



**TOYOTA**  
FINANCIAL  
SERVICES

VŽDY  
**LEPŠÍ** CESTA



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

Výroční zpráva  
Hospodářský rok 2019



## Obsah

<b>Úvod</b>	5
<b>Společnost</b>	7
<b>Produkty a služby</b>	8
Retail	10
Wholesale	16
Pojištění	18
<b>Řízení rizik</b>	22
<b>Strategie</b>	24
<b>Doplňující informace</b>	25
<b>Zpráva nezávislého auditora</b>	26
<b>Účetní závěrka</b>	30
Rozvaha k 31. březnu 2019	32
Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. března 2019	34
1. Všeobecné informace	35
2. Účetní postupy	35
3. Dlouhodobý nehmotný majetek	39
4. Dlouhodobý hmotný majetek	40
5. Pohledávky	41
6. Vlastní kapitál	42
7. Rezervy	42
8. Závazky, budoucí závazky a podmíněné závazky	43
9. Závazky k úvěrovým institucím	44
10. Finanční deriváty	45
11. Transakce se spřízněnými stranami	46
12. Zaměstnanci	46
13. Daň z příjmů	47
14. Časové rozlišení	48
15. Následné události	48
<b>Zpráva o vztazích</b>	49

### Navigace

Následující strana



Předchozí strana



Obsah



Pro prohlížení  
použijte navigaci  
v pravé části stránky,  
nebo návrat na obsah  
a volbu jednotlivých  
položek

## Úvod

Vážené dámy, vážení pánové,  
vážení přátelé,

jakkoliv rok předcházející (finanční rok 2018) byl rokem opravdu rekordním, tak i tento rok potvrdil náš návrat do úspěšné doby před krizí, a to z několika důvodů. Dovolím si zmínit ty nejzajímavější:

- celkově jsme profinancovali koncovým zákazníkům 3 716 ks nových a ojetých vozů (rok před tím 3 404 ks)
- docílili jsme pojistné penetrace (podíl pojistných smluv v rámci smluv určených k financování) takřka 99 % (rok před tím: 97 %)
- zajímavě se nám změnila struktura zákazníků – jestliže předtím byl podíl spotřebitelů s podnikateli v našem novém portfoliu vyrovnan, nyní jsme se více přiklonili k zákazníkům z řad podnikatelů (55 %, s rostoucím trendem v posledních měsících).

Hospodaření naší společnosti bylo stabilní a v podstatě stejné, jako ve finančním roce minulém. Pozitivním faktorem je růst výše aktiv. Ta opět vzrostla – tentokrát o necelých 26 % a jejich objem (pro jednoduchost všech aktiv) nyní odpovídá hodnotě přes 2,9 mld. Kč.

Minulý rok byl rokem řady projektů, ať již souvisejících s legislativními požadavky (např. novela Zákona o ochraně osobních údajů – GDPR, soulad se Zákonem o spotřebitelském úvěru), tak i projekty provozními, či strategickými.

Podarilo se nám rozšířit síť spolupracujících partnerů v oblasti remarketingu, v druhé polovině roku jsme akcelerovali obchod s ojetými vozy.

V rámci středně a dlouhodobé strategie jsme navázali na rok 2017 a zkonkretizovali jsme v té době představenou vizi týkající se dalšího vývoje firmy.

Naším záměrem je rekonstrukce firmy směrem k efektivnímu využití digitálních technologií, kdy nejdříve se zaměříme na vnitřní infrastrukturu uvnitř, abychom následně, tak jako v minulosti, představili určitá řešení pro naše zákazníky a obchodní partnery.

Za úspěšně uzavřený rok bych opět a rád poděkoval především svým kolegyním a kolegům. Minulý rok byl v řadě ohledů rokem nejednoduchým a o to víc si vážím jejich podpory, spolupráce, pochopení a odhodlání. Je mi ctí a radostí s nimi pracovat!

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.

Příští finanční rok se budeme de facto soustředit na stejné věci, jako rok tento. Kromě toho bychom ale měli ještě více pokrýt potenciální trh v oblasti pojištění a ojetých vozů.

S úctou



Ing. Aleš Kamarýt  
jednatel

V Praze, 31. května 2019



## Společnost

### 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.

### Retail

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

### 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.



### Toyota Garant

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.

### 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 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 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

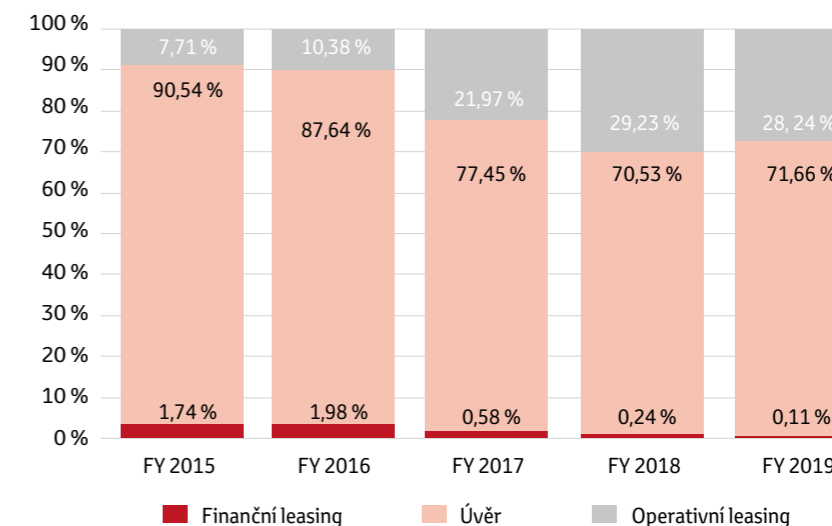
Toyota Rent Plus je určen nejen živnostníkům a firmám, ale i spotřebitelům. Standardní operativní leasing Toyota Rent doplňuje o balíček služeb Toyota Servis Plus tak, aby se zákazníkovi zjednodušila agenda s vedením vozového parku a v neposlední řadě se snížila cena jeho správy. Služby totiž sjednáváme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

### Toyota Leasing

Jednoduché řešení pro všechny typy podnikání. Díky němu zákazníka čekají nízké měsíční splátky, které nezatíží firemní rozpočet. Produkt je založen na principech finančního leasingu s předem stanovenou kupní cenou při využití opce. Vzhledem k nízkému využívání tohoto produktu a legislativním změnám byl finanční leasing k 1. 1. 2019 vyřazen z nabídky.

