



**TOYOTA**  
FINANCIAL  
SERVICES

VŽDY  
**LEPŠÍ** CESTA

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

Výroční zpráva  
Hospodářský rok 2017





Úvod	5
Společnost	7
Produkty a služby	8
Retail	10
Wholesale	16
Pojištění	18
Technologie a internet	22
Řízení rizik	26
Strategie	28
Doplňující informace	29
Zpráva nezávislého auditora	30
Účetní závěrka	33
Rozvaha k 31. březnu 2017	34
Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. března 2017	36
1. Všeobecné informace	37
2. Účetní postupy	37
3. Dlouhodobý nehmotný majetek	41
4. Dlouhodobý hmotný majetek	42
5. Pohledávky	43
6. Vlastní kapitál	44
7. Rezervy	44
8. Závazky, budoucí závazky a podmíněné závazky	45
9. Závazky k úvěrovým institucím	46
10. Finanční deriváty	47
11. Transakce se spřízněnými stranami	47
12. Zaměstnanci	48
13. Daň z příjmů	48
14. Časové rozlišení	49
15. Následné události	49
Zpráva o vztazích	50





Vážené dámy, vážení pánové,  
vážení přátelé,

*výroční zpráva, kterou mám čest opět uvést, mne naplňuje větším optimismem, než jak tomu bylo v letech minulých – krizových.*

*Hospodaření naší společnosti se definitivně vrátilo k růstu, kdy hlavním důvodem byl nárůst financovaných aktiv, a to v obou základních oblastech našeho podnikání – retail (financování vozidel pro koncové zákazníky) a wholesale (nabídka finančních potřeb pro s námi spolupracující dodavatele – autorizovanou dealerskou síť Toyota a Lexus).*

*Aktiva rostla zejména z důvodu zvýšených prodejů vozidel, kdy tento růst byl způsoben jak aktivitou dovozce a dealerské sítě, ale také samotným automobilovým trhem v České republice.*

*Kromě růstu aktiv se nám dařilo i v oblasti zprostředkování pojištění, což je typ obchodu, který je nedílnou součástí obchodního modelu naší firmy od počátku její existence.*

*V minulém fiskálním roce jsme pokračovali v nabídce produktů na bázi Trade Cycle Managementu (produkty sloužící k pravidelné obměně financovaných vozidel), kdy prioritou bylo opět zaměření se na řadu „Garant“ (Toyota Garant, Lexus Garant). Prodejní proces s využitím finančních produktů „Garant“ je jedním z klíčových stavebních prvků naší střednědobé strategie.*

*Ve vazbě na rozvoj řady „Garant“ jsme se rovněž soustředili na posílení našich aktivit v oblasti operativního a full-service leasingu (operativní leasing se službami). Zde jsme spustili on-line nástroj (součást TFS ONLINE), který umožňuje našim partnerům leasingovou smlouvu nabídnout, ale i v dalších krocích následně uzavřít. Celý proces on-line uzavírání smluv v rámci těchto produktů vyžaduje jiný pohled na věc a budeme v této oblasti dále investovat.*

*Rovněž tak jsme se soustředili na to, aby naše podnikání, procesy a dokumentace byly v souladu s novým zákonem o spotřebitelském úvěru a podali jsme rovněž žádost ČNB o registraci naší firmy v souladu s tímto zákonem.*

*Za úspěšně uzavřený rok bych opět rád poděkoval především svým kolegyním a kolegům. Vážím si jejich podpory, spolupráce a pochopení.*

*Zároveň tímto děkuji vedení a zaměstnancům našich partnerů - prodejní síti Toyota a Lexus, regionálnímu distributorovi vozů Toyota a Lexus – Toyota Central Europe Kft, lokálnímu zastoupení Toyota a Lexus – Toyota Central Europe - Czech s.r.o. a oběma spolupracujícím pojišťovnám – Allianz pojišťovně, a.s. a Kooperativa pojišťovně, a.s., Vienna Insurance Group.*

*Rok nadcházející bude hlavně o soustředění se na další pokrytí našeho obchodního potenciálu v oblasti operativního leasingu. S tím souvisí řada věcí - od nabídky pro všechny subjekty, přes její zpracování až po remarketing, a to včetně aukčního prodeje vrácených vozidel.*

S úctou

Ing. Aleš Kamarýt  
jednatel

V Praze, 31. května 2017





## Základní údaje:

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

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.





**TOYOTA**  
FINANCIAL  
SERVICES

VŽDY  
**LEPŠÍ** CESTA



## Retail

Oblast poskytování finančních služeb koncovým zákazníkům, kteří mají záměr pořídit si (tj. profinancovat) vozy Toyota a Lexus nebo manipulační techniku Toyota a BT.

## Wholesale

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

## Pojištění

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

## 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 leasingové tak i úvěrové produkty.

### **Toyota Leasing**

Jednoduché řešení pro všechny typy podnikání. Díky němu zákazníka čekají nízké měsíční splátky, které nezatíží domácí nebo firemní rozpočet. Produkt je založen na principech finančního leasingu s předem stanovenou odkupní cenou.



**TOYOTA**  
FINANCIAL  
SERVICES

VŽDY  
**LEPŠÍ** CESTA



## 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 Garant

Speciálním rysem, který odlišuje tento úvěrový produkt od jiných, je volba poslední zvýšené splátky. Ta umožňuje zákazníkovi dosáhnout velmi příznivé měsíční platby a navíc rozhodnout o způsobu ukončení smlouvy až v průběhu financování. Základem je klasické úvěrové schéma doplněné o zvýšený zůstatek jistiny na konci smluvního vztahu. Produkt je určen pro všechny skupiny zákazníků a je po Toyota Kredit druhým nejoblíbenějším produktem našeho portfolia.

## Toyota Genio

Skutečně velmi snadná cesta k pořízení nového vozidla Toyota. Výhody úvěrové smlouvy umožní pořídit si nový vůz při zachování nízkých vstupních i pravidelných měsíčních výdajů. Zároveň v produktu nabízíme velkou flexibilitu pro pravidelnou obměnu starého vozidla za nové. 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, ať se jedná o úvěr nebo leasing (např. Toyota Garant 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 určena živnostníkům a firmám, ale i spotřebitelům. Standardní operativní leasing Toyota Rent doplňuje o další užitečné položky tak, aby se zákazníkovi zjednodušila agenda s vedením vozového parku. Navíc služby, které v rámci produktu nabízíme, jsou za příznivou cenu. Sjednáváme je totiž ve velkých objemech, proto i s malou flotilou může zákazník využít ceny určené mnohem větším korporacím.

## Toyota Forklift Leasing

Financování manipulační techniky Toyota a BT má již tradiční místo v nabídce našich služeb. Řešení vzniklo ve spolupráci s výhradním distributorem obou značek a dokládá, že i tradiční produkt může mít nadstandardní podmínky. Základem produktu je finanční leasing.

## Toyota Forklift Kredit

Pro okamžité pořízení stroje bez použití všech vlastních finančních prostředků, nabízíme produkt založený na principu úvěrového financování. Toyota Forklift Kredit je vhodný pro podnikatele, kteří mají zájem o variabilní financování s neměnnou splátkou při využití všech daňových výhod, které úvěrové produkty nabízí.

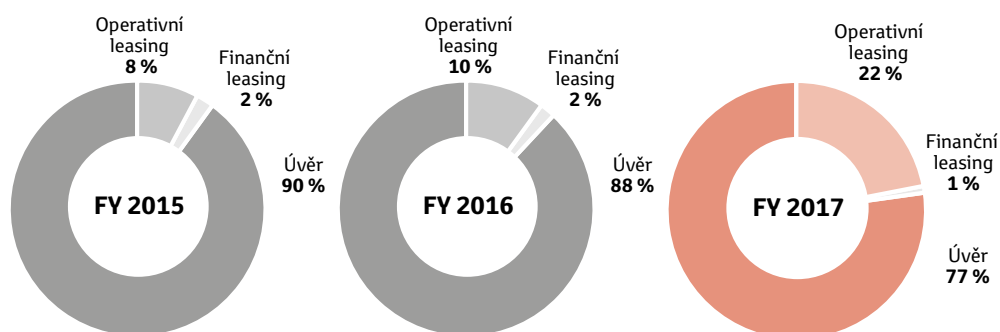
## Toyota Forklift Rent

Společně s výhradním distributorem vysokozdvíhých vozíků a manipulační techniky značky Toyota a BT nabízíme nejnovější řešení financování strojového parku pro podnikatele a firmy. Na rozdíl od finančního leasingu umožňuje Toyota Forklift Rent manipulační techniku pouze pronajmout a snížit si tak okamžité měsíční výdaje na minimum. Po ukončení pronájmu se stroj jednoduše vrací s možností obměny za předmět nový.



