy jsou zákazníci přímo oslovováni zprostředkovateli pojišťoven, se nám i v hospodářském roce 2022 podařilo udržet vysokou penetraci.



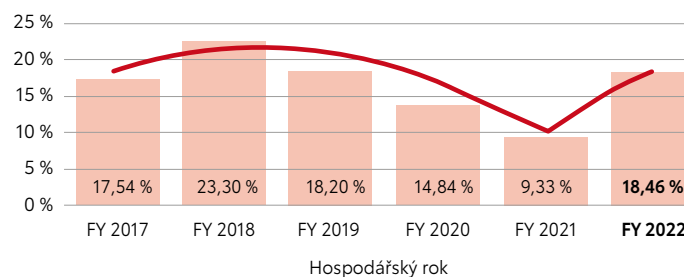
Graf č. 6 – Vývoj penetrace pojištění ve financování

### POJIŠTĚNÍ ZPROSTŘEDKOVANÉ ZÁKAZNÍKŮM BEZ FINANCOVÁNÍ

Tento typ pojištění jsme začali nabízet jako první společnost našeho typu (nebankovní leasingová společnost). Důvod, proč jsme se rozhodli vstoupit do pro nás nového prostředí byl ten, že jsme chtěli zákazníkům Toyota a Lexus nabídnout naprosto odlišný přístup k pojištění, než jaký byl do té doby nabízen.

Toyota Pojištění je tak sjednáváno přímo v jednotlivých dealerstvech a umožňuje tak uspokojit zákaznické potřeby plně v duchu „vše na jednom místě“.

Graf č. 7 popisuje vývoj prodeje Toyota Pojištění, kde byla touto řadou pojištěna nová vozidla pořizovaná za hotové. Penetrace v grafu odpovídá podílu uzavřených smluv Toyota Pojištění vůči oficiálnímu prodeji nových vozidel Toyota, či Lexus na trhu České republiky.



Graf č. 7 – Vývoj penetrace Toyota Pojištění pro hotovostní zákazníky

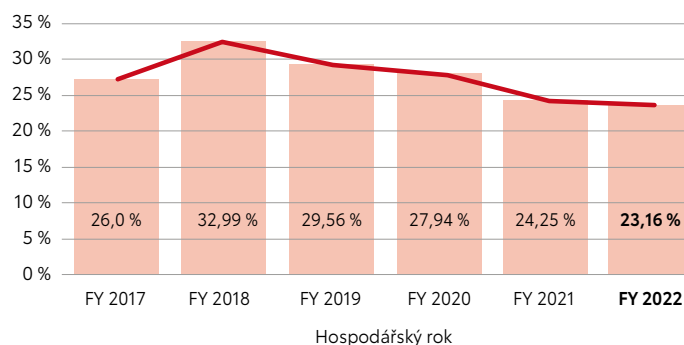


## POJIŠTĚNÍ

### POJIŠTĚNÍ ZPROSTŘEDKOVANÉ ZÁKAZNÍKŮM PŘI UKONČENÍ SMLOUVY O FINANCOVÁNÍ

Další oblastí, ve které je naše společnost aktivní, jsou zákazníci s končící smlouvou o financování. Nabídka Toyota Pojištění v této oblasti je koncipována jako přímý prodej pojištění zákazníkovi, jehož smlouva, na základě které je financováno vozidlo, se nachází v závěrečné fázi své životnosti, a klient tak bez nutnosti návštěvy jakékoliv pojišťovny může využít nabídky TFSCZ a korespondenčně uzavřít novou pojistnou smlouvu.

Graf č. 8 ukazuje vývoj penetrace tohoto typu pojištění, tedy podílu uzavřených smluv vůči končícím smlouvám o financování.



Graf č. 8 – Vývoj penetrace Toyota Pojištění pro zákazníky končící smlouvy

### POJIŠTĚNÍ VOZIDEL FINANCOVANÝCH PRODUKTY WHOLESALÉ

Oblast pojištění je aplikována i na vozidla financovaná prostřednictvím dealerské podpory (wholesale). Pojištění je nabízeno v různých formách dle požadavků na provoz a rizika spojená s umístěním a použitím automobilů. Pojistné podmínky pokrývají jak případy, kdy vozidlo je vedeno jako skladové (bez pohybu), tak i speciální možnosti používání vozidel pro předváděcí účely. Samostatnou kategorií jsou pak pojištění sjednaná pro dealerské půjčovny a systémy náhradních aut. V oblasti wholesale je nabízeno pouze značkové Toyota Pojištění.

# ŘÍZENÍ RIZIK

## ÚVĚROVÉ RIZIKO

Úvěrové riziko vyplývá zejména z pohledávek z leasingových a úvěrových smluv a je z velké části zajištěno financovanými předměty, které jsou v případě nesplácení odebrány a poté zpeněženy.

V rámci procesu snížení tohoto rizika společnost již v roce 2006 přistoupila do Nebankovního registru klientských informací (NRKI), prostřednictvím kterého se nebankovní subjekty informují o bonitě, důvěryhodnosti a platební morálce jejich klientů. Prostřednictvím NRKI se zároveň uskutečňuje i výměna příslušných dat s Bankovním registrem klientských informací.

Za využití nástrojů specializovaných externích firem společnost rovněž na denní bázi monitoruje stav současných klientů.

Úvěrové riziko je vyhodnocováno měsíčně, a to na základě sledování výše jednotlivých pohledávek a opravných položek.

Společnost vymáhá své pohledávky v návaznosti na upomínkové řízení probíhající ve třech etapách (e-mailové, písemné a telefonické upomínky). Pokud klient ani po těchto výzvách své závazky neuhradí, společnost od smlouvy odstupuje, resp. předčasně ji ukončuje a klient je vyzván k přistavení financovaného předmětu. V případě, kdy závazky klient neuhradí a financovaný předmět nepřistaví, předává pracovník správy portfolia podklady se smlouvou a vyčíslenou dlužnou částkou smluvní inkasní agentuře, která zajišťuje vymáhání dluhu a případně odebrání financovaného předmětu. Výtěžkem z prodeje odebraného předmětu společnost uspokojí své pohledávky a případný zbývající dluh předává smluvní právní kanceláři, která vymáhá dluh právní cestou, nejčastěji prostřednictvím exekučního řízení.

## LIKVIDNÍ RIZIKO

Riziko likvidity představuje riziko neschopnosti společnosti plnit své závazky z důvodu nedostatku finančních prostředků. Dostatečné množství likvidních prostředků je zajišťováno řízením hotovostních toků, které eliminuje nečekané nároky na peněžní zdroje.

K zajištění likvidního rizika společnost spolupracuje s bankovními ústavy s vysokým ratingovým hodnocením stanoveným mezinárodními ratingovými agenturami, vyšším počtem spolupracujících bank, stanoveným limitem čerpání úvěrových linek (maximální čerpání ve výši 75% celkové linky), zastoupením dlouhodobých úvěrů (až 75 % z celkové hodnoty čerpaných úvěrů).

## ÚROKOVÉ RIZIKO

Úrokové riziko představuje změna tržních úrokových sazeb aplikovaných na refinanční zdroje. Cílem řízení úrokového rizika je dosáhnout stabilních úrokových nákladů prostřednictvím minimalizace dopadů změn tržních úrokových sazeb. K zajištění tohoto cíle využívá společnost finanční deriváty, úrokové swapy, kterými fixuje úrokové sazby finančních zdrojů.

# STRATEGIE PRO HOSPODÁŘSKÝ ROK 2023

Naše strategie pro nadcházející období jsou tyto:

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

**Cíl:** Navýšení financovaných aktiv a ziskovosti.

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

**Cíl:** navýšení počtu zákazníků Toyota Pojištění.

**3. Nabídka finančních služeb na bázi operativního leasingu.**

**Cíl:** implementace produktů na bázi operativního a operativního full-service leasingu tak, aby naše společnost spolu s dovozcem Toyota a Lexus do České republiky dokázala plně pokrýt poptávku po těchto službách.



ZPRÁVA  
NEZÁVISLÉHO AUDITORA  
A ÚČETNÍ ZÁVĚRKA  
31. BŘEZNA 2022







## Zpráva nezávislého auditora

společníkovi společnosti Toyota Financial Services Czech s.r.o.

### Náš výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Toyota Financial Services Czech s.r.o., se sídlem Bavorská 2662/1, Praha 5 („Společnost“) k 31. březnu 2022, její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. března 2022 v souladu s českými účetními předpisy.