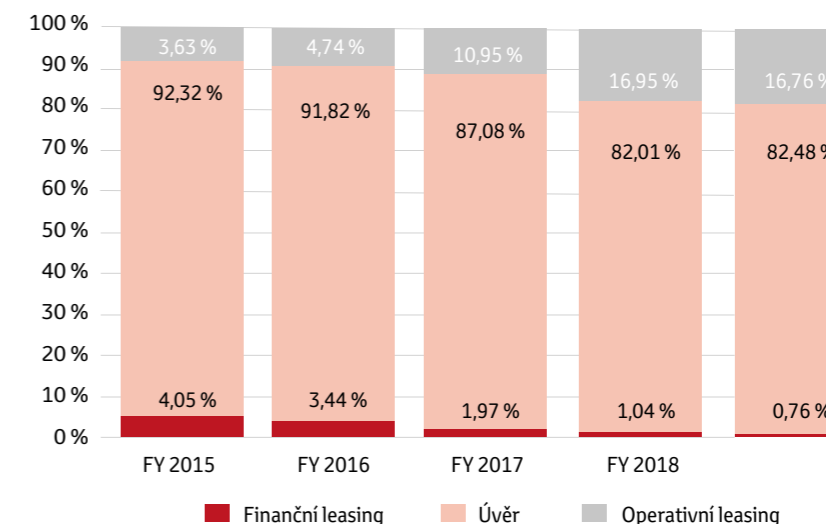
### Retail - vývoj a srovnání

Ve fiskálním roce 2019 došlo k navýšení celkového počtu smluv, a to jak v oblasti operativního leasingu, tak zejména v oblasti úvěrového financování. Z tohoto důvodu se zvýšil oproti předchozímu roku i podíl úvěru na 71,66 % a i nadále se jednalo o dominující způsob financování. Naproti tomu, finanční leasing zaznamenal pokračující pokles zájmu.



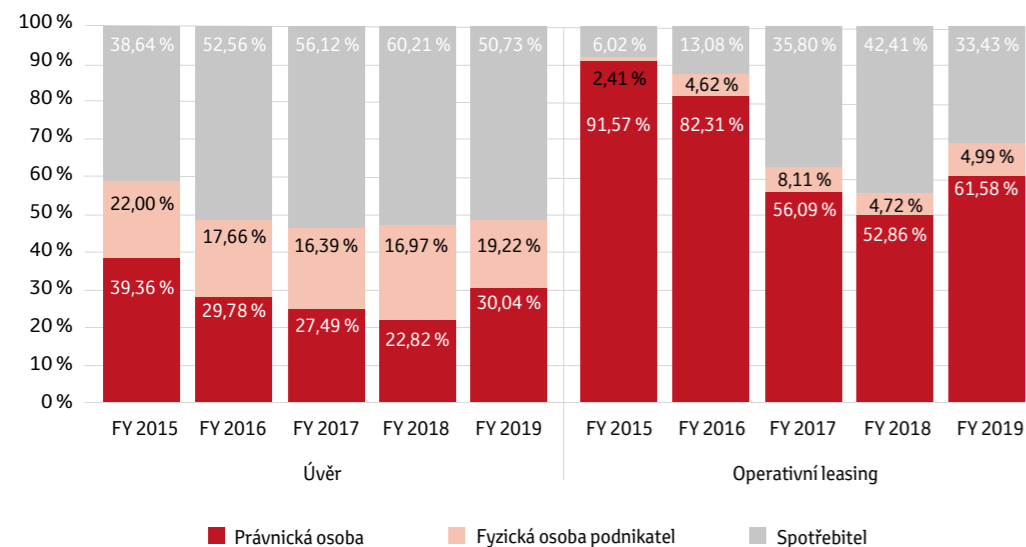
Graf č. 1 – Vývoj struktury nově uzavíraných obchodních smluv dle produktových řad

V následujícím grafu č. 2 je zobrazeno celkové portfolio obchodních smluv dle produktových řad.



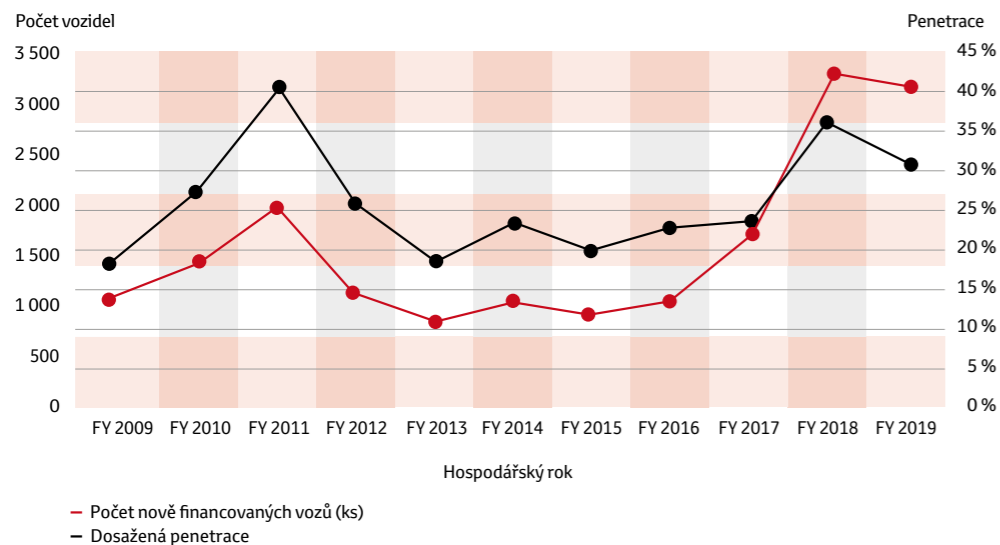
Graf č. 2 – Vývoj struktury portfolia dle produktových řad

Oproti fiskálnímu roku 2018 a trendu z minulých let došlo k nárůstu podílů počtu nových smluv uzavřených právními osobami a podnikateli, kteří již představují větší podíl smluv než je u spotřebitelů. Tento nárůst byl zaznamenán jak v produktech úvěrového financování, tak i v operativním leasingu.



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 u modelů Lexus a pokračování velmi úspěšné kampaně u značky Toyota – 3 roky pojištění zdarma a snížený úrok na počátku fiskálního roku. Poté pokračovala kampaň v podobě úroku ve výši 4,99 %. Tyto kampaně výrazně ovlivnily vývoj počtu nově realizovaných obchodních případů zejména oproti období roku 2011–2017, jak je i patrné z grafu č. 4, a pomohli nám realizovat nárůst počtu financovaných vozidel. Zvýšení počtu financovaných vozidel je taženo především rostoucím zájmem o značku Toyota a Lexus ze strany zákazníků.