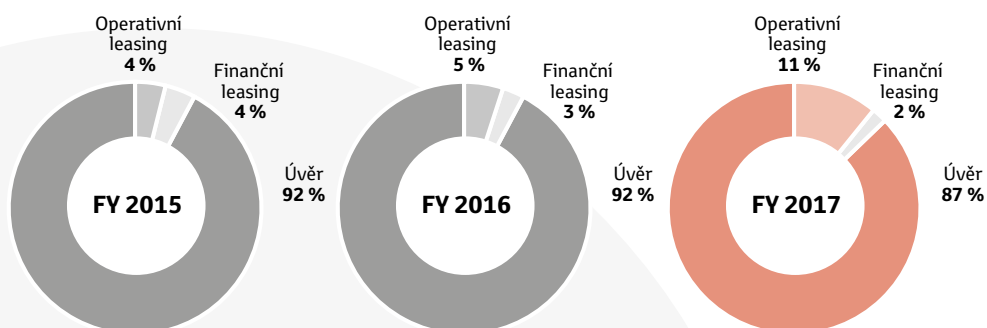
## Retail - vývoj a srovnání

Ve fiskálním roce 2017 došlo k zásadnímu navýšení podílu operativního leasingu na celkových 22 %. Tento způsob pořízení vozu se stává rok od roku populárnějším, jak u spotřebitelů, tak podnikatelů. Naproti tomu, finanční leasing zaznamenal pokračující pokles zájmu. Nicméně, jak patrně z grafu č.1, stejně tak jako v letech minulých, stále dominují produkty na bázi úvěrového financování.



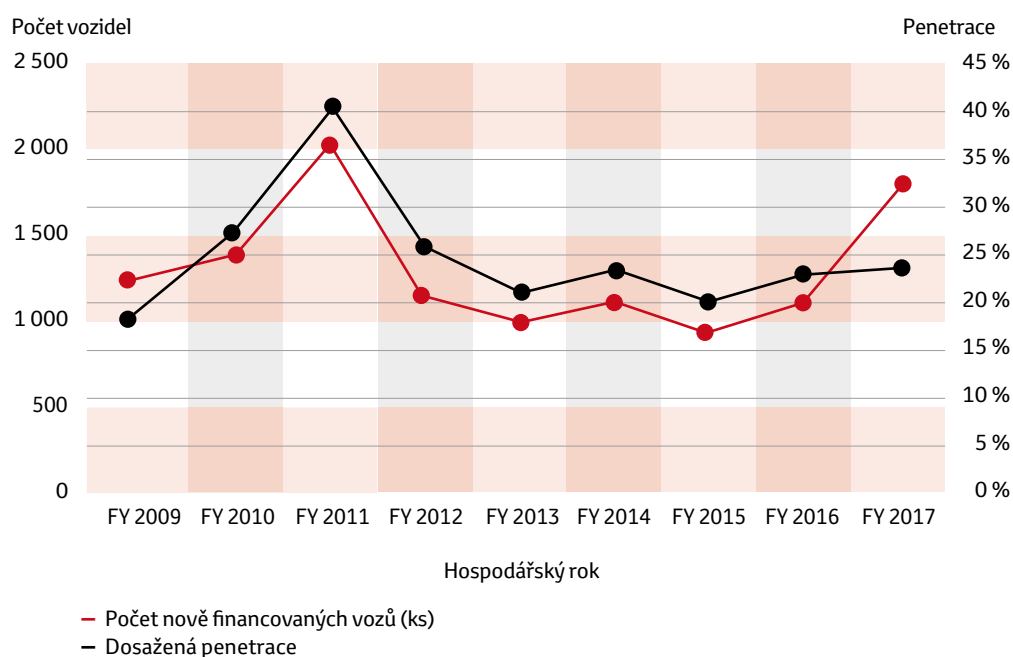
**Graf č. 1** – Vývoj struktury nově uzavíraných obchodních smluv dle produktových řad

V následujícím grafu č.2, je zobrazeno celkové portfolio obchodních smluv dle produktových řad. Je zde jasně patrný silný nástup operativního leasingu v rámci nově uzavíraných smluv.



**Graf č. 2** – Vývoj struktury portfolio dle produktových řad

Naše obchodní aktivity se na základě zkušeností z posledních let soustředují na úvěrové produkty TCM (trade-cycle management) a produkty operativního leasingu. Ve spolupráci se společností Toyota Central Europe – Czech s.r.o., se nám podařilo realizovat několik velmi úspěšných kampaní, které pozitivně ovlivnily vývoj počtu nově realizovaných obchodních případů. Jak patrné z grafu č.3, podařilo se nám také navýšit penetraci nad úroveň hospodářského roku 2016 a realizovat zásadní nárůst počtu financovaných vozidel. Zvýšení počtu financovaných vozidel je taženo především rostoucím zájmem o značku Toyota a Lexus ze strany zákazníků.



**Graf č. 3** – 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 a nebo 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 s jakýmkoliv financováním, ať se jedná o úvěr nebo leasing.

Ve finanční roce 2017 jsme se zaměřili na implementaci kalkulačního nástroje operativního leasingu pro naši dealerskou síť. V praxi to znamená, že prodejce nových vozidel značky Toyota či Lexus, je schopen vytvořit nabídku operativního, nebo full servis operativního leasingu, přesně dle potřeb zákazníka, a to za jeho přítomnosti.

Tímto krokem jsme se opět přiblížili potřebám našich zákazníků a celý proces tvorby nabídky značně urychlili. Implementace tohoto nástroje a následné zefektivnění prodejního procesu, bylo velice pozitivně přijato i na straně autorizované dealerské sítě.

Stejně tak jako v letech minulých jsme se i ve fiskálním roce 2017 rozhodli podpořit dobrou věc a pokračovali ve spolupráci s nadací Zlatý Oříšek, podporující nadané děti v České Republice. Naše podpora spočívá v bezplatném poskytnutí vozidla Toyota Auris TS Hybrid pro účely nadace.



## 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.

V únoru 2003 jsme nabídli dealerům v reakci na jejich potřeby nové schéma podpory, které přineslo rozšířené možnosti a pro naši společnost také efektivnější zajištění a sledování portfolia produktů podpory.

Schéma bylo následně upraveno v říjnu 2005, kdy byly do schématu implementovány nové prvky zajištění, došlo k restrukturalizaci limitů a zásadní úpravě schématu pro financování předváděcích vozů. Produkt byl dále přizpůsoben novým tržním podmínkám, nový ceník nabyl platnosti od 1. března 2009. 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





**TOYOTA**  
FINANCIAL  
SERVICES

VŽDY  
**LEPŠÍ** CESTA

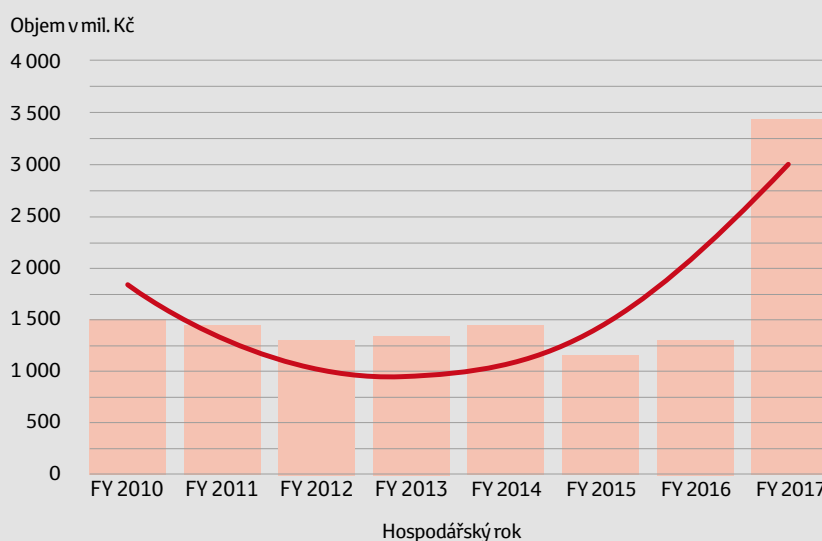


Navíc nabízíme i financování v rámci finančního či operativního leasingu, kdy parametry těchto produktů jsou velmi podobné produktům retailovým (Toyota Leasing a Toyota Rent), liší se pouze některými detaily.