### Předmět auditu

Účetní závěrka Společnosti se skládá z:

- rozvahy k 31. březnu 2022,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. března 2022,
- přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. března 2022,
- přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. března 2022, a
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

### Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a auditorskými standardy Komory auditorů České republiky, kterými jsou Mezinárodní standardy auditu doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami (společně „auditorské předpisy“). Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

### Nezávislost

V souladu s Mezinárodním etickým kodexem pro auditory a účetní odborníky (včetně Mezinárodních standardů nezávislosti) vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních („kodex IESBA“) a přijatým Komorou auditorů České republiky a se zákonem o auditorech jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z kodexu IESBA a ze zákona o auditorech.

### Ostatní informace

Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti. Jak je definováno v § 2 písm. b) zákona o auditorech, ostatními informacemi jsou informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o Společnosti získanými během auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Také jsme posoudili, zda ostatní informace byly ve všech významných ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, Česká republika  
T: +420 251 151 111, [www.pwc.com/cz](http://www.pwc.com/cz)

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., se sídlem Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, IČ: 40765521, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 3637 a v seznamu auditorských společností u Komory auditorů České republiky pod evidenčním číslem 021.



informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti i na postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti.

Na základě provedených postupů v průběhu našeho auditu, do míry, již dokážeme posoudit, jsou dle našeho názoru:

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, ve všech významných ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace vypracované v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti a o prostředí, v němž působí, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné nesprávnosti. Žádnou významnou nesprávnost jsme nezjistili.

---

#### Odpovědnost statutárního orgánu a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada Společnosti.

---

#### Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s auditorskými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s auditorskými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.



- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem, a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat statutární orgán a dozorčí radu mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

30. června 2022

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.  
zastoupená partnerkou



Ing. Eva Loulová  
statutární auditorka, evidenční č. 1981









## ROZVAHA K 31. BŘEZNU 2022

		Řádek			31. března 2022	31. března 2021
(tis. Kč)			Brutto	Korekce	Netto	Netto
<b>AKTIVA</b>						
	<b>Aktiva celkem</b>	<b>001</b>	<b>5 451 102</b>	<b>-277 783</b>	<b>5 173 319</b>	<b>3 964 935</b>
<b>B.</b>	<b>Stálá aktiva</b>	<b>003</b>	<b>871 289</b>	<b>-219 907</b>	<b>651 382</b>	<b>691 513</b>
<b>B. I.</b>	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek</b>	<b>004</b>	<b>63 634</b>	<b>-50 500</b>	<b>13 134</b>	<b>9 349</b>
B. I.	2. Ocenitelná práva	006	62 315	-50 500	11 815	6 420
	2.1 Software	007	62 315	-50 500	11 815	6 420
	5. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	1 319	0	1 319	2 929
	5.2 Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	013	1 319	0	1 319	2 929
<b>B. II.</b>	<b>Dlouhodobý hmotný majetek</b>	<b>014</b>	<b>807 655</b>	<b>-169 407</b>	<b>638 248</b>	<b>682 164</b>
B. II.	2. Hmotné movité věci a jejich soubory	018	804 905	-168 529	636 376	680 506
	4. Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	020	2 750	-878	1 872	1 658
	4.3 Jiný dlouhodobý hmotný majetek	023	2 750	-878	1 872	1 658
<b>C.</b>	<b>Oběžná aktiva</b>	<b>037</b>	<b>4 577 788</b>	<b>-57 876</b>	<b>4 519 912</b>	<b>3 271 177</b>
<b>C. I.</b>	<b>Zásoby</b>	<b>038</b>	<b>246</b>	<b>0</b>	<b>246</b>	<b>0</b>
C. I.	3. Výrobky a zboží	041	246	0	246	0
	3.2 Zboží	043	246	0	246	0
<b>C. II.</b>	<b>Pohledávky</b>	<b>046</b>	<b>4 483 450</b>	<b>-57 876</b>	<b>4 425 574</b>	<b>3 086 931</b>
C. II.	1. Dlouhodobé pohledávky	047	1 890 486	-12 215	1 878 271	1 537 717
	1.1 Pohledávky z obchodních vztahů	048	1 733 984	-10 112	1 723 872	1 435 919
	1.5 Pohledávky – ostatní	052	156 502	-2 103	154 399	101 798
	1.5.4 Jiné pohledávky	056	156 502	-2 103	154 399	101 798
	2. Krátkodobé pohledávky	057	2 592 964	-45 661	2 547 303	1 549 214
	2.1 Pohledávky z obchodních vztahů	058	1 159 178	-20 751	1 138 427	693 087
	2.4 Pohledávky – ostatní	061	1 433 786	-24 910	1 408 876	856 127
	2.4.3 Stát – daňové pohledávky	064	3 571	0	3 571	865
	2.4.4 Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	115	0	115	820
	2.4.5 Dohadné účty aktivní	066	4 852	0	4 852	5 152
	2.4.6 Jiné pohledávky	067	1 425 248	-24 910	1 400 338	849 290
<b>C. IV.</b>	<b>Peněžní prostředky</b>	<b>075</b>	<b>94 092</b>	<b>0</b>	<b>94 092</b>	<b>184 246</b>
C. IV.	1. Peněžní prostředky v pokladně	076	13	0	13	85
	2. Peněžní prostředky na účtech	077	94 079	0	94 079	184 161
<b>D. I.</b>	<b>Časové rozlišení aktiv</b>	<b>078</b>	<b>2 025</b>	<b>0</b>	<b>2 025</b>	<b>2 245</b>
D. I.	1. Náklady příštích období	079	1 365	0	1 365	1 341
	3. Příjmy příštích období	081	660	0	660	904

(tis. Kč)		Řádek	31. března 2022 Netto	31. března 2021 Netto
<b>PASIVA</b>				
<b>Pasiva celkem</b>		<b>082</b>	<b>5 173 319</b>	<b>3 964 935</b>
<b>A.</b>	<b>Vlastní kapitál</b>	<b>083</b>	<b>327 196</b>	<b>207 130</b>
<b>A. I.</b>	<b>Základní kapitál</b>	<b>084</b>	<b>44 000</b>	<b>44 000</b>
A. I.	1. Základní kapitál	085	44 000	44 000
<b>A. II.</b>	<b>Ážio a kapitálové fondy</b>	<b>088</b>	<b>28 000</b>	<b>28 000</b>
<b>A. II.</b>	<b>2. Kapitálové fondy</b>	<b>090</b>	<b>28 000</b>	<b>28 000</b>
	2.1 Ostatní kapitálové fondy	091	28 000	28 000
<b>A. IV.</b>	<b>Výsledek hospodaření minulých let (+/-)</b>	<b>099</b>	<b>120 940</b>	<b>87 828</b>
A. IV.	1. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	100	120 940	87 828
<b>A. V.</b>	<b>Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)</b>	<b>102</b>	<b>134 256</b>	<b>47 302</b>
<b>B. + C.</b>	<b>Cizí zdroje</b>	<b>104</b>	<b>4 756 086</b>	<b>3 709 773</b>
<b>B. I.</b>	<b>Rezervy</b>	<b>105</b>	<b>39 810</b>	<b>1 674</b>
B. I.	2. Rezerva na daň z příjmů	107	38 143	0
	4. Ostatní rezervy	109	1 667	1 674
<b>C.</b>	<b>Závazky</b>	<b>110</b>	<b>4 716 276</b>	<b>3 708 099</b>
<b>C. I.</b>	<b>Dlouhodobé závazky</b>	<b>111</b>	<b>2 646 653</b>	<b>1 720 406</b>
C. I.	2. Závazky k úvěrovým institucím	115	2 250 000	1 250 000
	8. Odložený daňový závazek	121	21 653	20 406
	<b>9. Závazky ostatní</b>	<b>122</b>	<b>375 000</b>	<b>450 000</b>
	9.3 Jiné závazky	125	375 000	450 000
<b>C. II.</b>	<b>Krátkodobé závazky</b>	<b>126</b>	<b>2 069 623</b>	<b>1 987 693</b>
C. II.	2. Závazky k úvěrovým institucím	130	1 575 000	1 700 000
	4. Závazky z obchodních vztahů	132	215 327	101 900
	<b>8. Závazky – ostatní</b>	<b>136</b>	<b>279 296</b>	<b>185 793</b>
	8.3 Závazky k zaměstnancům	139	1 389	1 945
	8.4 Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	140	1 003	1 353
	8.5 Stát – daňové závazky a dotace	141	264	3 294
	8.6 Dohadné účty pasivní	142	26 377	19 337
	8.7 Jiné závazky	143	250 263	159 864
<b>D.</b>	<b>Časové rozlišení pasiv</b>	<b>147</b>	<b>90 037</b>	<b>48 032</b>
D. I.	1. Výdaje příštích období	148	15 367	2 846
	2. Výnosy příštích období	149	74 670	45 186

## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA ROK KONČÍCÍ 31. BŘEZNA 2022

Řádek

(tis. Kč)			2021/2022	2020/2021
<b>I.</b>	<b>Tržby z prodeje výrobků a služeb</b>	<b>01</b>	<b>321 469</b>	<b>293 257</b>
<b>II.</b>	<b>Tržby za prodej zboží</b>	<b>02</b>	<b>5 499</b>	<b>1 009</b>
<b>A.</b>	<b>Výkonová spotřeba</b>	<b>03</b>	<b>91 019</b>	<b>75 515</b>
A.	1. Náklady vynaložené na prodané zboží	04	5 499	1 009
	2. Spotřeba materiálu a energie	05	2 132	1 593
	3. Služby	06	83 388	72 913
<b>D.</b>	<b>Osobní náklady</b>	<b>09</b>	<b>40 247</b>	<b>35 639</b>
D.	1. Mzdové náklady	10	30 134	26 935
	2. Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	10 113	8 704
	2.1 Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	9 435	8 109
	2.2 Ostatní náklady	13	678	595
<b>E.</b>	<b>Úpravy hodnot v provozní oblasti</b>	<b>14</b>	<b>111 924</b>	<b>99 098</b>
E.	1. Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	84 956	99 229
	1.1 Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	16	94 221	97 758
	1.2 Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – dočasné	17	-9 265	1 471
	3. Úpravy hodnot pohledávek	19	26 968	-131
<b>III.</b>	<b>Ostatní provozní výnosy</b>	<b>20</b>	<b>452 991</b>	<b>344 620</b>
III.	1. Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	361 458	282 400
	2. Tržby z prodaného materiálu	22	9	6
	3. Jiné provozní výnosy	23	91 524	62 214
<b>F.</b>	<b>Ostatní provozní náklady</b>	<b>24</b>	<b>408 192</b>	<b>342 704</b>
F.	1. Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25	350 829	284 970
	3. Daně a poplatky	27	2 586	1 995
	4. Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28	-7	317
	5. Jiné provozní náklady	29	54 784	55 422
<b>*</b>	<b>Provozní výsledek hospodaření (+/-)</b>	<b>30</b>	<b>128 577</b>	<b>85 930</b>
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	39	23 017	9 338
VI.	2. Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	23 017	9 338
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	43	92 727	38 765
J.	1. Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	44	11 417	3 280
J.	2. Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45	81 310	35 485
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	136 203	25 225
K.	Ostatní finanční náklady	47	21 506	22 336
<b>*</b>	<b>Finanční výsledek hospodaření (+/-)</b>	<b>48</b>	<b>44 987</b>	<b>-26 538</b>
<b>**</b>	<b>Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)</b>	<b>49</b>	<b>173 564</b>	<b>59 392</b>
L.	Daň z příjmů	50	39 308	12 090
L.	1. Daň z příjmů splatná	51	38 061	238
L.	2. Daň z příjmů odložená (+/-)	52	1 247	11 852
<b>**</b>	<b>Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)</b>	<b>53</b>	<b>134 256</b>	<b>47 302</b>
<b>***</b>	<b>Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)</b>	<b>55</b>	<b>134 256</b>	<b>47 302</b>
*	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	939 179	673 449



## PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK KONČÍCÍ 31. BŘEZNA 2022

(tis. Kč)	2021/2022	2020/2021
<b>Peněžní toky z provozní činnosti</b>		
Účetní zisk / ztráta před zdaněním	173 564	59 392
<b>A.1 Úpravy o nepeněžní operace:</b>	<b>55 842</b>	<b>107 871</b>
A.1.1 Odpisy stálých aktiv	94 221	97 758
A.1.2 Změna stavu opravných položek a rezerv	17 696	1 657
A.1.3 Zisk (-) / ztráta (+) z prodeje stálých aktiv	-10 629	2 570
A.1.5 Vyúčtované nákladové (+) a výnosové (-) úroky	69 710	29 427
A.1.6 Úpravy o ostatní nepeněžní operace	-115 156	-23 541
<b>A* Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu</b>	<b>229 406</b>	<b>167 263</b>
<b>A.2 Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu:</b>	<b>-1 111 677</b>	<b>-284 342</b>
A.2.1 Změna stavu pohledávek a přechodných účtů aktiv	-1 250 345	-279 190
A.2.2 Změna stavu závazků a přechodných účtů pasiv	138 914	-6 276
A.2.3 Změna stavu zásob	-246	1 124
<b>A** Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním</b>	<b>-882 271</b>	<b>-117 079</b>
A.3 Vyplacené úroky	-80 206	-44 105
A.4 Přijaté úroky	19 088	9 948
A.5 Zaplacená daň z příjmů	0	-1
<b>A*** Čistý peněžní tok z provozní činnosti</b>	<b>-943 389</b>	<b>-151 237</b>
B.1 Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-398 154	-358 328
B.2 Příjmy z prodeje stálých aktiv	365 579	275 741
<b>B*** Čistý peněžní tok z investiční činnosti</b>	<b>-32 575</b>	<b>-82 587</b>
C.1 Změna stavu dlouhodobých a krátkodobých závazků z financování	900 000	200 000
<b>C.2 Změna stavu vlastního kapitálu:</b>	<b>-14 190</b>	<b>0</b>
C.2.6 Vyplacené podíly na zisku	-14 190	0
<b>C*** Čisté peněžní toky z finanční činnosti</b>	<b>885 810</b>	<b>200 000</b>
<b>Čisté zvýšení / snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů</b>	<b>-90 154</b>	<b>-33 824</b>
<b>Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku roku</b>	<b>184 246</b>	<b>218 070</b>
<b>Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci roku</b>	<b>94 092</b>	<b>184 246</b>

## PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. BŘEZNA 2022

(tis. Kč)	Základní kapitál	Ostatní kapitálové fondy	Nerozdělený zisk / Neuhrazená ztráta	Celkem
<b>Zůstatek k 1. dubnu 2020</b>	<b>44 000</b>	<b>28 000</b>	<b>87 828</b>	<b>159 828</b>
Výsledek hospodaření za účetní období	0	0	47 302	47 302
<b>Zůstatek k 31. březnu 2021</b>	<b>44 000</b>	<b>28 000</b>	<b>135 130</b>	<b>207 130</b>
Vyplacené podíly na zisku	0	0	-14 190	-14 190
Výsledek hospodaření za účetní období	0	0	134 256	134 256
<b>Zůstatek k 31. březnu 2022</b>	<b>44 000</b>	<b>28 000</b>	<b>255 196</b>	<b>327 196</b>

# 1. VŠEOBECNÉ INFORMACE

## 1.1. Základní informace o Společnosti

Toyota Financial Services Czech s.r.o. (dále „Společnost“) byla zapsána do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 44764 dne 30. dubna 1996 a její sídlo je Praha 5 – Stodůlky, Bavorská 2662/1, PSČ 15500. Identifikační číslo Společnosti je 654 13 261. Hlavním předmětem podnikání Společnosti jsou:

- leasing;
- koupě zboží za účelem jeho dalšího prodeje a prodej;
- pronájem průmyslového zboží;
- poradenská činnost v oblasti obchodu a služeb;
- zprostředkovatelská činnost v oblasti obchodu a služeb;
- poskytování půjček;
- pojišťovací agent.

Společnost neeviduje žádné operace, které nejsou k 31. březnu 2022 ani k 31. březnu 2021 zahrnuty v rozvaze.

Hospodářský rok Společnosti začíná vždy 1. dubna a končí 31. března následujícího kalendářního roku. Tato účetní závěrka k 31. březnu 2022 tedy zahrnuje období dvanácti měsíců, tj. od 1. dubna 2021 do 31. března 2022 („2021/22“).

Od 21. února 2018 je Společnost zapsána v registru nebankovních poskytovatelů spotřebitelského úvěru vedeném Českou národní bankou.

## 2. ÚČETNÍ POSTUPY

### 2.1. Základní zásady zpracování účetní závěrky

Účetní závěrka je sestavena v souladu s účetními předpisy platnými v České republice pro střední účetní jednotky s povinností auditu a je sestavena v historických cenách. Deriváty jsou vykázány v reálné hodnotě.

Částky v účetní závěrce a v příloze jsou zaokrouhleny na tisíce českých korun, není-li uvedeno jinak.

Při oceňování aktiv a závazků a naplnění předpokladu trvání Společnosti vedení zvážilo dopady pandemie nového koronaviru způsobujícího onemocnění COVID-19 a dopady narušení obchodních řetězců z důvodu situace na Ukrajině. Společnost posoudila dopad situace na Ukrajině a přímý dopad není žádný a nepřímý dopad zatím nevýznamný.