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 s úvěrovým financováním.

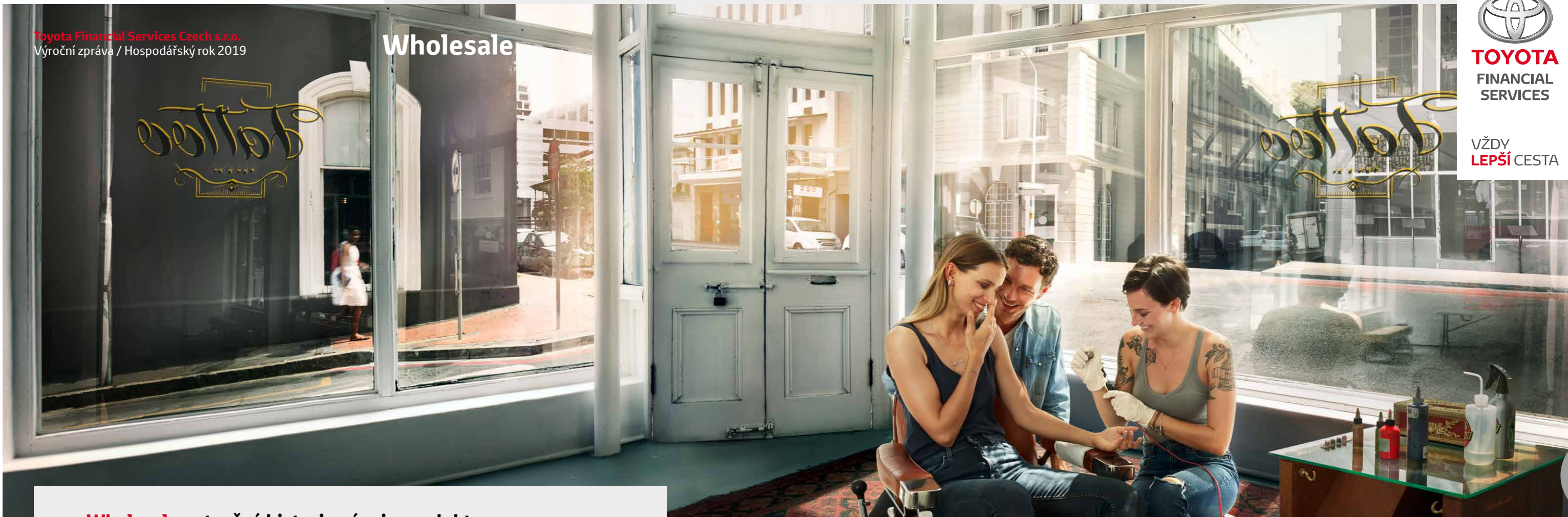
Ve finančním roce 2017 jsme se zaměřili na implementaci kalkulačního nástroje operativního leasingu pro naši dealerskou síť. V praxi to znamená, že prodejce nových vozidel značky Toyota či Lexus je schopen vytvořit nabídku operativního, nebo full servis operativního leasingu, přesně dle potřeb zákazníka,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

V roce 2018 jsme pokračovali vylepšením našeho aukčního systému na prodej vrácených vozidel, který zvyšuje komfort a rychlost procesu v rámci aukce. V posledním fiskálním roce jsme zavedli nový nástroj na sjednávání hotovostních pojistných smluv, který znamenal rozšíření počtu pojištěných a pojistných produktů pro financování vozidel a zahájili jsme aktivity na vylepšení obchodního procesu v oblasti zautomatizování sjednávání a schvalování smluv.

Stejně tak jako v letech minulých jsme se i ve fiskálním roce 2019 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 - 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:

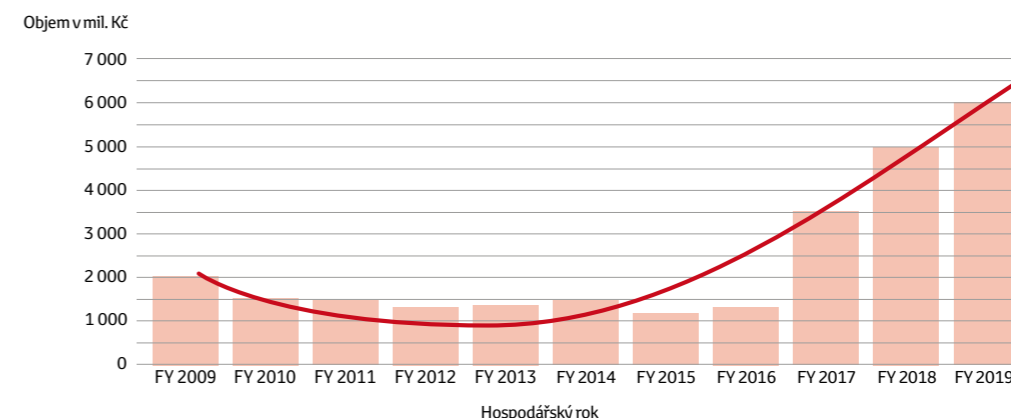
- Toyota New SF** – financování skladů nových vozidel
- Toyota Used SF** – financování skladů ojetých vozidel
- Toyota Demo** – financování skladů předváděcích vozidel
- Toyota Financing I/C** – financování formou investičních úvěrů
- Toyota Financing W/C** – financování provozního kapitálu

Navíc nabízíme i financování v rámci operativního leasingu, kdy parametry tohoto produktu jsou velmi podobné produktu retailovému (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 2019 navázala na předchozí rok a nadále rostla (viz graf č. 5). Tento jev byl způsoben navýšením celkových prodejů 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), 0% spoluúčast u škod do 100 000 Kč (u spoluúčasti 1%, min. 1 000 Kč).