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 - 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 2017 prudce vzrostla (viz. graf č. 4). Tento jev byl způsoben zahrnutím všech autorizovaných partnerů do schématu a dále pak zásadním navýšením celkových prodejů našich značek.



**Graf č. 4** – Vývoj financované hodnoty wholesale v jednotlivých hospodářských letech

# Pojištění



## 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.



**TOYOTA**  
FINANCIAL  
SERVICES

VŽDY  
**LEPŠÍ** CESTA

## Novinky v oblasti pojištění

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.).

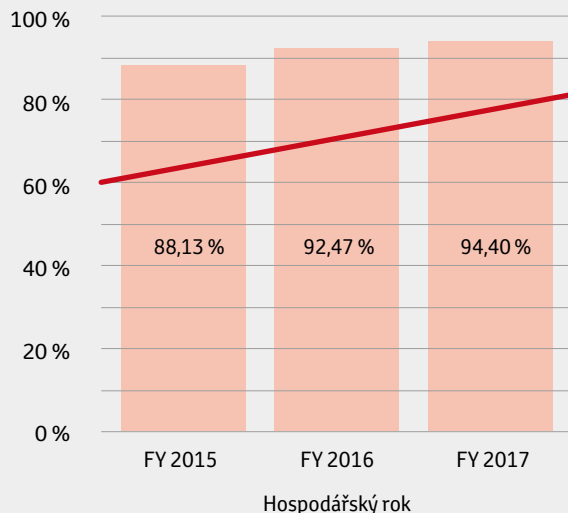
Ve fiskálním roce 2012 došlo k implementaci rozšířeného krytí prostřednictvím balíčků Basic a Plus, které již v základu kryjí např. náklady na náhradní vozidlo v případě opravy při poškození vozu až na 30 dnů zdarma, rozšířené krytí o všechna rizika živelních pohrom, poškození zvířetem (např. překousaná elektroinstalace hlodavcem), garanci mobility (jednorázové odškodné a renta pro řidiče), 0% spoluúčast u škod do 100 000 Kč (u varianty Plus se spoluúčastí 1%, min. 1 000 Kč).

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).

## 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), nebo pojištění od Kooperativa pojišťovny, a.s., Vienna Insurance Group. Graf č. 5 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 2017 podařilo pokračovat v růstu. Bohužel přetrvávajícím parametrem na trhu je fakt, že zákazník ve snaze o dosažení co možná nejnižší ceny, je ochoten akceptovat nižší krytí pojistných rizik, než námi doporučované.



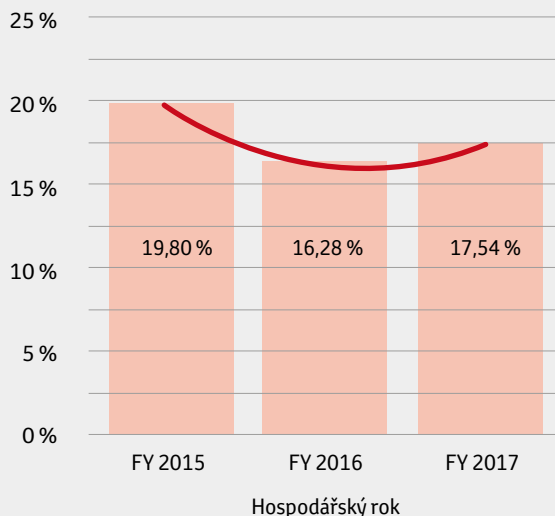
Graf č. 5 – Vývoj penetrace pojištění ve financování

### 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 dealerstvích a umožňuje tak uspokojit zákaznické potřeby plně v duchu „vše na jednom místě“. Kromě toho si naši klienti mohou sjednat tento typ pojištění i přes webové rozhraní TFS ONLINE (sekce Kalkulace pojištění).

Graf č. 6 popisuje vývoj prodeje Toyota Pojištění, kde byla touto řadou pojištěna nová vozidla pořízená 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. 6 – Vývoj penetrace Toyota Pojištění pro hotovostní zákazníky

V rámci fiskálního roku 2016 jsme zaznamenali pokles u tohoto druhu pojištění zapříčiněného ukončením spolupráce se třemi autorizovanými dealery. Ve fiskálním roce 2017 se nám podařilo vrátit se zpět k růstu. V hospodářském roce 2018 očekáváme pokračování tohoto trendu i díky doplnění autorizovaných dealerů za dříve zrušené.



## 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.

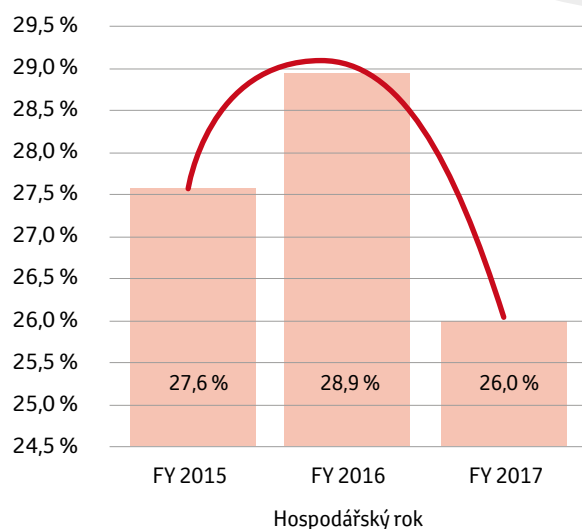
V grafu č. 7 je možné vidět vývoj penetrace tohoto typu pojištění, tedy podílu uzavřených smluv vůči končícím smlouvám o financování. V hospodářském roce 2017 se nám nepodařilo navázat na rok 2016. Tento fakt je způsoben především zvýšenou aktivitou pojišťoven na trhu. V hospodářském roce 2018 se chceme vrátit k růstu tohoto druhu pojištění.

## Pojištění vozidel financovaných produkty wholesale

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.

## Ostatní pojištění

Pojistné produkty jsou nabízeny i jako součást ucelené nabídky produktů určené pro podporu prodeje manipulační techniky. Jedná se zejména o pojištění odpovědnosti z provozu a strojní pojištění. Administrace smluv pojištění manipulační techniky je zajišťována přímo pracovníky TFSCZ.



**Graf č. 7** – Vývoj penetrace Toyota Pojištění pro zákazníky končící smlouvy

## Technologie a internet

### Technologie a internet

Přístup Toyota Financial Services Czech k technologiím na bázi internetu je definován vizí společnosti a v tuto chvíli jej reprezentují tato řešení:

#### A. webové stránky ([www.toyotafinance.cz](http://www.toyotafinance.cz))

- obsahují informace týkající se společnosti, jí nabízených produktů, poskytují informace pro stávající zákazníky společnosti, které postupovat v případě jakékoliv potřeby řešit cokoliv v rámci již uzavřených smluv atd.,
- jsou „vstupní branou“ do jednotlivých součástí TFS ONLINE – Můj účet, Kalkulace splátek, Kalkulace pojištění.



**TOYOTA**  
FINANCIAL  
SERVICES

VŽDY  
**LEPŠÍ** CESTA

**B. portál TFS ONLINE** ([www.tfsonline.cz](http://www.tfsonline.cz), nebo přes [www.toyotafinance.cz](http://www.toyotafinance.cz))

Skládá se ze dvou základních sekcí:

**B1. Klientské centrum**  
**B2. Dealerské centrum**

**B1. Klientské centrum**

To je tvořeno těmito součástmi:

**Můj účet**

- zobrazuje: detaily uzavřených leasingových či úvěrových smluv, včetně aktualizovaných platebních kalendářů,
- umožňuje: interaktivní komunikaci s TFS formou požadavků, či oznámení, způsob vyřizování požadavků je možno sledovat,
- informuje: o nabídce produktů, kontaktech,
- nabízí: možnost kalkulace splátek, či pojištění,

- aktualizace 24 hodin, možnost oslovování vybraných klientů (na základě filtru) operátorem TFSCZ,
- systém pracuje v zabezpečené zóně (protokol https),
- přihlášení do systému: kombinace uživatelského jména a hesla.

## **Kalkulace pojištění**

- historicky první webová aplikace (v rámci leasingových společností) určená pouze pro pojištění,
- určeno pro hotovostní zákazníky mající zájem si pojistit, či přepojistit své nové, či ojeté vozidlo v rámci řady Toyota Pojištění
- cíl portálu – informovat zákazníka o nabídce pojištění a umožnit mu udělat si představu o ceně pojištění, případně – možnost pojistnou smlouvu přímo uzavřít.