### 2.2. Dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek

Nehmotný (a hmotný) majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena převyšuje 60 tis. Kč (80 tis. Kč) za položku, je považován za dlouhodobý nehmotný (a hmotný) majetek. Nehmotný (a hmotný) majetek, jehož pořizovací cena nepřevyšuje 60 tis. Kč (80 tis. Kč) za položku, je účtován do nákladů při pořízení.

Nakoupený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek je prvotně vykázan v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu pořízení a náklady s jeho pořízením související.

V případě softwaru, ke kterému má Společnost právo užívání na dobu určitou, uplatňuje Společnost měsíční odpisy ve výši podílu vstupní ceny a doby sjednané smlouvou. V ostatních případech Společnost odpisuje software rovnoměrně po dobu 36 měsíců. Odpisy jsou stanoveny s přesností na celé měsíce počínaje následujícím měsícem po dni, v němž byly splněny podmínky pro odepisování, tzn. software byl zaevidován v majetku účetní jednotky a uveden do užívání.

Společnost uplatňuje u neleasingového hmotného majetku tyto roční odpisové sazby:

Dlouhodobý hmotný majetek	v prvním roce odepisování	v následujících letech	pro zvýšenou vstupní cenu
Inventář	11,00 %	22,25 %	20,00 %
Přístroje a zařízení	20,00 %	40,00 %	33,30 %
Osobní vozidla	14,20 %	28,60 %	25,00 %
Technické zhodnocení budovy	2,15 %	5,15 %	5,00 %

Pokud zůstatková hodnota aktiva přesahuje jeho odhadovanou zpětně získatelnou částku, je jeho zůstatková hodnota snížena na tuto částku prostřednictvím opravné položky. Zpětně získatelná částka je stanovena na základě očekávaných budoucích peněžních toků generovaných daným aktivem.

Náklady na opravy a údržbu dlouhodobého hmotného majetku se účtují přímo do nákladů. Technické zhodnocení dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku je aktivováno.

Dlouhodobý hmotný majetek pronajímaný formou finančního leasingu odepisuje účetní jednotka s přesností na dny počínaje dnem, v němž byly splněny podmínky pro odepisování, tzn. majetek byl zaevidován v majetku účetní jednotky a pronajatá věc byla předána nájemci v souladu se smlouvou o finančním pronájmu s opcí na koupi najaté věci nebo ve stavu způsobilém smluvenému nebo obvyklému užívání.

Odpisy předmětů finančního leasingu jsou vypočteny jako lineární odpis pořizovací ceny do výše zůstatkové ceny dohodnuté v leasingové smlouvě po dobu trvání leasingové smlouvy.

Účetní odpisy dlouhodobého majetku pronajímaného formou operativního leasingu se stanoví rovnoměrně podle doby trvání smlouvy o operativním leasingu s přesností na celé měsíce počínaje měsícem, v němž byly splněny podmínky pro odepisování, tzn. majetek byl zaevidován v majetku účetní jednotky a pronajatá věc byla předána nájemci v souladu se smlouvou o operativním leasingu ve stavu způsobilém smluvenému nebo obvyklému užívání.

Odpisy předmětů operativního leasingu jsou vypočteny jako lineární odpis pořizovací ceny do výše očekávané zůstatkové ceny po dobu trvání leasingové smlouvy.

### 2.3. Zásoby

Zásoby zahrnují zabavená auta z předčasně ukončených smluv o spotřebitelském úvěru. Zásoby jsou oceněné v tržní hodnotě určené znalcem při naskladnění. Tato hodnota je snížena v případě poklesu tržní hodnoty.

### 2.4. Pohledávky

Pohledávky jsou vykázány v nominální hodnotě snížené o opravnou položku k pochybným pohledávkám. Opravná položka k pochybným pohledávkám je vytvořena na základě věkové struktury pohledávek. Pro výpočet procenta opravné položky se vychází z pravděpodobnosti ztrátovosti.

Společnost nevytváří opravné položky k pohledávkám za spřízněnými stranami.

Nedobytné pohledávky se obvykle odepisují až po skončení insolvenčního řízení dlužníka nebo správního či soudního řízení nebo po dosažení stáří pohledávky nad 1 rok, pokud nastane dříve.

### 2.5. Spotřebitelské úvěry

Pohledávky ze spotřebitelských úvěrů jsou vykázány v nominální hodnotě snížené o opravnou položku k pochybným úvěrům.



## 2.6. Finanční deriváty

Finanční deriváty zahrnující úrokové swapy jsou nejprve zachyceny v rozvaze v pořizovací ceně a následně přeceňovány na reálnou hodnotu. Reálné hodnoty jsou odvozeny z tržních cen, z modelů diskontovaných peněžních toků. Všechny deriváty jsou vykazovány v položce jiné pohledávky, mají-li pozitivní reálnou hodnotu, nebo v položce jiné závazky, je-li jejich reálná hodnota pro Společnost záporná.

Změny reálné hodnoty finančních derivátů k obchodování jsou vykázány na řádcích výkazu zisku a ztráty ostatní finanční náklady či ostatní finanční výnosy.

## 2.7. Přepočtení cizích měn

Transakce prováděné v cizích měnách jsou přepočteny a zaúčtovány pevným ročním kurzem stanoveným na základě devizového kurzu vyhlášeného Českou národní bankou první pracovní den účetního období.

Zůstatky peněžních aktiv, pohledávek a závazků vedených v cizích měnách byly přepočteny devizovým kurzem zveřejněným Českou národní bankou k rozvahovému dni. Všechny kurzové zisky a ztráty z přepočtu peněžních aktiv, pohledávek a závazků jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty.

## 2.8. Rezervy

Společnost tvoří rezervy, pokud má současný závazek, je pravděpodobné, že bude na vypořádání tohoto závazku třeba vynaložit vlastní zdroje a existuje spolehlivý odhad výše závazku.

## 2.9. Zaměstnanecké požitky

Společnost v současné době neposkytuje svým zaměstnancům žádná penzijní připojištění. K financování státního důchodového pojištění hradí Společnost pravidelné odvody do státního rozpočtu.

## 2.10. Tržby

Tržby jsou zaúčtovány k datu uskutečnění služeb a jsou vykázány včetně slev a bez daně z přidané hodnoty. Leasingové splátky z finančního a operativního leasingu jsou zúčtovány do výnosů rovnoměrně po celou dobu trvání příslušných leasingových kontraktů. Výnosové úroky ze spotřebitelských úvěrů a z úvěrů poskytnutých na financování dealerské sítě jsou vykazovány na aktuálním principu.

Výnosy z provizí za zprostředkování pojištění v rámci leasingové smlouvy, smlouvy o spotřebitelském úvěru nebo uzavření samostatné smlouvy jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty po dobu trvání smlouvy k datu splatnosti lhůtního pojistného.

## 2.11. Spřízněné strany

Spřízněnými stranami Společnosti se rozumí:

- strany, které přímo nebo nepřímo mohou uplatňovat rozhodující vliv u Společnosti, a společnosti, kde tyto strany mají rozhodující nebo podstatný vliv,
- strany, které přímo nebo nepřímo mohou uplatňovat podstatný vliv u Společnosti,
- členové statutárních, dozorčích a řídicích orgánů Společnosti, nebo její mateřské společnosti a osoby blízké těmto osobám, včetně podniků, kde tyto členové a osoby mají podstatný nebo rozhodující vliv,

Významné transakce a zůstatky se spřízněnými stranami jsou uvedeny v poznámkách 7 a 11.

## 2.12. Zachycení výnosů a nákladů vztahujících se k leasingu a spotřebitelským úvěrům

V souladu s postupy účtování platnými v České republice jsou tržby z leasingu, výnosy ze spotřebitelských úvěrů, odpisy, náklady a výnosy z pojištění pronajímaného majetku vykázány v rámci provozního výsledku hospodaření, zatímco úrokové náklady na financování předmětů leasingu a spotřebitelských úvěrů jsou vykázány v rámci finančního výsledku hospodaření. V důsledku toho jak provozní, tak finanční hospodářský výsledek nezobrazují vzájemnou vazbu těchto výnosů a nákladů.

### **2.13. Úrokové náklady**

Veškeré úrokové náklady jsou účtovány do nákladů.

### **2.14. Odložená daň**

Odložená daň se vykazuje u všech přechodných rozdílů mezi zůstatkovou hodnotou aktiva nebo závazku v rozvaze a jejich daňovou hodnotou. Odložená daňová pohledávka je zaúčtována, pokud je pravděpodobné, že ji bude možné daňově uplatnit v budoucnosti.