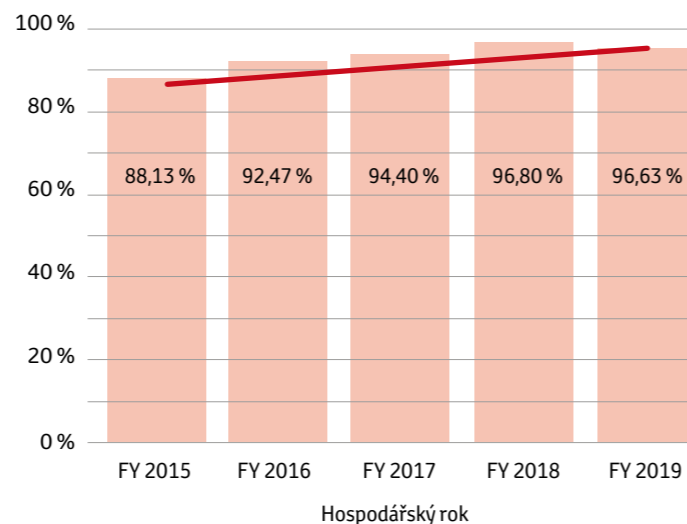
Dále jsme přidali pojištění GAP s možností krytí rozdílu mezi pořizovací cenou vozu a jeho tržní cenou v okamžiku, kdy dojde k totální škodě nebo odcizení vozidla, a to až na dobu 6 let (v případě financování vozidla přes TFSCZ).

V průběhu fiskálního roku 2019 jsme se zaměřili na zahájení spolupráce včetně systémového řešení s dalšími pojišťovacími společnostmi, což se projevilo rozšířenou nabídkou v rámci hotovostního pojištění pro koncové klienty.

## 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 pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. Graf č. 6 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 osloveni zprostředkovateli pojišťoven, se nám i v hospodářském roce 2019 podařilo pokračovat v růstu. Vysoké penetrace se podařilo dosáhnout i díky společné kampani s Toyotou Central Europe – Czech s.r.o.



Graf č. 6 – Vývoj penetrace pojištění ve financování

### Pojištění zprostředkované zákazníkům bez financování

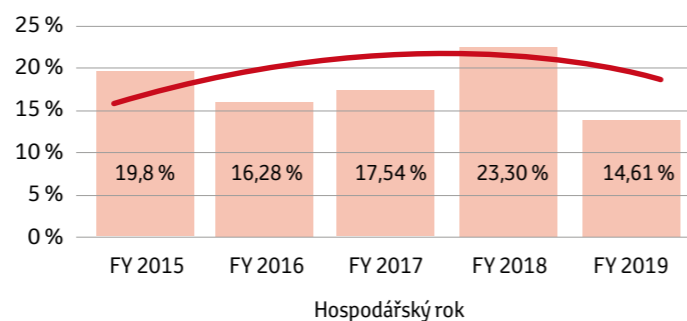
Tento typ pojištění jsme začali nabízet jako první společnost našeho typu (nebankovní leasingová společnost). Důvod, proč jsme se rozhodli vstoupit do pro nás nového prostředí byl ten, že jsme chtěli zákazníkům Toyota a Lexus nabídnout naprosto odlišný přístup k pojištění, než jaký byl do té doby nabízen.

Toyota Pojištění je tak sjednáváno přímo v jednotlivých dealerstvích 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 pořízená za hotové. Penetrace v grafu odpovídá podílu uzavřených smluv Toyota Pojištění vůči oficiálnímu prodeji nových vozidel Toyota či Lexus na trhu České republiky.

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, který pokračoval i v hospodářském roce 2018, a to díky ztraktivnější nabídce pro koncové zákazníky.

Pokles ve fiskálním roce 2019 byl způsoben zejména nárůstem počtu smluv uzavřených ke smlouvě o financování, resp. sníženým obchodním potenciálem pro pojištění zprostředkovaného zákazníkům bez financování, a implementací nové aplikace pro sjednávání pojištění.

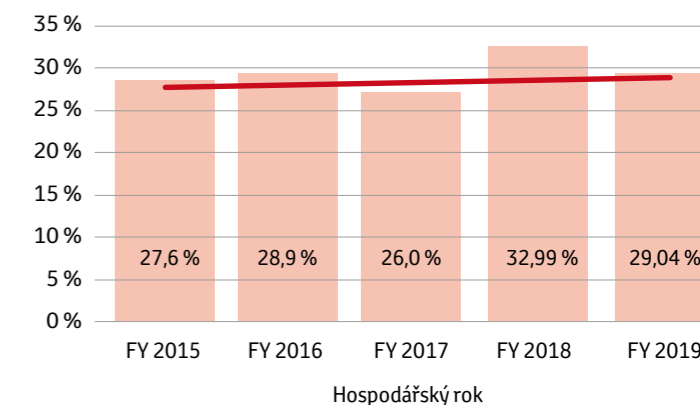


Graf č. 7 – Vývoj penetrace Toyota Pojištění pro hotovostní zákazníky

### 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. 8 je možné vidět 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 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.



## 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 nesplacení 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 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 2020

### Strategie pro hospodářský rok 2020

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. Další maximalizace pokrytí obchodního potenciálu produkty i na bázi operativního leasingu**  
Cíl: navýšení počtu zákazníků produktových řad „Rent“ a „Rent Plus“.
- 3. Digitalizace- projekt DIGI\_20XX – 1. fáze**  
Cíl: implementace nástrojů pro management dokumentů, vytěžování dat, zjednodušení procesu při schvalování a uzavírání úvěrových/leasingových smluv, optimalizace práce se smlouvami.

### Doplňující informace

#### Informace o organizační složce

Společnost nemá organizační složku v zahraničí.

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

Společnost ve fiskálním roce 2019 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 2019.

Zpráva nezávislého auditora  
a účetní závěrka  
31. března 2019





## 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 Praha 5 - Stodůlky, Bavorská 2662/1 („Společnost“), sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. březnu 2019, výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. března 2019 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 2019 a její finanční výkonnosti za rok končící 31. března 2019 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.

Naš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však 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 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 případně 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 obdržných 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 odpovídá dozorčí rada Společnosti.

## 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 vzniknout 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 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.

31. května 2019

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.  
zastoupená ředitelkou

Ing. Eva Loulová  
statutární auditorka, evidenční č. 1981

Tato zpráva je určena společnostem Toyota Financial Services Czech s.r.o.