## **B2. Dealerské centrum**

Má odlišnou strukturu, a sice tuto:

### **Můj účet**

- zobrazuje: limity a detaily uzavřených rámcových smluv, úvěrových smluv a retailových smluv,
- umožňuje: interaktivní komunikaci s TFSCZ formou požadavků nad rámcovými smlouvami (např. žádost o změnu limitu), dílčími smlouvami (žádost o zaslání TP, žádost o prodloužení smlouvy, žádost o vrácení přeplatku atp.), žádosti o poskytnutí úvěru (oblast úvěrové smlouvy) atp., kaskádovité zobrazování umožňuje průchod přes limity až na jednotlivé dílčí smlouvy formou „proklikání“ přes různé úrovně,
- informuje: o nabídce produktů (retail i wholesale) a pohledávkách po splatnosti, předkládá relevantní dokumenty na měsíční bázi, na základě kterých jsou požadovány úhrady atp.,
- aktualizace 24 hodin, možnost oslovování vybraných dealerů (na základě filtru) operátorem TFSCZ,
- systém pracuje v zabezpečené zóně (protokol https).





## **Aplikace Decision Maker**

je historicky první dealerský POS (front-end) systém od TFSCZ na webovém principu, určen pro nabídku a uzavření leasingových/úvěrových produktů a smluv, pojistných produktů a smluv.

Dvě možnosti využití:

1. uzavření leasingové/úvěrové smlouvy na základě předschválení (vyplnění dat zákazníkem) ve webové Kalkulaci splátek (Klientské centrum) v rámci procesu předschválení smlouvy a pojistné smlouvy – na základě požadavku z webové Kalkulace pojištění (Klientské centrum),
2. uzavření leasingové/úvěrové smlouvy/pojistné smlouvy s příchozím zákazníkem na showroom.

Systém pracuje na principu dynamického propojení mezi Aplikací Decision Maker a produkčním systémem TFSCZ – reálné hodnoty, bez chyb způsobených odlišným způsobem výpočtu, či zaokrouhlení a je postaven na intuitivním ovládní – nevyžaduje dlouhá školení.

Součástí je napojení na externí konektory – NRKI, kontrolu občanských průkazů, systém sledování vazeb a dalších 18–19 zdrojů.

## **Aukce vozidel**

systém umožňující elektronickou aukci vrácených, či odebraných vozidel v reálném čase.

Ve fiskálním roce 2017 došlo na základě požadavku našich obchodních partnerů k další investici do úpravy aplikace Decision Maker, kdy cílem nové verze systému bylo zlepšení některých funkcionalit systému s ohledem na jednodušší obsluhu. Dalším podstatným vylepšením, byla implementace matrixu zůstatkových hodnot, jako součásti kalkulačního modulu produktu Toyota Rent a Toyota Rent Plus. Tento krok prodejci jednoduchou formou umožňuje tvorbu kalkulací produktů operativního leasingu a tím možnost okamžité reakce na požadavek zákazníka.

Další změny v tomto směru plánujeme na fiskální rok 2018, kdy se chystáme upravit náš operační systém STEP\_SQL, aby lépe reflektoval potřeby zákazníků operativního leasingu. Cílem je být schopni poskytnout požadované služby všem zákaznickým skupinám.

## 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.



**TOYOTA**  
FINANCIAL  
SERVICES

VŽDY  
**LEPŠÍ** CESTA



## 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 ústavami 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 2018

## Strategie pro hospodářský rok 2018

Naše strategie pro nadcházející období jsou tyto:

- 1. Navýšení podílu finančních služeb na financování vozů Toyota a Lexus**  
Cíl: Navýšení financovaných aktiv a ziskovosti.
- 2. Maximalizace pokrytí obchodního potenciálu produkty i na bázi operativního leasingu**  
Cíl: navýšení počtu zákazníků produktových řad „Rent“ a „Rent Plus“.
- 3. Remarketing**  
Cíl: kvalitativní zlepšení procesu prodeje odebraných a vrácených vozidel (z finančních smluv), maximalizace zisku z tohoto obchodu.



**TOYOTA**  
FINANCIAL  
SERVICES

VŽDY  
**LEPŠÍ** CESTA

## **Doplňující informace**

### **Informace o organizační složce**

Společnost nemá organizační složku v zahraničí.

### **Informace o aktivitách v oblasti výzkumu a vývoje**

Společnost ve fiskálním roce 2017 nevynaložila žádné náklady na výzkum a vývoj.

### **Aktivity v oblasti životního prostředí**

Společnost nevyvíjí činnost s významným dopadem na životní prostředí a dodržuje veškerá zákonná nařízení v oblasti ochrany životního prostředí.

### **Následné události**

K datu vydání výroční zprávy nenastaly žádné události, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. březnu 2017.

**Zpráva nezávislého auditora  
a účetní závěrka  
31. března 2017**



## Zpráva nezávislého auditora

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

### Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Toyota Financial Services Czech s.r.o., se sídlem Bavorská 2662/1, Praha 5 - Stodůlky („Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. březnu 2017, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. března 2017 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Společnosti k 31. březnu 2017 a její finanční výkonnosti za rok končící 31. března 2017 v souladu s českými účetními předpisy.

### Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a auditorskými standardy Komory auditorů České republiky, kterými jsou Mezinárodní standardy auditu (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem pro auditory a účetní znalce, vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních (IESBA) a přijatým Komorou auditorů České republiky, jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

### Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí 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 posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti, tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

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

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné věcné nesprávnosti 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 ve Společnosti odpovídá dozorčí rada.



**Společník společnosti Toyota Financial Services Czech s.r.o.  
Zpráva nezávislého auditora**

### *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 výše uvedenými 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 výše uvedenými 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 nepřetržitosti 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.

31. května 2017

  
zastoupená

Ing. Martina Kučová



Ing. Marek Richter  
statutární auditor, ev. č. 1800



# Účetní závěrka



**TOYOTA**  
FINANCIAL  
SERVICES

VŽDY  
**LEPŠÍ** CESTA



# Rozvaha k 31. březnu 2017

		Pozn. přílohy			31. března 2017	31. března 2016
(tis. Kč)			Brutto	Korekce	Netto	Netto
<b>AKTIVA</b>						
<b>B.</b>	<b>Dlouhodobý majetek</b>		<b>308 149</b>	<b>- 81 034</b>	<b>227 115</b>	<b>102 042</b>
<b>B. I.</b>	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek</b>	<b>3</b>	<b>28 765</b>	<b>- 24 893</b>	<b>3 872</b>	<b>5 800</b>
B. I.	<b>2. Ocenitelná práva</b>		<b>28 097</b>	<b>- 24 893</b>	<b>3 204</b>	<b>5 257</b>
	2.1 Software		28 097	- 24 893	3 204	5 257
	<b>5. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek</b>		<b>668</b>	<b>0</b>	<b>668</b>	<b>543</b>
	5.2 Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek		668	0	668	543
<b>B. II.</b>	<b>Dlouhodobý hmotný majetek</b>	<b>4</b>	<b>279 384</b>	<b>- 56 141</b>	<b>223 243</b>	<b>96 242</b>
B. II.	2. Hmotné movité věci a jejich soubory		276 972	- 55 479	221 493	94 252
	<b>4. Ostatní dlouhodobý hmotný majetek</b>		<b>2 412</b>	<b>- 662</b>	<b>1 750</b>	<b>1 791</b>
	4.3 Jiný dlouhodobý hmotný majetek		2 412	- 662	1 750	1 791
	<b>5. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>199</b>
	5.2 Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek		0	0	0	199
<b>C.</b>	<b>Oběžná aktiva</b>		<b>1 497 704</b>	<b>- 14 755</b>	<b>1 482 949</b>	<b>988 358</b>
<b>C. I.</b>	<b>Zásoby</b>		<b>431</b>	<b>0</b>	<b>431</b>	<b>99</b>
C. I.	<b>3. Výrobky a zboží</b>		<b>431</b>	<b>0</b>	<b>431</b>	<b>99</b>
	3.2 Zboží		431	0	431	99
<b>C. II.</b>	<b>Pohledávky</b>	<b>5</b>	<b>1 412 809</b>	<b>- 14 755</b>	<b>1 398 054</b>	<b>918 346</b>
C. II.	<b>1. Dlouhodobé pohledávky</b>		<b>640 754</b>	<b>- 3 682</b>	<b>637 072</b>	<b>514 296</b>
	1.1 Pohledávky z obchodních vztahů		563 428	- 1 732	561 696	436 878
	<b>1.5 Pohledávky – ostatní</b>		<b>77 326</b>	<b>- 1 950</b>	<b>75 376</b>	<b>77 418</b>
	1.5.4 Jiné pohledávky		77 326	- 1 950	75 376	77 418
	<b>2. Krátkodobé pohledávky</b>		<b>772 055</b>	<b>- 11 073</b>	<b>760 982</b>	<b>404 050</b>
	2.1 Pohledávky z obchodních vztahů		351 461	- 4 126	347 335	224 225
	<b>2.4 Pohledávky – ostatní</b>		<b>420 594</b>	<b>- 6 947</b>	<b>413 647</b>	<b>179 825</b>
	2.4.3 Stát – daňové pohledávky		5 726	0	5 726	1 579
	2.4.4 Krátkodobé poskytnuté zálohy		722	0	722	12
	2.4.5 Dohadné účty aktivní		2 032	0	2 032	1 750
	2.4.6 Jiné pohledávky		412 114	- 6 947	405 167	176 484
<b>C. IV.</b>	<b>Peněžní prostředky</b>		<b>84 464</b>	<b>0</b>	<b>84 464</b>	<b>69 913</b>
C. IV.	1. Peněžní prostředky v pokladně		112	0	112	110
	2. Peněžní prostředky na účtech		84 352	0	84 352	69 803
<b>D. I.</b>	<b>Časové rozlišení aktiv</b>		<b>1 329</b>	<b>0</b>	<b>1 329</b>	<b>1 627</b>
D. I.	1. Náklady příštích období		1 325	0	1 325	1 627
	3. Příjmy příštích období		4	0	4	0
<b>Aktiva celkem</b>			<b>1 807 182</b>	<b>- 95 789</b>	<b>1 711 393</b>	<b>1 092 027</b>