### **2.15. Přehled o peněžních tocích**

Společnost sestavila přehled o peněžních tocích s využitím nepřímé metody. Peněžní ekvivalenty představují krátkodobý likvidní majetek, který lze snadno a pohotově převést na předem známou částku hotovosti.

### **2.16. Následné události**

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytly doplňující informace o skutečnostech, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem představujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány a jejich dopady kvantifikovány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

### 3. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

(tis. Kč)	1. dubna 2021	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. března 2022
<b>Požizovací cena</b>				
Ocenitelná práva	50 385	11 930	0	62 315
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	2 929	10 320	11 930	1 319
<b>Celkem</b>	<b>53 314</b>	<b>22 250</b>	<b>11 930</b>	<b>63 634</b>
<b>Oprávky</b>				
Ocenitelná práva	43 965	6 535	0	50 500
<b>Celkem</b>	<b>43 965</b>	<b>6 535</b>	<b>0</b>	<b>50 500</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>9 349</b>			<b>13 134</b>

(tis. Kč)	1. dubna 2020	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. března 2021
<b>Požizovací cena</b>				
Ocenitelná práva	41 585	8 800	0	50 385
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	2 742	9 136	8 949	2 929
<b>Celkem</b>	<b>44 327</b>	<b>17 936</b>	<b>8 949</b>	<b>53 314</b>
<b>Oprávky</b>				
Ocenitelná práva	38 494	5 471	0	43 965
<b>Celkem</b>	<b>38 494</b>	<b>5 471</b>	<b>0</b>	<b>43 965</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>5 833</b>			<b>9 349</b>



## 4. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

(tis. Kč)	1. dubna 2021	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. března 2022
<b>Požizovací cena</b>				
Hmotné movité věci a jejich soubory	873 733	388 189	457 017	804 905
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	2 488	262	0	2 750
<b>Celkem</b>	<b>876 221</b>	<b>388 451</b>	<b>457 017</b>	<b>807 655</b>
<b>Oprávky a opravná položka</b>				
Hmotné movité věci a jejich soubory	169 731	441 584	457 017	154 298
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	830	48	0	878
Opravná položka	23 496	770	10 035	14 231
<b>Celkem</b>	<b>194 057</b>	<b>442 402</b>	<b>467 052</b>	<b>169 407</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>682 164</b>			<b>638 248</b>

(tis. Kč)	1. dubna 2020	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. března 2021
<b>Požizovací cena</b>				
Hmotné movité věci a jejich soubory	887 919	352 135	366 321	873 733
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	2 412	76	0	2 488
<b>Celkem</b>	<b>890 331</b>	<b>352 211</b>	<b>366 321</b>	<b>876 221</b>
<b>Oprávky a opravná položka</b>				
Hmotné movité věci a jejich soubory	153 813	382 239	366 321	169 731
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	787	43	0	830
Opravná položka	22 904	1 775	1 183	23 496
<b>Celkem</b>	<b>177 504</b>	<b>384 057</b>	<b>367 504</b>	<b>194 057</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>712 827</b>			<b>682 164</b>

Přírůstky opravek zahrnují i zůstatkovou hodnotu prodaného majetku ve výši 350 829 tis. Kč (2020/21: 284 970 tis. Kč) a zůstatkovou hodnotu odcizeného a zničeného majetku ve výši 3 117 tis. Kč (2020/21: 5 025 tis. Kč).



## 5. POHLEDÁVKY

(tis. Kč)		31. března 2022	31. března 2021
Pohledávky z obchodních vztahů	- do splatnosti	1 139 311	695 193
	- po splatnosti	19 867	4 498
<b>Pohledávky z obchodních vztahů celkem</b>		<b>1 159 178</b>	<b>699 691</b>
Jiné pohledávky	- do splatnosti	1 425 248	863 454
z toho přecenění finančních derivátů	(viz poznámka 10)	115 578	0
<b>Jiné pohledávky celkem</b>		<b>1 425 248</b>	<b>863 454</b>
Stát – daňové pohledávky		3 571	865
Dohadné účty aktivní		4 852	5 152
Krátkodobé poskytnuté zálohy		115	820
<b>Krátkodobé pohledávky celkem</b>		<b>2 592 964</b>	<b>1 569 982</b>
Opravná položka k pochybným pohledávkám		-45 661	-20 768
<b>Zůstatková hodnota krátkodobých pohledávek</b>		<b>2 547 303</b>	<b>1 549 214</b>
Dlouhodobé pohledávky z obchodních vztahů – do splatnosti		1 733 984	1 444 124
Jiné dlouhodobé pohledávky		156 502	103 734
<b>Dlouhodobé pohledávky celkem</b>		<b>1 890 486</b>	<b>1 547 858</b>
Opravná položka k dlouhodobým pohledávkám		-12 215	-10 141
<b>Zůstatková hodnota dlouhodobých pohledávek</b>		<b>1 878 271</b>	<b>1 537 717</b>
<b>Zůstatková hodnota pohledávek celkem</b>		<b>4 425 574</b>	<b>3 086 931</b>

Dlouhodobé a krátkodobé pohledávky z obchodního styku a krátkodobé jiné pohledávky jsou tvořeny především pohledávkami ze smluv o spotřebitelském úvěru. Pro tyto smlouvy uzavírá Společnost se zákazníky dohodu o zajišťovacím převodu vlastnického práva. Výše těchto pohledávek k 31. březnu 2022 činila 2 835 900 tis. Kč (k 31. březnu 2021: 2 126 475 tis. Kč).

Jiné krátkodobé a dlouhodobé pohledávky představují pohledávky z financování dealerské sítě. Dohadné účty aktivní zahrnují především provize z pojištění.

Pro zajištění pohledávek z investičních úvěrů poskytnutých dealerům značky Toyota využívá Společnost zástavního práva na nemovitosti vlastněných těmito dealery. Výše těchto pohledávek k 31. březnu 2022 činila 111 738 tis. Kč (k 31. březnu 2021: 114 019 tis. Kč).

Dlouhodobé pohledávky zahrnují pohledávky se splatností nad 5 let ve výši 65 522 tis. Kč (k 31. březnu 2021: 73 054 tis. Kč), z toho 2 929 tis. Kč (k 31. březnu 2021: 3 918 tis. Kč) tvoří pohledávky z poskytnutých úvěrů a 62 593 tis. Kč (k 31. březnu 2021: 69 136 tis. Kč) pohledávky z financování dealerské sítě.

Změna opravné položky k pochybným pohledávkám:

Společnost k 31. březnu 2022 zohlednila předpokládaný dopad současné hospodářské situace (inflace, ceny energií, situace na Ukrajině) na hodnotu pohledávek zvýšenou tvorbou opravné položky na základě očekávaného zvýšení pravděpodobnosti selhání klientů se splácením leasingových smluv.

(tis. Kč)	2021/22	2020/201
<b>Počáteční zůstatek k 1. dubnu</b>	<b>30 909</b>	<b>30 160</b>
Tvorba opravné položky	29 796	6 978
Zrušení opravné položky	-1 438	-3 742
Použití k odpisu pohledávek	-1 391	-2 487
<b>Konečný zůstatek k 31. březnu</b>	<b>57 876</b>	<b>30 909</b>

Zálohy na daň z příjmu ve výši 0 tis. Kč zaplacené Společností k 31. březnu 2022 (k 31. březnu 2021: 1 103 tis. Kč) byly započteny na předpis splatné daně z příjmu ve výši 38 143 tis. Kč zúčtovaný k 31. březnu 2022.

Společnost neeviduje žádné pohledávky a podmíněné pohledávky, které nejsou vykázány v rozvaze.

## 6. VLASTNÍ KAPITÁL

Společnost je plně vlastněna společností TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) PLC, zapsanou ve Velké Británii. Mateřskou společností celé skupiny je Toyota Motor Corporation zapsaná v Japonsku.

Společnost TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) plc se sídlem Yew Tree Bottom Road, Great Burgh, Burgh Heath, Epsom, Surrey KT18 5UZ, Spojené království Velké Británie a Severního Irska sestavuje konsolidovanou účetní závěrku nejvyšší skupiny účetních jednotek, ke které Společnost patří. Společnost Toyota Motor Corporation (Japonsko) sestavuje konsolidovanou účetní závěrku nejširší skupiny účetních jednotek, ke které Společnost patří.