**TOYOTA**  
FINANCIAL  
SERVICES

VŽDY  
**LEPŠÍ** CESTA

## Účetní závěrka





## Rozvaha k 31. březnu 2019

(tis. Kč)	Pozn. přílohy	31. března 2019		31. března 2018	
		Brutto	Korekce	Netto	
<b>AKTIVA</b>					
<b>B.</b>	<b>Stálá aktiva</b>	<b>834 644</b>	<b>- 164 071</b>	<b>670 573</b>	<b>485 166</b>
<b>B. I.</b>	<b>Dlouhodobý nehmotný majetek</b>	<b>35 174</b>	<b>- 32 699</b>	<b>2 475</b>	<b>3 293</b>
B. I.	<b>2. Ocenitelná práva</b>	<b>34 284</b>	<b>- 32 699</b>	<b>1 585</b>	<b>3 177</b>
	2.1 Software	34 284	-32 699	1 585	3 177
	<b>5. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek</b>	<b>890</b>	<b>0</b>	<b>890</b>	<b>116</b>
	5.2 Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	890	0	890	116
<b>B. II.</b>	<b>Dlouhodobý hmotný majetek</b>	<b>799 470</b>	<b>- 131 372</b>	<b>668 098</b>	<b>481 873</b>
B. II.	2. Hmotné movité věci a jejich soubory	797 058	- 130 626	666 432	480 165
	<b>4. Ostatní dlouhodobý hmotný majetek</b>	<b>2 412</b>	<b>- 746</b>	<b>1 666</b>	<b>1 708</b>
	4.3 Jiný dlouhodobý hmotný majetek	2 412	- 746	1 666	1 708
<b>C.</b>	<b>Oběžná aktiva</b>	<b>2 342 776</b>	<b>- 36 902</b>	<b>2 305 874</b>	<b>1 884 628</b>
<b>C. I.</b>	<b>Zásoby</b>	<b>714</b>	<b>0</b>	<b>714</b>	<b>954</b>
C. I.	<b>3. Výrobky a zboží</b>	<b>714</b>	<b>0</b>	<b>714</b>	<b>954</b>
	3.2 Zboží	714	0	714	954
<b>C. II.</b>	<b>Pohledávky</b>	<b>2 208 655</b>	<b>- 36 902</b>	<b>2 171 753</b>	<b>1 836 179</b>
C. II.	<b>1. Dlouhodobé pohledávky</b>	<b>921 500</b>	<b>- 14 271</b>	<b>907 229</b>	<b>817 473</b>
	1.1 Pohledávky z obchodních vztahů	849 871	- 2 863	847 008	769 812
	<b>1.5 Pohledávky – ostatní</b>	<b>71 629</b>	<b>- 11 408</b>	<b>60 221</b>	<b>47 661</b>
	1.5.4 Jiné pohledávky	71 629	- 11 408	60 221	47 661
	<b>2. Krátkodobé pohledávky</b>	<b>1 287 155</b>	<b>- 22 631</b>	<b>1 264 524</b>	<b>1 018 706</b>
	2.1 Pohledávky z obchodních vztahů	645 575	- 4 846	640 729	538 252
	<b>2.4 Pohledávky – ostatní</b>	<b>641 580</b>	<b>- 17 785</b>	<b>623 795</b>	<b>480 454</b>
	2.4.3 Stát – daňové pohledávky	515	0	515	5 869
	2.4.4 Krátkodobé poskytnuté zálohy	48	0	48	22
	2.4.5 Dohadné účty aktivní	3 121	0	3 121	4 562
	2.4.6 Jiné pohledávky	637 896	- 17 785	620 111	470 001
<b>C. IV.</b>	<b>Peněžní prostředky</b>	<b>133 407</b>	<b>0</b>	<b>133 407</b>	<b>47 495</b>
C. IV.	1. Peněžní prostředky v pokladně	47	0	47	83
	2. Peněžní prostředky na účtech	133 360	0	133 360	47 412
<b>D. I.</b>	<b>Časové rozlišení aktiv</b>	<b>1 934</b>	<b>0</b>	<b>1 934</b>	<b>2 455</b>
D. I.	1. Náklady příštích období	1 934	0	1 934	2 455
<b>Aktiva celkem</b>		<b>3 179 354</b>	<b>- 200 973</b>	<b>2 978 381</b>	<b>2 372 249</b>

(tis. Kč)	Pozn. přílohy	31. března 2019		31. března 2018
		Netto	Netto	
<b>PASIVA</b>				
<b>A.</b>	<b>Vlastní kapitál</b>	<b>6</b>	<b>167 494</b>	<b>166 263</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>86 969</b>	<b>85 612</b>
A. IV.	1. Nerozdělený zisk minulých let		91 668	85 612
A. IV.	3. Jiný výsledek hospodaření minulých let (+/-)		- 4 699	0
<b>A. V.</b>	<b>Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)</b>		<b>8 525</b>	<b>8 651</b>
<b>B. + C.</b>	<b>Cizí zdroje</b>		<b>2 765 804</b>	<b>2 154 182</b>
<b>B. I.</b>	<b>Rezervy</b>	<b>7</b>	<b>1 222</b>	<b>1 511</b>
B. I.	4. Ostatní rezervy		1 222	1 511
<b>C.</b>	<b>Závazky</b>		<b>2 764 582</b>	<b>2 152 671</b>
<b>C. I.</b>	<b>Dlouhodobé závazky</b>	<b>8</b>	<b>1 260 457</b>	<b>1 231 366</b>
C. I.	2. Závazky k úvěrovým institucím	9	725 000	800 000
	8. Odložený daňový závazek		10 457	6 366
	<b>9. Závazky ostatní</b>		<b>525 000</b>	<b>425 000</b>
	9.3 Jiné závazky		525 000	425 000
<b>C. II.</b>	<b>Krátkodobé závazky</b>	<b>8</b>	<b>1 504 125</b>	<b>921 305</b>
C. II.	2. Závazky k úvěrovým institucím	9	1 275 000	680 000
	4. Závazky z obchodních vztahů		139 208	153 464
	<b>8. Závazky – ostatní</b>		<b>89 917</b>	<b>87 841</b>
	8.3 Závazky k zaměstnancům		858	947
	8.4 Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění		699	741
	8.5 Stát – daňové závazky a dotace		1 950	279
	8.6 Dohadné účty pasivní		11 213	10 687
	8.7 Jiné závazky		75 197	75 187
<b>D.</b>	<b>Časové rozlišení pasiv</b>	<b>14</b>	<b>45 083</b>	<b>51 804</b>
D. I.	1. Výdaje příštích období		6 059	2 522
	2. Výnosy příštích období		39 024	49 282
<b>Pasiva celkem</b>			<b>2 978 381</b>	<b>2 372 249</b>

## Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. března 2019

## Účetní závěrka

Pozn. přílohy

(tis. Kč)		2018/19	2017/18
I.	Tržby z prodeje vlastních výrobků a služeb	230 499	151 704
II.	Tržby za prodej zboží	1 533	829
<b>A.</b>	<b>Výkonová spotřeba</b>	<b>63 233</b>	<b>55 055</b>
A.	1. Náklady vynaložené na prodané zboží	1 533	829
	2. Spotřeba materiálu a energie	1 636	1 242
	3. Služby	60 064	52 984
<b>D.</b>	<b>Osobní náklady</b>	<b>26 294</b>	<b>25 624</b>
D.	1. Mzdové náklady	19 716	19 477
	<b>2. Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady</b>	<b>6 578</b>	<b>6 147</b>
	2.1 Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	6 117	5 733
	2.2 Ostatní náklady	461	414
<b>E.</b>	<b>Úpravy hodnot v provozní oblasti</b>	<b>106 212</b>	<b>59 999</b>
E.	<b>1. Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku</b>	<b>88 918</b>	<b>57 635</b>
	1.1 Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	78 326	51 670
	1.2 Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - dočasné	10 592	5 965
	3. Úpravy hodnot pohledávek	17 294	2 364
<b>III.</b>	<b>Ostatní provozní výnosy</b>	<b>312 663</b>	<b>209 465</b>
III.	1. Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	268 524	171 833
	2. Tržby z prodaného materiálu	1	7
	3. Jiné provozní výnosy	44 138	37 625
<b>F.</b>	<b>Ostatní provozní náklady</b>	<b>302 591</b>	<b>199 801</b>
F.	1. Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	261 757	168 651
	3. Daně a poplatky v provozní oblasti	2 191	1 446
	4. Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	- 289	- 908
	5. Jiné provozní náklady	38 932	30 612
<b>*</b>	<b>Provozní výsledek hospodaření</b>	<b>46 365</b>	<b>21 519</b>
<b>VI.</b>	<b>Výnosové úroky a podobné výnosy</b>	<b>9 793</b>	<b>6 458</b>
VI.	2. Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	9 793	6 458
<b>J.</b>	<b>Nákladové úroky a podobné náklady</b>	<b>43 042</b>	<b>15 813</b>
J.	2. Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	43 042	15 813
<b>VII.</b>	<b>Ostatní finanční výnosy</b>	<b>10 735</b>	<b>6 511</b>
<b>K.</b>	<b>Ostatní finanční náklady</b>	<b>8 514</b>	<b>6 576</b>
<b>*</b>	<b>Finanční výsledek hospodaření</b>	<b>- 31 028</b>	<b>- 9 420</b>
<b>**</b>	<b>Výsledek hospodaření před zdaněním</b>	<b>15 337</b>	<b>12 099</b>
<b>L.</b>	<b>Daň z příjmů</b>	<b>6 812</b>	<b>3 448</b>
L.	1. Daň z příjmů splatná	2 202	6
	2. Daň z příjmů odložená	4 610	3 442
<b>**</b>	<b>Výsledek hospodaření po zdanění</b>	<b>8 525</b>	<b>8 651</b>
<b>***</b>	<b>Výsledek hospodaření za účetní období</b>	<b>8 525</b>	<b>8 651</b>
<b>*</b>	<b>Čistý obrat za účetní období</b>	<b>565 223</b>	<b>374 967</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 neevduje žádné operace, které nejsou k 31. březnu 2019 ani k 31. březnu 2018 zahrnuty v rozvaze.

Hospodářský rok Společnosti začíná vždy 1. dubna a končí 31. března následujícího kalendářního roku. Tato účetní závěrka k 31. březnu 2019 tedy zahrnuje období dvanácti měsíců, tj. od 1. dubna 2018 do 31. března 2019 („2018/19“).

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 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. 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 smlouvenému 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 smlouvenému 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 oceněny 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. 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. Pro výpočet procenta opravné položky se vychází z pravděpodobnosti ztrátovosti, zatímco v předchozích letech byla opravná položka k pochybným pohledávkám vytvořena na základě věkové struktury pohledávek a posouzení celkové platební schopnosti jednotlivých dlužníků a výsledků jejich právního vymáhání. Tato změna bylo provedena z důvodu zpřesnění věrného zobrazení.

### 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. 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.

### 2.9. 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.

### 2.10. Zaměstnanecké požitky

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

### 2.11. 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 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.

## 2.12. 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 tito členové a osoby mají podstatný nebo rozhodující vliv.

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

## 2.13. 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.

## 2.14. Úrokové náklady

Veškeré úrokové náklady jsou účtovány do nákladů.

## 2.15. 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.

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

## 3. Dlouhodobý nehmotný majetek

(tis. Kč)	1. dubna 2018	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. března 2019
<b>Pořizovací cena</b>				
Ocenitelná práva	31 030	3 254	0	34 284
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	116	890	116	890
<b>Celkem</b>	<b>31 146</b>	<b>4 144</b>	<b>116</b>	<b>35 174</b>
<b>Oprávky</b>				
Ocenitelná práva	27 853	4 846	0	32 699
<b>Celkem</b>	<b>27 853</b>	<b>4 846</b>	<b>0</b>	<b>32 699</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>3 293</b>			<b>2 475</b>

(tis. Kč)	1. dubna 2017	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. března 2018
<b>Pořizovací cena</b>				
Ocenitelná práva	28 097	2 933	0	31 030
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	668	2 381	2 933	116
<b>Celkem</b>	<b>28 765</b>	<b>5 314</b>	<b>2 933</b>	<b>31 146</b>
<b>Oprávky</b>				
Ocenitelná práva	24 893	2 960	0	27 853
<b>Celkem</b>	<b>24 893</b>	<b>2 960</b>	<b>0</b>	<b>27 853</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>3 872</b>			<b>3 293</b>

## 4. Dlouhodobý hmotný majetek

(tis. Kč)	1. dubna 2018	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. března 2019
<b>Pořizovací cena</b>				
Hmotné movité věci a jejich soubory	555 593	536 626	295 161	797 058
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	2 412	0	0	2 412
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0
<b>Celkem</b>	<b>558 005</b>	<b>536 626</b>	<b>295 161</b>	<b>799 470</b>
<b>Oprávký a opravná položka</b>				
Hmotné movité věci a jejich soubory	68 265	337 037	295 161	110 141
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	704	42	0	746
Opravná položka	9 892	10 600	7	20 485
<b>Celkem</b>	<b>78 861</b>	<b>347 679</b>	<b>295 168</b>	<b>131 372</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>479 144</b>			<b>668 098</b>

(tis. Kč)	1. dubna 2017	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. března 2018
<b>Pořizovací cena</b>				
Hmotné movité věci a jejich soubory	276 972	486 628	208 007	555 593
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	2 412	0	0	2 412
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0
<b>Celkem</b>	<b>279 384</b>	<b>486 628</b>	<b>208 007</b>	<b>558 005</b>
<b>Oprávký a opravná položka</b>				
Hmotné movité věci a jejich soubory	54 281	221 991	208 007	68 265
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	662	42	0	704
Opravná položka	1 198	6 015	50	7 163
<b>Celkem</b>	<b>56 141</b>	<b>228 048</b>	<b>208 057</b>	<b>76 132</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>	<b>223 243</b>			<b>481 873</b>

Počáteční stav opravné položky k 1. dubnu 2018 zahrnuje úpravu ve výši 2 729 tis. Kč z důvodu změny účetní metody tvorby opravných položek.