(tis. Kč)	Pozn. přílohy	31. března 2017 Netto	31. března 2016 Netto	
<b>PASIVA</b>				
<b>A.</b>	<b>Vlastní kapitál</b>	<b>6</b>	<b>165 520</b>	<b>159 262</b>
<b>A. I.</b>	<b>Základní kapitál</b>		<b>44 000</b>	<b>44 000</b>
A. I.	1. Základní kapitál		44 000	44 000
<b>A. II.</b>	<b>Ážio a kapitálové fondy</b>		<b>28 000</b>	<b>28 000</b>
A. II.	<b>2. Kapitálové fondy</b>		<b>28 000</b>	<b>28 000</b>
	2.1 Ostatní kapitálové fondy		28 000	28 000
<b>A. IV.</b>	<b>Výsledek hospodaření minulých let</b>		<b>85 612</b>	<b>85 612</b>
A. IV.	1. Nerozdělený zisk minulých let		85 612	85 612
<b>A. V.</b>	<b>Výsledek hospodaření běžného účetního období (+ -)</b>		<b>7 908</b>	<b>1 650</b>
<b>B. + C.</b>	<b>Cizí zdroje</b>		<b>1 535 342</b>	<b>917 489</b>
<b>B. I.</b>	<b>Rezervy</b>	<b>7</b>	<b>2 419</b>	<b>1 179</b>
B. I.	4. Ostatní rezervy		2 419	1 179
<b>C.</b>	<b>Závazky</b>		<b>1 532 923</b>	<b>916 310</b>
<b>C. I.</b>	<b>Dlouhodobé závazky</b>	<b>8</b>	<b>527 924</b>	<b>550 836</b>
C. I.	2. Závazky k úvěrovým institucím	9	375 000	400 000
	8. Odložený daňový závazek		2 924	836
	<b>9. Závazky ostatní</b>		<b>150 000</b>	<b>150 000</b>
	9.3 Jiné závazky		150 000	150 000
<b>C. II.</b>	<b>Krátkodobé závazky</b>	<b>8</b>	<b>1 004 999</b>	<b>365 474</b>
C. II.	2. Závazky k úvěrovým institucím	9	730 000	330 000
	4. Závazky z obchodních vztahů		114 726	25 777
	<b>8. Závazky – ostatní</b>		<b>160 273</b>	<b>9 697</b>
	8.3 Závazky k zaměstnancům		744	674
	8.4 Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění		597	553
	8.5 Stát – daňové závazky a dotace		218	208
	8.6 Dohadné účty pasivní		6 838	5 807
	8.7 Jiné závazky		151 876	2 455
<b>D.</b>	<b>Časové rozlišení pasív</b>	<b>14</b>	<b>10 531</b>	<b>15 276</b>
D. I.	1. Výdaje příštích období		1 237	1 058
	2. Výnosy příštích období		9 294	14 218
<b>Pasiva celkem</b>			<b>1 711 393</b>	<b>1 092 027</b>

# Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. března 2017

(tis. Kč)		Pozn. přílohy	2016/17	2015/16
I.	Tržby z prodeje vlastních výrobků a služeb		98 887	79 846
II.	Tržby za prodej zboží		4 650	2 369
<b>A.</b>	<b>Výkonová spotřeba</b>		<b>40 549</b>	<b>32 316</b>
A.	1. Náklady vynaložené na prodané zboží		4 650	2 369
	2. Spotřeba materiálu a energie		1 557	897
	3. Služby		34 342	29 050
<b>D.</b>	<b>Osobní náklady</b>		<b>21 286</b>	<b>20 624</b>
D.	1. Mzdové náklady		16 050	15 594
	<b>2. Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady</b>		<b>5 236</b>	<b>5 030</b>
	2.1 Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění		4 842	4 654
	2.2 Ostatní náklady		394	376
<b>E.</b>	<b>Úpravy hodnot v provozní oblasti</b>		<b>36 999</b>	<b>31 182</b>
E.	<b>1. Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku</b>		<b>37 899</b>	<b>30 738</b>
	1.1 Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé		37 039	30 521
	1.2 Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - dočasné		860	217
	3. Úpravy hodnot pohledávek		- 900	444
<b>III.</b>	<b>Ostatní provozní výnosy</b>		<b>72 787</b>	<b>55 306</b>
III.	1. Tržby z prodaného dlouhodobého majetku		46 728	33 231
	2. Tržby z prodaného materiálu		27	1
	3. Jiné provozní výnosy		26 032	22 074
<b>F.</b>	<b>Ostatní provozní náklady</b>		<b>61 245</b>	<b>45 485</b>
F.	1. Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku		43 554	31 652
	3. Daně a poplatky v provozní oblasti		586	289
	4. Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období		1 240	0
	5. Jiné provozní náklady		15 865	13 544
<b>*</b>	<b>Provozní výsledek hospodaření</b>		<b>16 245</b>	<b>7 914</b>
<b>VI.</b>	<b>Výnosové úroky a podobné výnosy</b>		<b>5 848</b>	<b>5 576</b>
VI.	2. Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy		5 848	5 576
<b>J.</b>	<b>Nákladové úroky a podobné náklady</b>		<b>9 532</b>	<b>8 159</b>
J.	2. Ostatní nákladové úroky a podobné náklady		9 532	8 159
<b>VII.</b>	<b>Ostatní finanční výnosy</b>		<b>1 814</b>	<b>2 028</b>
<b>K.</b>	<b>Ostatní finanční náklady</b>		<b>4 282</b>	<b>4 605</b>
<b>*</b>	<b>Finanční výsledek hospodaření</b>		<b>- 6 152</b>	<b>- 5 160</b>
<b>**</b>	<b>Výsledek hospodaření před zdaněním</b>		<b>10 093</b>	<b>2 754</b>
<b>L.</b>	<b>Daň z příjmů</b>	<b>13</b>	<b>2 185</b>	<b>1 104</b>
L.	1. Daň z příjmů splatná		97	953
	2. Daň z příjmů odložená		2 088	151
<b>**</b>	<b>Výsledek hospodaření po zdanění</b>		<b>7 908</b>	<b>1 650</b>
<b>***</b>	<b>Výsledek hospodaření za účetní období</b>		<b>7 908</b>	<b>1 650</b>
<b>*</b>	<b>Čistý obrat za účetní období</b>		<b>183 986</b>	<b>145 125</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 v ulici Bavorská 2662/1, 155 00 Praha 5, Stodůlky. 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 2017 ani k 31. březnu 2016 zahrnuty v rozvaze.

Hospodářský rok Společnosti začíná vždy 1. dubna a končí 31. března následujícího kalendářního roku. Tato účetní závěrka k 31. březnu 2017 tedy zahrnuje období dvanácti měsíců, tj. od 1. dubna 2016 do 31. března 2017 („2016/17“).

Společnost se změnou své společenské smlouvy podřídila zákonu o obchodních korporacích jako celku. Tato skutečnost nabyla účinnosti 25. srpna 2014.

## 2. Účetní postupy

### 2.1. Základní zásady zpracování účetní závěrky

Účetní závěrka je sestavena v souladu s účetními předpisy platnými v České republice pro malé 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.