Dne 27. července 2021 schválil jediný společník účetní závěrku Společnosti za rok 2020/2021 a rozhodl o rozdělení zisku za rok 2020/2021 ve výši 47 302 tis. Kč takto:

- vyplacení dividendy ve výši 14 190 tis. Kč
- převedení zisku ve výši 33 112 tis. Kč na Nerozdělený zisk minulých let

Do data této účetní závěrky Společnost nerozhodla o vypořádání zisku za rok 2021/2022.

## 7. ZÁVAZKY, BUDOUCÍ ZÁVAZKY A PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

(tis. Kč)	31. března 2021	31. března 2020
Krátkodobé závazky z obchodního styku	215 327	101 900
Záporná reálná hodnota derivátů (viz poznámka 10)	0	9 633
Závazky k úvěrovým institucím – krátkodobé (viz poznámka 9)	1 575 000	1 700 000
Krátkodobá část dlouhodobé zápůjčky od TMF B.V.	250 000	150 000
Ostatní krátkodobé závazky	29 296	26 160
<b>Krátkodobé závazky celkem</b>	<b>2 069 623</b>	<b>1 987 693</b>
Závazky k úvěrovým institucím – dlouhodobé (viz poznámka 9)	2 250 000	1 250 000
Dlouhodobé zápůjčky od TMF B.V.	375 000	450 000
Odložený daňový závazek	21 653	20 406
<b>Dlouhodobé závazky celkem</b>	<b>2 646 653</b>	<b>1 720 406</b>
<b>Krátkodobé a dlouhodobé závazky celkem</b>	<b>4 716 276</b>	<b>3 708 099</b>

Společnost uzavřela dohody o úrokových swapech (poznámka 10), aby zafixovala úrokové náklady úvěrů úročených variabilní sazbou.

Závazky nejsou kryty věcnými zárukami a nemají splatnost delší než 5 let.

Společnost neeviduje žádné další závazky, které by nebyly vykázány v rozvaze.

Společnost neposkytla žádné věcné záruky, které by nebyly vykázány v rozvaze.

Celková výše závazků vůči společnostem v konsolidačním celku činila k 31. březnu 2022: 725 901 tis. Kč (k 31. březnu 2021: 627 499 tis. Kč).

Společnost neposkytla žádné věcné záruky, které by nebyly vykázány v rozvaze.

Společnost eviduje k 31. březnu 2022 následující dlouhodobé úvěry vůči společnosti Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.:

<b>(tis. Kč)</b>				
<b>Věřitel</b>	<b>Výše zápůjčky</b>	<b>Datum čerpání</b>	<b>Datum splatnosti</b>	<b>Úročení</b>
Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	50 000	21.6.2018	21.6.2022	variabilní
Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	75 000	10.8.2018	10.8.2022	variabilní
Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	50 000	23.10.2018	24.10.2022	variabilní
Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	75 000	14.8.2019	14.8.2023	variabilní
Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	75 000	10.8.2020	10.8.2022	variabilní
Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	75 000	13.10.2020	13.10.2023	variabilní
Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	50 000	16.3.2021	15.3.2024	variabilní
Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	75 000	16.8.2021	28.6.2024	variabilní
Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	100 000	29.11.2021	28.11.2025	variabilní
<b>Úvěry celkem</b>	<b>625 000</b>			

Společnost uzavřela dohody o úrokových swapech (poznámka 10), aby zafixovala úrokové náklady úvěrů úročených variabilní sazbou.

Společnost neměla k 31. březnu 2022 a 31. březnu 2021 žádné významné investiční přísliby ani budoucí závazky.

Vedení Společnosti si není vědomo žádných podmíněných závazků Společnosti k 31. březnu 2022 a 2021.

## 8. ZÁVAZKY K ÚVĚROVÝM INSTITUCÍM

<b>(tis. Kč)</b>	<b>31. března 2022</b>	<b>31. března 2021</b>
Krátkodobé úvěry	900 000	900 000
Dlouhodobé úvěry – část splatná do 1 roku	675 000	800 000
Dlouhodobé úvěry se splatností 1 – 5 let	2 250 000	1 250 000
<b>Úvěry celkem</b>	<b>3 825 000</b>	<b>2 950 000</b>

Krátkodobé úvěry byly poskytnuty tuzemskými bankami s výjimkou úvěru ve výši 50 000 tis. Kč, poskytnutého Mizuho Bank Nederland N.V.

K 31. březnu 2022 eviduje Společnost vůči úvěrovým institucím následující střednědobé a dlouhodobé úvěry:

<b>(tis. Kč)</b>				
<b>Věřitel</b>	<b>Výše úvěru</b>	<b>Datum čerpání</b>	<b>Datum splatnosti</b>	<b>Úročení</b>
Citibank Europe plc, organizační složka	50 000	26.3.2021	26.10.2022	variabilní
Citibank Europe plc, organizační složka	100 000	20.4.2021	20.4.2023	variabilní
Citibank Europe plc, organizační složka	50 000	20.9.2021	20.9.2023	variabilní
Citibank Europe plc, organizační složka	50 000	21.6.2021	21.6.2023	variabilní
ING Bank N.V.	50 000	15.2.2022	15.2.2024	variabilní
ING Bank N.V.	100 000	22.3.2022	22.3.2024	variabilní
ING Bank N.V.	75 000	20.4.2020	20.4.2023	variabilní
ING Bank N.V.	50 000	15.2.2021	15.2.2024	variabilní
ING Bank N.V.	50 000	30.7.2021	30.7.2024	variabilní
ING Bank N.V.	50 000	6.8.2021	6.8.2024	variabilní
ING Bank N.V.	50 000	29.10.2021	29.10.2024	variabilní
ING Bank N.V.	75 000	24.2.2020	24.2.2023	variabilní
ING Bank N.V.	50 000	24.3.2020	24.3.2023	variabilní
ING Bank N.V.	50 000	28.7.2020	28.7.2023	variabilní
ING Bank N.V.	50 000	29.10.2020	27.10.2023	variabilní
Česká spořitelna, a.s.	50 000	19.10.2020	19.10.2023	variabilní
Česká spořitelna, a.s.	100 000	27.9.2021	27.9.2024	variabilní
Česká spořitelna, a.s.	50 000	25.4.2019	25.4.2022	variabilní
Česká spořitelna, a.s.	50 000	25.10.2021	25.10.2023	variabilní
Česká spořitelna, a.s.	50 000	28.12.2021	28.12.2023	variabilní
Česká spořitelna, a.s.	150 000	28.12.2021	28.12.2023	variabilní
Československá obchodní banka, a.s.	50 000	22.6.2020	22.6.2023	variabilní
Československá obchodní banka, a.s.	100 000	29.7.2021	29.4.2024	variabilní
Československá obchodní banka, a.s.	50 000	17.8.2020	15.5.2023	variabilní
Komerční banka, a.s.	50 000	14.12.2020	14.12.2023	variabilní
Komerční banka, a.s.	50 000	12.5.2021	13.5.2024	variabilní
Komerční banka, a.s.	100 000	24.3.2022	24.3.2025	variabilní
Komerční banka, a.s.	50 000	9.11.2021	8.11.2024	variabilní
Komerční banka, a.s.	50 000	30.4.2021	29.3.2024	Variabilní
Komerční banka, a.s.	50 000	23.10.2020	23.10.2023	variabilní
Mizuho Bank Nederland N.V.	100 000	14.6.2019	14.6.2022	variabilní
Mizuho Bank Nederland N.V.	100 000	31.1.2020	31.1.2023	variabilní
Raiffeisenbank a.s.	50 000	21.7.2020	21.7.2023	variabilní
Raiffeisenbank a.s.	50 000	20.5.2019	20.5.2022	variabilní
Raiffeisenbank a.s.	50 000	23.10.2019	21.10.2022	variabilní
Raiffeisenbank a.s.	50 000	26.11.2019	25.11.2022	variabilní
Raiffeisenbank a.s.	50 000	24.1.2020	24.8.2022	variabilní
Raiffeisenbank a.s.	50 000	16.3.2020	16.9.2022	variabilní
Raiffeisenbank a.s.	50 000	20.1.2021	22.1.2024	variabilní
Raiffeisenbank a.s.	75 000	24.3.2021	24.3.2025	variabilní
Raiffeisenbank a.s.	100 000	14.12.2021	13.12.2024	variabilní
Raiffeisenbank a.s.	100 000	16.2.2022	16.2.2025	variabilní
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia	100 000	24.1.2022	24.1.2025	variabilní
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia	50 000	24.1.2022	22.11.2024	variabilní
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia	50 000	15.2.2022	14.2.2025	variabilní
<b>Úvěry celkem</b>	<b>2 925 000</b>			



Úroková sazba úvěrů čerpaných v roce 2021/2022 se pohybovala v rozmezí od 0,83 % p.a. do 5,63 % p.a. V roce 2020/2021 se pohybovala v rozmezí od 0,82 % p.a. do 1,76 % p.a.