Přírůstky opravek zahrnují i zůstatkovou hodnotu prodaného majetku ve výši 261 757 tis. Kč (2017/18: 168 651 tis. Kč) a zůstatkovou hodnotu odcizeného a zničeného majetku ve výši 1 843 tis. Kč (2017/18: 4 672 tis. Kč).

Společnost v hospodářském roce 2018/19 nepořídila žádný drobný dlouhodobý nehmotný majetek účtovaný přímo do nákladů (2017/18: 1 tis. Kč) a pořídila drobný dlouhodobý hmotný majetek účtovaný stejným způsobem ve výši 505 tis. Kč (2017/18: 195 tis. Kč).

## 5. Pohledávky

(tis. Kč)		31. března 2019	31. března 2018
Pohledávky z obchodních vztahů	- do splatnosti	638 302	516 264
	- po splatnosti	7 273	27 553
<b>Pohledávky z obchodních vztahů celkem</b>		<b>645 575</b>	<b>543 817</b>
Jiné pohledávky	- do splatnosti	632 634	475 183
Kladná reálná hodnota derivátů (viz poznámka 10)		5 262	2 483
<b>Jiné pohledávky celkem</b>		<b>637 896</b>	<b>477 666</b>
Stát – daňové pohledávky		515	5 869
Dohadné účty aktivní		3 121	4 562
Krátkodobé poskytnuté zálohy		48	22
<b>Krátkodobé pohledávky celkem</b>		<b>1 287 155</b>	<b>1 031 936</b>
Opravná položka k pochybným pohledávkám		- 22 631	- 13 230
<b>Zůstatková hodnota krátkodobých pohledávek</b>		<b>1 264 524</b>	<b>1 018 706</b>
Dlouhodobé pohledávky z obchodních vztahů – do splatnosti		849 871	771 582
Jiné dlouhodobé pohledávky		71 629	49 780
<b>Dlouhodobé pohledávky celkem</b>		<b>921 500</b>	<b>821 362</b>
Opravná položka k dlouhodobým pohledávkám		- 14 271	- 3 889
<b>Zůstatková hodnota dlouhodobých pohledávek</b>		<b>907 229</b>	<b>817 473</b>
<b>Zůstatková hodnota pohledávek celkem</b>		<b>2 171 753</b>	<b>1 836 179</b>

Dlouhodobé a krátkodobé pohledávky z obchodního styku jsou tvořeny především pohledávkami ze smluv o spotřebitel-  
ském úvěru. Pro tyto smlouvy uzavírá Společnost se zákazníky dohodu o zajišťovacím převodu vlastnického práva. Výše  
těchto pohledávek k 31. březnu 2019 činila 1 474 041 tis. Kč (k 31. březnu 2018: 1 237 390 tis. Kč).

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

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

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 2019 činila 72 461 tis. Kč (k 31. březnu  
2018: 57 871 tis. Kč).

Dlouhodobé pohledávky zahrnují pohledávky se splatností nad 5 let ve výši 47 532 tis. Kč (k 31. březnu 2018:  
28 474 tis. Kč), z toho 1 522 tis. Kč (k 31. březnu 2018: 2 497 tis. Kč) tvoří pohledávky z poskytnutých úvěrů  
a 46 010 tis. Kč (k 31. březnu 2018: 25 977 tis. Kč) pohledávky z financování dealerské sítě.

Změna opravné položky k pochybným pohledávkám:

(tis. Kč)	2018/19	2017/18
<b>Počáteční zůstatek k 1. dubnu</b>	<b>17 119</b>	<b>14 755</b>
Úprava počátečního stavu – změna metody	2 489	0
Tvorba opravné položky	21 812	5 111
Zrušení opravné položky	- 2 083	- 529
Použití k odpisu pohledávek	- 2 435	- 2 218
<b>Konečný zůstatek k 31. březnu</b>	<b>36 902</b>	<b>17 119</b>

K 1. dubnu 2018 Společnost upravila počáteční stav opravné položky o částku 2 489 tis. Kč z důvodu změny účetní metody tvorby opravných položek.

Zálohy na daň z příjmu ve výši 560 tis. Kč zaplacené Společností k 31. březnu 2019 (k 31. březnu 2018: 518 tis. Kč) byly započteny na předpis splatné daně z příjmu ve výši 2 202 tis. Kč zúčtovaný k 31. březnu 2019 (k 31. březnu 2018: nebyly započteny na předpis splatné daně z příjmu z důvodu realizované daňové ztráty za hospodářský rok 2017/18 ve výši 785 tis. Kč).

## 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 10. července 2018 schválil jediný společník účetní závěrku Společnosti za rok 2017/2018 a rozhodl o rozdělení zisku za rok 2017/2018 následovně: výplata zisku společníkovi ve výši 2 595 tis. Kč a převod do nerozděleného zisku ve výši 6 056 tis. Kč.

Částka 4 699 tis. Kč zaúčtovaná do vlastního kapitálu (jiný výsledek hospodaření minulých let) k 1. dubnu 2018 z titulu změny účetní metody tvorby opravných položek se skládá ze zvýšení opravných položek k dlouhodobému majetku ve výši 2 729 tis. Kč (viz poznámka 4) a k pohledávkám ve výši 2 489 tis. Kč (viz poznámka 5) a související odložené daně ve výši -519 tis. Kč (viz poznámka 13).