### 2.2. Srovnatelné údaje

Na základě požadavků novely zákona o účetnictví a prováděcí vyhlášky platné od 1. ledna 2016 došlo ke změně vykazování položek rozvahy a výkazu zisku a ztráty. Pro zajištění srovnatelnosti těchto položek s minulým účetním obdobím byly položky rozvahy a výkazu zisku a ztráty za rok 2015 reklasifikovány v souladu s Českým účetním standardem pro podnikatele č. 024 „Srovnatelné období za účetní období započaté v roce 2016“.

### 2.3. Dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek

Nehmotný (a hmotný) majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena převyšuje 60 tis. Kč (40 tis. Kč) za položku, je považován za dlouhodobý nehmotný (a hmotný) majetek. Nehmotný (a hmotný) majetek, jehož pořizovací cena nepřevyšuje 60 tis. Kč (40 tis. Kč) za položku, je účtován do nákladů při pořízení.

Nakoupený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek je prvotně vykázán 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 nehmotný 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.

## 2.4. Zásoby

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

## 2.5. Pohledávky

Pohledávky jsou vykázány v nominální hodnotě snížené o opravnou položku k pochybným pohledávkám. 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. Opravná položka k pochybným pohledávkám je vytvořena na základě věkové struktury pohledávek a posouzení celkové platební schopnosti jednotlivých dlužníků a výsledků jejich právního vymáhání.



**TOYOTA**  
FINANCIAL  
SERVICES

VŽDY  
LEPŠÍ CESTA

## 2.6. Spotřebitelské úvěry

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

## 2.7. 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 nákladové či výnosové úroky.

## 2.8. Přepočet cizích měn

Pro přepočet cizích měn na českou měnu používá účetní jednotka pevný roční kurz stanovený 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.

## 2.9. Rozdíly ze změn účetních metod a opravy chyb let minulých

Rozdíly ze změn účetních metod (včetně dopadu odložené daně) a opravy v důsledku nesprávného účtování nebo neúčtování o nákladech a výnosech v minulých účetních obdobích, pokud jsou významné, se vykazují v položce Jiný výsledek hospodaření minulých let.

## 2.10. 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.

## 2.11. Zaměstnanecké požitky

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

## 2.12. Tržby

Tržby jsou zaúčtovány k datu uskutečnění služeb a jsou vykázány včetně slev a bez a 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 akruálním 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.

## 2.13. Spřízněné strany

Spřízněnými stranami Společnosti se rozumí:

- strany, které přímo nebo nepřímo mohou uplatňovat rozhodující vliv u Společnosti, a společností, 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 tito členové a osoby mají podstatný nebo rozhodující vliv.

Významné transakce a zůstatky se spřízněnými stranami, jsou uvedeny v poznámkách 8 a 11.

## 2.14. 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.

## 2.15. Úrokové náklady

Veškeré úrokové náklady jsou účtovány do nákladů.

## 2.16. 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.

## 2.17. 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 v příloze účetní závěrky, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.





### 3. Dlouhodobý nehmotný majetek

(tis. Kč)	1. dubna 2016	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. března 2017
<b>Pořizovací cena</b>				
Ocenitelná práva	25 749	2 348	0	28 097
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	543	668	543	668
<b>Celkem</b>	<b>26 292</b>	<b>3 016</b>	<b>543</b>	<b>28 765</b>
<b>Oprávký</b>				
Ocenitelná práva	20 492	4 401	0	24 893
<b>Celkem</b>	<b>20 492</b>	<b>4 401</b>	<b>0</b>	<b>24 893</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>5 800</b>			<b>3 872</b>

(tis. Kč)	1. dubna 2015	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. března 2016
<b>Pořizovací cena</b>				
Ocenitelná práva	23 061	2 772	84	25 749
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	0	3 315	2 772	543
<b>Celkem</b>	<b>23 061</b>	<b>6 087</b>	<b>2 856</b>	<b>26 292</b>
<b>Oprávký</b>				
Ocenitelná práva	17 955	84	2 621	20 492
<b>Celkem</b>	<b>17 955</b>	<b>84</b>	<b>2 621</b>	<b>20 492</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>5 106</b>			<b>5 800</b>

## 4. Dlouhodobý hmotný majetek

(tis. Kč)	1. dubna 2016	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. března 2017
<b>Pořizovací cena</b>				
Hmotné movité věci a jejich soubory	152 146	204 530	79 704	276 972
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	2 412	0	0	2 412
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	199	0	199	0
<b>Celkem</b>	<b>154 757</b>	<b>204 530</b>	<b>79 903</b>	<b>279 384</b>
<b>Oprávký a opravná položka</b>				
Hmotné movité věci a jejich soubory	57 556	76 429	79 704	54 281
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	621	41	0	662
Opravná položka	338	860	0	1 198
<b>Celkem</b>	<b>58 515</b>	<b>77 330</b>	<b>79 704</b>	<b>56 141</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>96 242</b>			<b>223 243</b>

(tis. Kč)	1. dubna 2015	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. března 2016
<b>Pořizovací cena</b>				
Hmotné movité věci a jejich soubory	128 035	79 544	55 432	152 146
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	2 412	0	0	2 412
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	0	664	465	199
<b>Celkem</b>	<b>130 447</b>	<b>80 208</b>	<b>55 897</b>	<b>154 757</b>
<b>Oprávký a opravná položka</b>				
Hmotné movité věci a jejich soubory	53 272	59 716	55 432	57 556
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	579	42	0	621
Opravná položka	121	217	0	338
<b>Celkem</b>	<b>53 972</b>	<b>59 975</b>	<b>55 432</b>	<b>58 515</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>76 475</b>			<b>96 242</b>

Přírůstky oprávek zahrnují i zůstatkovou hodnotu prodaného majetku ve výši 43 554 tis. Kč (2015/16: 31 652 tis. Kč) a zůstatkovou hodnotu odcizeného a zničeného majetku ve výši 278 tis. Kč (2015/16: 205 tis. Kč).

Společnost v hospodářském roce 2016/17 pořídila drobný dlouhodobý nehmotný majetek účtovaný přímo do nákladů ve výši 16 tis. Kč (2015/16: 26 tis. Kč) a pořídila drobný dlouhodobý hmotný majetek účtovaný stejným způsobem ve výši 639 tis. Kč (2015/16: 59 tis. Kč).



## 5. Pohledávky

(tis. Kč)		31. března 2017	31. března 2016
Pohledávky z obchodních vztahů	- do splatnosti	334 884	222 711
	- po splatnosti	16 577	4 573
<b>Pohledávky z obchodních vztahů celkem</b>		<b>351 461</b>	<b>227 284</b>
Ostatní pohledávky	- do splatnosti	412 114	185 180
<b>Ostatní pohledávky celkem</b>		<b>412 114</b>	<b>185 180</b>
Stát – daňové pohledávky		5 726	1 579
Dohadné účty aktivní		2 032	1 750
Krátkodobé poskytnuté zálohy		722	12
<b>Krátkodobé pohledávky celkem</b>		<b>772 055</b>	<b>415 805</b>
Opravná položka k pochybným pohledávkám		-11 073	-11 755
<b>Zůstatková hodnota krátkodobých pohledávek</b>		<b>760 982</b>	<b>404 050</b>
Dlouhodobé pohledávky z obchodních vztahů – do splatnosti		563 428	437 615
Jiné dlouhodobé pohledávky		77 326	80 581
<b>Dlouhodobé pohledávky celkem</b>		<b>640 754</b>	<b>518 196</b>
Opravná položka k dlouhodobým pohledávkám		- 3 682	-3 900
<b>Zůstatková hodnota dlouhodobých pohledávek</b>		<b>637 072</b>	<b>514 296</b>
<b>Zůstatková hodnota pohledávek celkem</b>		<b>1 398 054</b>	<b>918 346</b>

Zálohy na daň z příjmu ve výši 982 tis. Kč zaplacené Společností k 31. březnu 2017 (k 31. březnu 2016: 1 968 tis. Kč) byly započteny na předpis splatné daně z příjmu ve výši 99 tis. Kč zúčtovaný k 31. březnu 2017 (k 31. březnu 2016: 954 tis. Kč).

Dlouhodobé a krátkodobé pohledávky z obchodního styku 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 2017 činila 897 654 tis. Kč (k 31. březnu 2016: 660 664 tis. Kč).

Jiné krátkodobé a dlouhodobé pohledávky představují pohledávky z financování dealerské sítě.