Úvěry poskytnuté Společnosti nejsou zajištěny. U úvěrů splatných v následujícím roce se předpokládá, že budou refinancovány především z bankovních zdrojů.

K úvěrům poskytnutých Komerční bankou, a.s. a ING Bank N.V. se vztahují jisté smluvní podmínky. Porušení těchto smluvních podmínek může vést k okamžité splatnosti úvěrů.

## 9. ČASOVÉ ROZLIŠENÍ PASIV

(tis. Kč)	31. března 2022	31. března 2021
Časové rozlišení mimořádných leasingových splátek	2 706	3 373
Časové rozlišení úvěrových smluv – odložený úrok	503	975
Časové rozlišení výnosů ze subvencí od spřízněných stran	71 461	40 838
Výdaje příštích období	15 367	2 846
<b>Časové rozlišení celkem</b>	<b>90 037</b>	<b>48 032</b>

Časové rozlišení výnosů ze subvencí představuje zůstatek budoucího úrokového výnosu přijatého od spřízněných stran, případně jiných obchodních partnerů při uzavření finanční smlouvy s klientem za účelem podpory prodeje vozů Toyota a Lexus.

## 10. FINANČNÍ DERIVÁTY

Deriváty mohou být rozčleněny následovně:

	Fixovaná úroková sazba (%)	Reálná hodnota (tis. Kč)	Nominální hodnota (tis. Kč)
<b>Úrokové swapy</b>			
K 31. březnu 2021	0,36 -2,36	-9 633	1 905 000
K 31. březnu 2022	0,59 -4,36	115 578	2 560 000

V roce 2021/22 byla změna reálné hodnoty zaúčtována jako náklad z přecenění derivátů ve výši 7 528 tis. Kč (v roce 2020/21: 1 325 tis. Kč) a výnos z přecenění derivátů ve výši 112 629 tis. Kč (v roce 2020/21: 24 563 tis. Kč).

Realizované zisky ve výši 6 220 tis. Kč (v roce 2020/21: 2 297 tis. Kč) a realizované ztráty ve výši 14 461 tis. Kč (v roce 2020/21: 18 484 tis. Kč) jsou rovněž zaúčtovány ve výnosech a nákladech z přecenění derivátů.

Reálná hodnota finančních derivátů je vykázána v položce „Jiné pohledávky“, pokud je pro Společnost kladná, nebo v položce „Jiné závazky“, pokud je záporná.

Společnost má finanční deriváty, které slouží v souladu se strategií řízení rizik Společnosti jako efektivní zajišťovací nástroj, ale nelze pro ně podle českých účetních předpisů použít zajišťovací účetnictví, protože nespĺňují kritéria pro zajišťovací účetnictví. Tyto deriváty jsou proto vykázány ve výše uvedené tabulce jako deriváty určené k obchodování.

## 11. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI STRANAMI

(tis. Kč)	2021/2022	2020/2021
<b>Výnosy</b>		
Prodej služeb	65 406	40 075
<b>Celkem</b>	<b>65 406</b>	<b>40 075</b>
<b>Náklady</b>		
Úrokové náklady	11 417	3 280
Nákup služeb	7 655	8 511
<b>Celkem</b>	<b>19 072</b>	<b>11 791</b>

Výnosy ze subvencí od spřízněných stran jsou v tabulce obsaženy v položce prodej služeb. V hospodářském roce 2021/22 činila jejich výše 41 817 tis. Kč (v roce 2020/21: 29 267 tis. Kč).

V hospodářském roce 2021/22 měli vedoucí pracovníci k dispozici podnikové vozy v celkové pořizovací ceně 2 967 tis. Kč (v roce 2020/21: 3 153 tis. Kč).

V průběhu let 2021/22 a 2020/21 nebylo poskytnuto jedinému společníku, jednateli ani řídicím pracovníkům Společnosti žádné další plnění jak v peněžní tak ani v naturální formě.

Jednateli a členům dozorčí rady nebyly k 31. březnu 2022 a 2021 poskytnuty žádné úvěry, zajištění ani ostatní plnění vyjma těch uvedených výše.

Jednateli Společnosti je k dispozici služební vozidlo (viz výše). Členům dozorčí rady služební vozidla k dispozici nejsou.

Zápůjčky od spřízněných stran jsou uvedeny v poznámce 7.

## 12. ZAMĚSTNANCI

V roce 2021/2022 byl průměrný přepočtený počet zaměstnanců 25,5 (2020/2021: 26) z toho průměrný přepočtený počet vedení Společnosti činí 4 (2020/2021: 4).

Přepočtený počet zaměstnanců zohledňuje i jednatele Společnosti, který je odměňován za činnost statutárního orgánu.

(tis. Kč)	2021/2022	2020/2021
Mzdové náklady vedení a statutárních orgánů	10 115	12 940
Mzdové náklady ostatních zaměstnanců	20 019	13 995
Náklady na sociální zabezpečení	9 435	8 109
Ostatní sociální náklady	678	595
<b>Osobní náklady celkem</b>	<b>40 247</b>	<b>35 639</b>

Vedení Společnosti tvoří jednatel, který je odměňován za činnost statutárního orgánu a zaměstnanci na manažerských pozicích, kteří jsou mu přímo podřízeni. Společnost v souladu s §39b odst. 6 písm. d) prováděcí vyhlášky 500/2002 nevykazuje odměny statutárního orgánu zvlášť.

Ostatní transakce s vedením Společnosti jsou popsány v poznámce 11 Transakce se spřízněnými stranami.

## 13. DAŇ Z PŘÍJMŮ

Daňový náklad zahrnuje:

(tis. Kč)	2021/2022	2020/2021
Splatnou daň (19 %)	38 143	238
Odloženou daň	1 247	11 852
Úpravu daňového nákladu předchozího období podle podaného daňového přiznání	-82	0
<b>Celkem daňový náklad</b>	<b>39 308</b>	<b>12 090</b>

Splatná daň byla vypočítána následovně:

(tis. Kč)	2021/2022	2020/2021
Zisk před zdaněním	173 564	59 390
Úprava na daňový základ:		
- výnosy nepodléhající zdanění	-13 223	-7 683
- daňově neuznatelné náklady	34 473	13 330
- rozdíl mezi daňovou a účetní zůstatkovou cenou vyřazeného majetku	101 665	68 782
- rozdíl mezi daňovými a účetními odpisy dlouhodobého majetku	-95 727	-100 073
- odečet daňové ztráty	0	-32 494
Daňový základ	200 752	1 252
<b>Daň z příjmů právnických osob ve výši 19 %</b>	<b>38 143</b>	<b>238</b>

Odložená daň byla vypočtena s použitím sazby daně 19 % (daňová sazba pro roky 2022 a následující).

Odloženou daňovou pohledávku (+) / závazek (-) lze analyzovat následovně:

(tis. Kč)	31. března 2022	31. března 2021
<b>Odložený daňový závazek z titulu:</b>		
rozdílu účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	-24 783	-25 410
ostatních zdanitelných přechodných rozdílů	-23	-14
<b>Odložený daňový závazek celkem</b>	<b>-24 806</b>	<b>-25 424</b>
<b>Odložená daňová pohledávka z titulu:</b>		
rezerv a opravných položek	3 153	5 018
<b>Odložená daňová pohledávka celkem</b>	<b>3 153</b>	<b>5 018</b>
<b>Čistý odložený daňový závazek (-) / pohledávka (+)</b>	<b>-21 653</b>	<b>-20 406</b>

## 14. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. březnu 2022.

30. června 2022

Ing. Aleš Kamarýt  
jednatel



## Zpráva o vztazích

podle ustanovení § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech  
(zákon o obchodních korporacích), ve znění pozdějších předpisů

jednatele společnosti  
Toyota Financial Services Czech s.r.o.

### 1. Ovládaná osoba

Toyota Financial Services Czech s.r.o.  
Bavorská 2662/1, 155 00 Praha 5-Stodůlky  
IČ: 654 13 261  
Vedená u rejstříkového soudu v Praze, oddíl C, vložka 44764  
(dále jen Společnost)

### 2. Rozhodné období

Tato zpráva popisuje vztahy mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou ve smyslu § 82 zákona č. 90/2012 (dále jen „osoby ve skupině“) za poslední účetní období, tj. za období od 1. dubna 2021 do 31. března 2022 (dále jen Rozhodné období).