Dohadné účty aktivní zahrnují především provize z pojištění a časově rozlišený úrokový výnos ze smluv produktu „Genio 50/50“ ve výši 3 tis. Kč (k 31. březnu 2016: 65 tis. Kč), u nichž zákazník začíná hradit splátky včetně úroků až po jednom roce trvání smlouvy.

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 2017 činila 83 235 tis. Kč (k 31. březnu 2016: 78 796 tis. Kč).

Dlouhodobé pohledávky zahrnují pohledávky se splatností nad 5 let ve výši 43 351 tis. Kč (k 31. březnu 2016: 43 329 tis. Kč), z toho 2 317 tis. Kč (k 31. březnu 2016: 2 123 tis. Kč) tvoří pohledávky z poskytnutých úvěrů a 41 034 tis. Kč (k 31. březnu 2016: 41 206 tis. Kč) pohledávky z financování dealerské sítě.

Změna opravné položky k pochybným pohledávkám:

(tis. Kč)	2016/17	2015/16
<b>Počáteční zůstatek k 1. dubnu</b>	<b>15 655</b>	<b>15 211</b>
Tvorba opravné položky	4 261	8 902
Zrušení opravné položky	- 3 706	- 6 678
Použití k odpisu pohledávek	- 1 455	- 1 780
<b>Konečný zůstatek k 31. březnu</b>	<b>14 755</b>	<b>15 655</b>

## 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 nejužší 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 4. července 2016 jediný společník schválil účetní závěrku Společnosti za rok 2015/2016 a rozhodl o rozdělení zisku za rok 2015/2016 ve výši 1 650 tis. Kč jedinému společníku TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) plc.

## 7. Rezervy

(tis. Kč)	Ostatní	Celkem
<b>Počáteční zůstatek k 1. dubnu 2015</b>	<b>1 179</b>	<b>1 179</b>
Tvorba rezerv	1 179	1 179
Použití rezerv	-1 179	-1 179
<b>Konečný zůstatek k 31. březnu 2016</b>	<b>1 179</b>	<b>1 179</b>
Tvorba rezerv	2 419	2 419
Použití rezerv	- 1 179	- 1 179
<b>Konečný zůstatek k 31. březnu 2017</b>	<b>2 419</b>	<b>2 419</b>



## 8. Závazky, budoucí závazky a podmíněné závazky

(tis. Kč)	31. března 2017	31. března 2016
Krátkodobé závazky z obchodního styku	114 726	25 777
Záporná reálná hodnota derivátů (viz poznámka 10)	1 703	2 284
Závazky k úvěrovým institucím – krátkodobé (viz poznámka 9)	730 000	330 000
Krátkodobá část dlouhodobé zápůjčky	150 000	0
Jiné krátkodobé závazky	8 570	7 413
<b>Krátkodobé závazky celkem</b>	<b>1 004 999</b>	<b>365 474</b>
Závazky k úvěrovým institucím – dlouhodobé (viz poznámka 9)	375 000	400 000
Dlouhodobé zápůjčky	150 000	150 000
Odložený daňový závazek	2 924	836
<b>Dlouhodobé závazky celkem</b>	<b>527 924</b>	<b>550 836</b>
<b>Krátkodobé a dlouhodobé závazky celkem</b>	<b>1 532 923</b>	<b>916 310</b>

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

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

V roce 2016/17 Společnost rozhodla o dočasném pozastavení plateb závazků z obchodního styku vůči dealerské síti Toyota a Lexus do doby splnění podmínek pro jejich výplatu stanovenými smlouvami o spolupráci. K 31. březnu 2017 činila hodnota pozastavených plateb 37 515 tis. Kč.

Celková výše závazků vůči společnostem v konsolidačním celku činila k 31. březnu 2017 330 528 tis. Kč (k 31. březnu 2016: 163 266 tis. Kč).

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

V roce 2013/2014 poskytla Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. Společnosti dlouhodobý úvěr ve výši 150 mil. Kč, který je splatný 14. srpna 2017. Výše úroků z úvěru je stanovena na základě variabilní úrokové sazby.

V roce 2016/2017 poskytla Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. Společnosti dlouhodobé úvěry ve výši 75 mil. Kč a 75 mil. Kč, které jsou splatné 10. srpna 2018 a 10. srpna 2020. Výše úroků z úvěrů je stanovena na základě variabilní úrokové sazby.

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

Společnost neměla k 31. březnu 2017 a 31. březnu 2016 žádné významné investiční přísliby ani budoucí závazky.

Vedení Společnosti si není vědomo žádných potenciálních závazků Společnosti k 31. březnu 2017 a 2016.

## 9. Závazky k úvěrovým institucím

(tis. Kč)	31. března 2017	31. března 2016
Krátkodobé úvěry	380 000	230 000
Dlouhodobé úvěry – část splatná do 1 roku	350 000	100 000
Dlouhodobé úvěry se splatností 1 – 5 let	375 000	400 000
<b>Úvěry celkem</b>	<b>1 105 000</b>	<b>730 000</b>

Krátkodobé úvěry byly poskytnuty tuzemskými bankami.

V roce 2015/16 poskytla Česká spořitelna, a.s. Společnosti dlouhodobý úvěr ve výši 50 000 tis. Kč, který je splatný 18. ledna 2018. Výše úroků z úvěrů je stanovena na základě variabilní úrokové sazby.

V roce 2015/16 poskytla Citibank Europe plc, organizační složka Společnosti střednědobý úvěr ve výši 100 000 tis. Kč, který je splatný 18. srpna 2017. Výše úroků z úvěru je stanovena na základě variabilní úrokové sazby.

V roce 2015/16 poskytla Citibank Europe plc, organizační složka Společnosti střednědobý úvěr ve výši 100 000 tis. Kč, který je splatný 16. listopadu 2017. Výše úroků z úvěru je stanovena na základě variabilní úrokové sazby.

V roce 2015/16 poskytla Citibank Europe plc, organizační složka Společnosti střednědobý úvěr ve výši 50 000 tis. Kč, který je splatný 22. března 2018. Výše úroků z úvěru je stanovena na základě variabilní úrokové sazby.

V roce 2015/16 poskytla ING Bank N.V., Společnosti dlouhodobý úvěr ve výši 50 000 tis. Kč, který je splatný 15. února 2019. Výše úroků z úvěrů je stanovena na základě variabilní úrokové sazby.

V roce 2015/16 poskytla ING Bank N.V., Společnosti dlouhodobý úvěr ve výši 50 000 tis. Kč, který je splatný 15. února 2018. Výše úroků z úvěrů je stanovena na základě variabilní úrokové sazby.

V roce 2016/17 poskytla Mizuho Bank Nederland N.V. Společnosti dlouhodobý úvěr ve výši 100 000 tis. Kč, který je splatný 31. ledna 2020. Výše úroků z úvěrů je stanovena na základě variabilní úrokové sazby.

V roce 2016/17 poskytla Komerční banka, a.s. Společnosti dlouhodobý úvěr ve výši 50 000 tis. Kč, který je splatný 9. listopadu 2018. Výše úroků z úvěrů je stanovena na základě variabilní úrokové sazby.

V roce 2016/17 poskytla Česká spořitelna, a.s. Společnosti dlouhodobý úvěr ve výši 50 000 tis. Kč, který je splatný 25. dubna 2019. Výše úroků z úvěrů je stanovena na základě variabilní úrokové sazby.

V roce 2016/17 poskytla Československá obchodní banka, a.s. Společnosti dlouhodobý úvěr ve výši 50 000 tis. Kč, který je splatný 24. června 2019. Výše úroků z úvěrů je stanovena na základě variabilní úrokové sazby.

V roce 2016/17 poskytla ING Bank N.V., Společnosti dlouhodobý úvěr ve výši 75 000 tis. Kč, který je splatný 17. února 2020. Výše úroků z úvěrů je stanovena na základě variabilní úrokové sazby.

Úroková sazba úvěrů čerpaných v roce 2016/2017 se pohybovala v rozmezí od 0,66 % p.a. do 1,12 % p.a. V roce 2015/2016 se tato sazba pohybovala v rozmezí od 0,75 % p.a. do 1,12 % p.a.

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

K úvěrům se vztahují jisté smluvní podmínky. Porušení těchto smluvních podmínek může vést k okamžité splatnosti úvěrů.



## 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 2016	0,40–1,52	- 2 284	580 000
K 31. březnu 2017	0,33–0,98	- 1 703	1 030 000

V roce 2016/17 byla změna reálné hodnoty zaúčtována jako náklad z přecenění derivátů ve výši 1 162 tis. Kč (v roce 2015/16: 932 tis. Kč) a výnos z přecenění derivátů ve výši 1 743 tis. Kč (v roce 2015/16: 1 992 tis. Kč).