### 3. Struktura skupiny, úloha Společnosti ve skupině a způsoby a prostředky ovládnutí

Společnost je součástí globální skupiny Toyota. Její úlohou v rámci skupiny je podpora prodeje vozů značky Toyota a Lexus na českém trhu poskytováním širokého spektra moderních finančních služeb zákazníkům Toyota. Skupina Toyota ovládá řadu společností zabývajících se výrobou a distribucí motorových vozidel a náhradních dílů.

Ovládající osoba: Toyota Motor Corporation  
1 Toyota-Cho  
Toyota City  
Aichi Prefecture 471-8571  
Japonsko

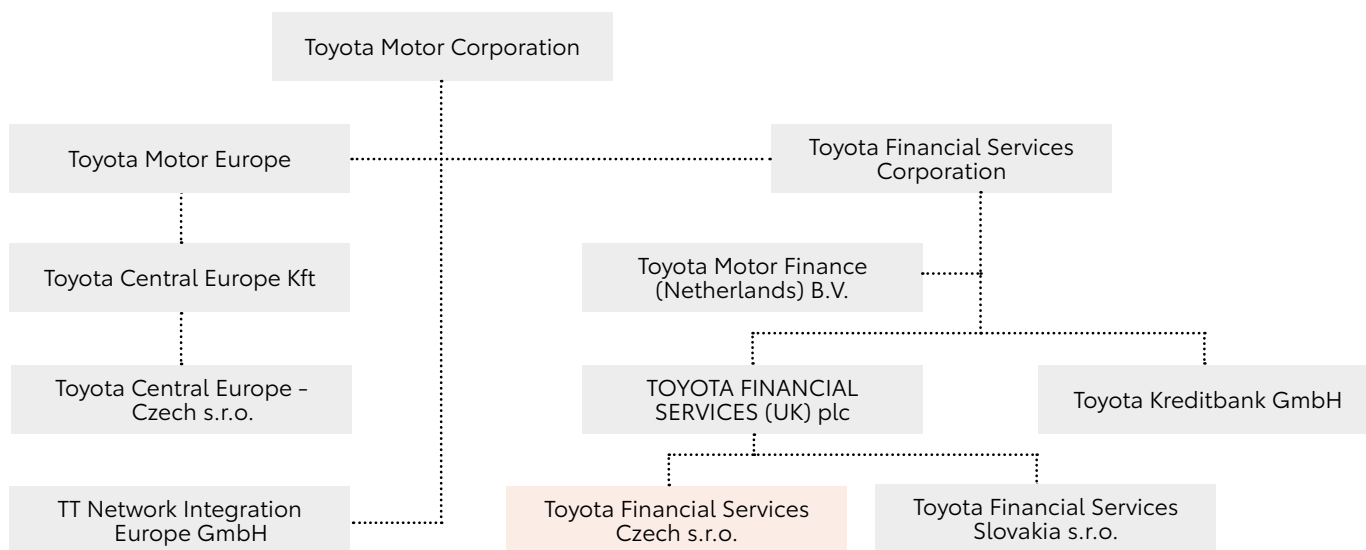
Společnost Toyota Motor Corporation nepřímo ovládá Společnost prostřednictvím společnosti TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) plc, která byla v rozhodném období jediným společníkem Společnosti. Ovládnutí Společnosti je vykonáváno prostřednictvím valné hromady a dozorčí rady Společnosti, jejímiž členy jsou zástupci ovládající osoby.

Osoby ve skupině, se kterými měla Společnost v rozhodném období smluvní vztahy:

- Toyota Financial Services Corporation
- Toyota Kreditbank GmbH
- Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.
- Toyota Central Europe – Czech s.r.o.
- Toyota Central Europe Kft
- Toyota Tsusho Systems Europe GmbH



Úroveň ovládání těchto osob v rámci struktury skupiny Toyota znázorňuje následující diagram:



## 4. Vztahy mezi osobami ve skupině

### 4.1. Přehled smluv s osobami ve skupině a poskytnutá plnění mezi osobami ve skupině

- Servisní smlouvu se společností Toyota Kreditbank GmbH (dále jen „TKG“), na jejímž základě TKG poskytuje Společnosti služby v oblasti IT a komunikačních technologií (správa, zabezpečení, síť, hostování, aplikace a management).
- Servisní smlouvu se společností Toyota Financial Services Corporation (dále jen „TFSC“) smlouvu, na jejímž základě TFSC poskytuje Společnosti servisní podporu v oblasti financování, vztahů s bankami a investory, řízení rizik a IT.
- Servisní smlouvu se společností Toyota Kreditbank GmbH (dále jen „TKG“), na jejímž základě TKG poskytuje Společnosti servisní podporu v oblasti interního auditu, řízení rizik, lidských zdrojů, marketingu, treasury a regionální koordinace.
- Úvěrovou smlouvu se společností Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. (dále jen „TMFNL“), na základě, které Společnost čerpá úvěry k financování svých obchodních aktivit.
- Faktoringovou smlouvu se společností Toyota Central Europe Kft, jejímž předmětem je faktoring pohledávek společnosti Toyota Central Europe Kft za dealery z kupních smluv na prodej automobilů v rámci podpory při financování prodeje automobilů na území České republiky.
- Třístrannou Dohodu o spolupráci se společnostmi Toyota Central Europe Kft a Toyota Central Europe – Czech s.r.o., jejímž předmětem je vzájemná spolupráce a podpora při prodeji automobilů značky Toyota a Lexus a jeho financování na území České republiky a na jejímž základě se realizují společné prodejní a finanční kampaně.

Dále Společnost přijala na základě panevropské smlouvy mezi poskytovatelem služby a společností TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) plc plnění od společnosti Toyota Tsusho Systems Europe GmbH (dříve TT Network Integration Europe GmbH) spočívající v poskytování služeb datové konektivity.

Detail k jednotlivým transakcím je uveden v poznámce 11 Transakce se spřízněnými stranami přílohy k účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy.

### 4.2 Přehled jednání učiněných v rozhodném období, která byla učiněna na popud nebo v zájmu osob ve skupině, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10% vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky

V rozhodném roce Společnost učinila na popud nebo v zájmu osob ve skupině kromě jednání uvedených v článku 4.1 následující jednání týkající se majetku přesahujícího 10% vlastního kapitálu Společnosti zjištěného podle účetní závěrky sestavené k datu 31. března 2022 (tj. 32 720 tis. Kč).

- Společnost splatila zápůjčku od Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. ve výši 150 000 tis. Kč
- Společnost přijala zápůjčku od Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. ve výši 175 000 tis. Kč
- Společnost přijala subvence na financované vozy od Toyota Central Europe Kft. ve výši 41 817 tis. Kč.

#### **4.3. Další právní úkony v zájmu nebo na popud osob ve skupině**

Nebyly provedeny žádné další právní úkony v zájmu nebo na popud osob ve skupině.

#### **4.4. Další (nerealizovaná) opatření v zájmu nebo na popud osob ve skupině**

Neexistují žádná další opatření, která byla přijata (nebyla realizována) v zájmu nebo na popud osob ve skupině.

#### **4.5. Posouzení přiměřenosti plnění a protiplnění z uskutečněných právních úkonů a škod z (nerealizovaných) opatření, v zájmu nebo na popud osob ve skupině**

Z právních úkonů uskutečněných s osobami ve skupině nebo v zájmu či na popud osob ve skupině nevznikla Společnosti žádná újma.

#### **4.6. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích z členství ve skupině**

Globální skupina Toyota, jež je největším světovým prodejcem automobilů, zajišťuje všem svým členům především silné kreditní postavení, které se pozitivně odráží při jednání s obchodními partnery a umožňuje docílit příznivých podmínek spolupráce, jejíž plody nakonec mohou ocenit klienti Společnosti.

Členství ve skupině přináší i další výhody, např. jasnou vizi, sdílení informací a zkušeností s cílem optimalizace procesů, rozvoje informačních technologií a zkvalitnění služeb poskytovaných klientům, využívání synergií v rámci skupiny, maximální podpora členů nejen v obtížných situacích.

I přesto, že z členství ve skupině a zejména z úlohy Společnosti vyplývá omezení obchodního potenciálu na prodej vozů značky Toyota a Lexus, Společnost hodnotí výhody členství jako převažující.

V Praze, 30. června 2022



Ing. Aleš Kamarýt  
jednatel

**Toyota Financial Services Czech s.r.o.**

Bavorská 2662/1

155 00 Praha 5–Stodůlky

T +420 222 998 300

[toyotafinance@toyotafinance.cz](mailto:toyotafinance@toyotafinance.cz)

[www.toyotafinance.cz](http://www.toyotafinance.cz)