Realizované zisky ve výši 0 Kč (v roce 2015/16: 0 Kč) a realizované ztráty ve výši 1 519 tis. Kč (v roce 2015/16: 2 116 tis. Kč) jsou rovněž zaúčtovány ve výnosech a nákladech z přecenění derivátů.

Reálná hodnota finančních derivátů je vykázána v položce „Ostatní pohledávky“, pokud je pro Společnost kladná, nebo v položce „Ostatní 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 nesplňují 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)	2016/2017	2015/2016
<b>Výnosy</b>		
Prodej služeb	12 239	10 224
Úrokové výnosy	10	0
<b>Celkem</b>	<b>12 249</b>	<b>10 224</b>
<b>Náklady</b>		
Úrokové náklady	1 220	1 210
Nákup služeb	2 608	3 140
<b>Celkem</b>	<b>3 828</b>	<b>4 350</b>

V hospodářském roce 2016/17 měli vedoucí pracovníci k dispozici podnikové vozy v celkové pořizovací ceně 2 330 tis. Kč (v roce 2015/16: 2 260 tis. Kč).

V průběhu let 2016/17 a 2015/16 nebylo poskytnuto jedinému společníku, jednateli ani řídicím pracovníkům Společnosti žádné další plnění jak v peněžní tak ani v naturální formě.

Jednateli ani členům dozorčí rady nebyly 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 8.

## 12. Zaměstnanci

V roce 2016/2017 byl průměrný přepočtený počet zaměstnanců 18 (2015/2016: 18).

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

## 13. Daň z příjmů

Daňový náklad zahrnuje:

(tis. Kč)	2016/17	2015/16
Splatnou daň (19 %)	99	954
Odloženou daň	2 088	151
Úpravu daňového nákladu předchozího období podle podaného daňového přiznání	- 2	- 1
<b>Celkem daňový náklad</b>	<b>2 185</b>	<b>1 104</b>

Splatná daň byla vypočítána následovně:

(tis. Kč)	2016/17	2015/16
Zisk před zdaněním	10 093	2 754
Úprava na daňový základ:		
- výnosy nepodléhající zdanění	- 6 555	- 8 892
- daňově neuznatelné náklady	8 233	11 595
- rozdíl mezi daňovými a účetními odpisy dlouhodobého majetku	- 11 249	- 434
- poskytnutý dar	0	0
Daňový základ	522	5 023
<b>Daň z příjmů právnických osob ve výši 19 %</b>	<b>99</b>	<b>954</b>

Odložená daň byla vypočtena s použitím sazby daně 19 % (daňová sazba pro roky 2015 a následující).

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

(tis. Kč)	31. března 2017	31. března 2016
<b>Odložený daňový závazek z titulu:</b>		
rozdílu účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	- 3 615	- 1 140
ostatních zdanitelných přechodných rozdílů	- 8	- 6
<b>Odložený daňový závazek celkem</b>	<b>- 3 623</b>	<b>- 1 146</b>
<b>Odložená daňová pohledávka z titulu:</b>		
rezerv a opravných položek	699	310
<b>Odložená daňová pohledávka celkem</b>	<b>699</b>	<b>310</b>
<b>Čistý odložený daňový závazek (-)</b>	<b>- 2 924</b>	<b>- 836</b>





**TOYOTA**  
FINANCIAL  
SERVICES

VŽDY  
**LEPŠÍ** CESTA

#### 14. Časové rozlišení

(tis. Kč)	31. března 2017	31. března 2016
Časové rozlišení mimořádných leasingových splátek	5 563	4 237
Časové rozlišení úvěrových smluv	183	181
Časové rozlišení výnosů ze subvencí od spřízněných stran	3 494	9 585
Časové rozlišení výnosů z ostatních subvencí	53	215
Výdaje příštích období	1 237	1 058
<b>Časové rozlišení celkem</b>	<b>10 530</b>	<b>15 276</b>

#### 15. Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. březnu 2017.

31. května 2017

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 2016 do 31. března 2017 (dále jen Rozhodné období).

### 3. Struktura skupiny, úloha Společnosti ve skupině a způsob 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.



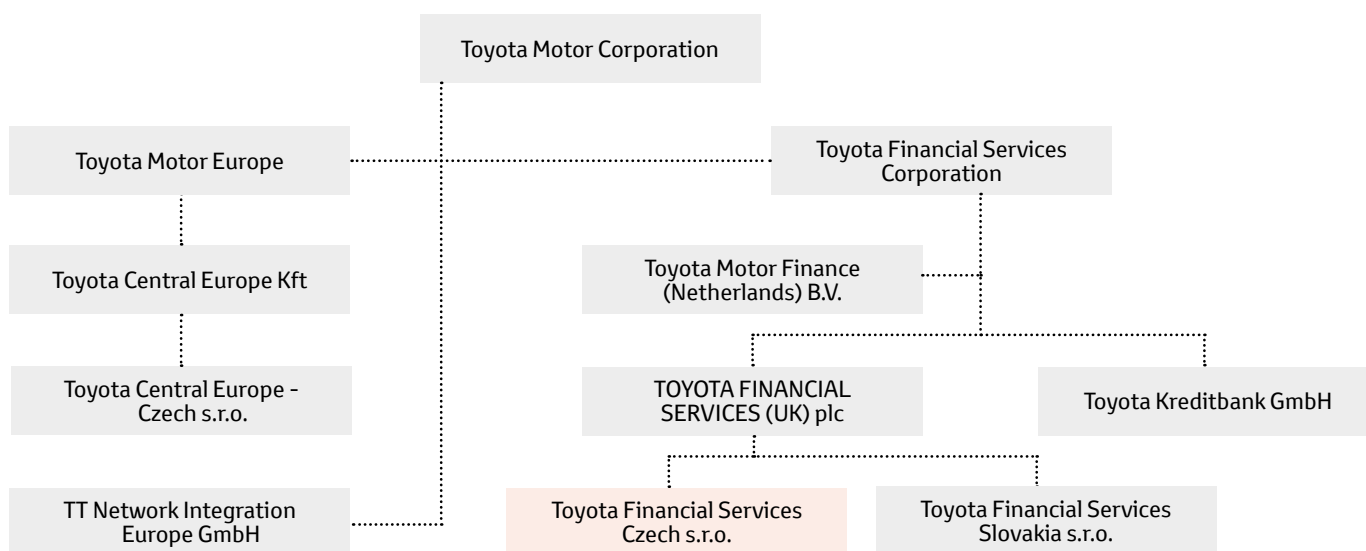
**TOYOTA**  
FINANCIAL  
SERVICES

VŽDY  
**LEPŠÍ** CESTA

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

- Toyota Financial Services Corporation
- TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) plc
- Toyota Kreditbank GmbH
- Toyota Financial Services Slovakia s.r.o.
- Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.
- Toyota Central Europe – Czech s.r.o.
- Toyota Central Europe Kft
- TT Network Integration Europe GmbH

Úroveň ovládnání 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

V průběhu Rozhodného období Společnost uzavřela na dobu Rozhodného období Dohodu o poskytování servisní podpory se společností Toyota Financial Services Slovakia s.r.o., jejímž předmětem je poskytování informace, služby a asistence související s obchodní činností společnosti Toyota Financial Services Slovakia s.r.o. V Rozhodném období dále Společnost uzavřela 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 a která nahrazuje Servisní smlouvu ze dne 1. dubna 2010.

Dále měla k 31. březnu 2017 Společnost následující platné smlouvy uzavřené v předchozích letech:

- 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 FINANCIAL SERVICES (UK) plc (dále jen „TFSUK“), na jejímž základě TFSUK poskytuje Společnosti služby v oblasti IT a komunikačních technologií (správa, zabezpečení, síť, hostování, aplikace a management).
- 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 TT Network Integration Europe GmbH (dříve Toyota Digital Cruise Europe NV/SA) 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 takoveto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10% vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky**

V rozhodném roce nebylo na popud nebo v zájmu osob ve skupině kromě jednání uvedených v článku 4.1 učiněno žádné další jednání týkající se majetku přesahujícího 10% vlastního kapitálu společnosti zjištěného podle poslední účetní závěrky sestavené k datu 31. března 2017 (tj. 16 552 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.



**TOYOTA**  
FINANCIAL  
SERVICES

VŽDY  
**LEPŠÍ** CESTA

#### **4.6 Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucí 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, 31. května 2017

Ing. Aleš Kamarýt  
jednatel



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

Bavorská 2662/1

155 00 Praha 5 – Stodůlky

T +420 222 998 300

F +420 222 998 390

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

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