## 7. Rezervy

(tis. Kč)	Ostatní	Celkem
<b>Počáteční zůstatek k 1. dubnu 2017</b>	<b>2 419</b>	<b>2 419</b>
Tvorba rezerv	1 511	1 511
Použití rezerv	- 2 419	- 2 419
<b>Konečný zůstatek k 31. březnu 2018</b>	<b>1 511</b>	<b>1 511</b>
Tvorba rezerv	1 222	1 222
Použití rezerv	- 1 511	- 1 511
<b>Konečný zůstatek k 31. březnu 2019</b>	<b>1 222</b>	<b>1 222</b>

## 8. Závazky, budoucí závazky a podmíněné závazky

(tis. Kč)	31. března 2019	31. března 2018
Krátkodobé závazky z obchodního styku	139 208	153 464
Záporná reálná hodnota derivátů (viz poznámka 10)	0	0
Závazky k úvěrovým institucím – krátkodobé (viz poznámka 9)	1 275 000	680 000
Krátkodobá část dlouhodobé zápůjčky	75 000	75 000
Ostatní krátkodobé závazky	14 917	12 841
<b>Krátkodobé závazky celkem</b>	<b>1 504 125</b>	<b>921 305</b>
Závazky k úvěrovým institucím – dlouhodobé (viz poznámka 9)	725 000	800 000
Dlouhodobé zápůjčky	525 000	425 000
Odložený daňový závazek	10 457	6 366
<b>Dlouhodobé závazky celkem</b>	<b>1 260 457</b>	<b>1 231 366</b>
<b>Krátkodobé a dlouhodobé závazky celkem</b>	<b>2 764 582</b>	<b>2 152 671</b>

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

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

Celková výše závazků vůči společnostem v konsolidačním celku činila k 31. březnu 2019 624 436 tis. Kč (k 31. březnu 2018: 542 802 tis. Kč).

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

V roce 2016/2017 poskytla Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. Společnosti dlouhodobý úvěr ve výši 75 mil. Kč, který je splatný 10. srpna 2020. Výše úroků z úvěrů je stanovena na základě variabilní úrokové sazby.

V roce 2017/2018 poskytla Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. Společnosti dva dlouhodobé úvěry, každý ve výši 75 mil. Kč, které jsou splatné 14. srpna 2019 a 14. srpna 2021. Výše úroků z úvěru je stanovena na základě variabilní úrokové sazby.

V roce 2017/2018 poskytla Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. Společnosti dva dlouhodobé úvěry, každý ve výši 75 mil. Kč, které jsou splatné 13. října 2020 a 22. listopadu 2021. Výše úroků z úvěrů je stanovena na základě variabilní úrokové sazby.

V roce 2017/2018 poskytla Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. Společnosti dlouhodobý úvěr ve výši 50 mil. Kč, který je splatný 16. března 2021. Výše úroku z úvěru je stanovena na základě variabilní úrokové sazby.

V roce 2018/2019 poskytla Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. Společnosti tři dlouhodobé úvěry, jeden ve výši 75 mil. Kč, který je splatný 10. srpna 2022, a dva, každý ve výši 50 mil. Kč, které jsou splatné 21. června 2022 a 24. října 2022. Výše úroku z úvěru 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 2019 a 31. březnu 2018 žádné významné investiční přísliby ani budoucí závazky.

Vedení Společnosti si není vědomo žádných podmíněných závazků Společnosti k 31. březnu 2019 a 2018.

## 9. Závazky k úvěrovým institucím

(tis. Kč)	31. března 2019	31. března 2018
Krátkodobé úvěry	750 000	580 000
Dlouhodobé úvěry – část splatná do 1 roku	525 000	100 000
Dlouhodobé úvěry se splatností 1 – 5 let	725 000	800 000
<b>Úvěry celkem</b>	<b>2 000 000</b>	<b>1 480 000</b>

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

V roce 2017/18 poskytla Citibank Europe plc, organizační složka Společnosti střednědobý úvěr ve výši 100 000 tis. Kč, který je splatný 20. května 2019. Výše úroků z úvěru je stanovena na základě variabilní úrokové sazby.

V roce 2017/18 poskytla Citibank Europe plc, organizační složka Společnosti střednědobý úvěr ve výši 100 000 tis. Kč, který je splatný 16. října 2019. Výše úroků z úvěru je stanovena na základě variabilní úrokové sazby.

V roce 2017/18 poskytla Citibank Europe plc, organizační složka Společnosti střednědobý úvěr ve výši 50 000 tis. Kč, který je splatný 20. března 2020. Výše úroků z úvěru je stanovena na základě variabilní úrokové sazby.

V roce 2018/19 poskytla Citibank Europe plc, organizační složka Společnosti střednědobý úvěr ve výši 50 000 tis. Kč, který je splatný 26. března 2021. Výše úroků z úvěru 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 2017/18 poskytla Komerční banka, a.s. Společnosti dlouhodobý úvěr ve výši 50 000 tis. Kč, který je splatný 14. prosince 2020. Výše úroků z úvěrů je stanovena na základě variabilní úrokové sazby.

V roce 2018/19 poskytla Komerční banka, a.s. Společnosti tři dlouhodobé úvěry, každý ve výši 50 000 tis. Kč, které jsou splatné 12. května 2021, 9. listopadu 2021 a 14. prosince 2021. 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 2017/18 poskytla Česká spořitelna, a.s. Společnosti dlouhodobý úvěr ve výši 50 000 tis. Kč, který je splatný 19. října 2020. Výše úroků z úvěrů je stanovena na základě variabilní úrokové sazby.

V roce 2018/19 poskytla Česká spořitelna, a.s. Společnosti dlouhodobý úvěr ve výši 50 000 tis. Kč, který je splatný 28. ledna 2022. 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 2017/18 poskytla Československá obchodní banka, a.s. Společnosti dlouhodobý úvěr ve výši 50 000 tis. Kč, který je splatný 22. června 2020. 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.

V roce 2017/18 poskytla ING Bank N.V. Společnosti dlouhodobý úvěr ve výši 75 000 tis. Kč, který je splatný 20. dubna 2020. Výše úroků z úvěrů je stanovena na základě variabilní úrokové sazby.

V roce 2017/18 poskytla ING Bank N.V. Společnosti dlouhodobý úvěr ve výši 50 000 tis. Kč, který je splatný 15. února 2021. Výše úroků z úvěrů je stanovena na základě variabilní úrokové sazby.

V roce 2018/19 poskytla ING Bank N.V. Společnosti tři dlouhodobé úvěry, každý ve výši 50 000 tis. Kč, které jsou splatné 30. července 2021, 6. srpna 2021 a 15. února 2022. Výše úroků z úvěrů je stanovena na základě variabilní úrokové sazby.

V roce 2018/19 poskytla Raiffeisenbank a.s. Společnosti dlouhodobý úvěr ve výši 50 000 tis. Kč, který je splatný 21. července 2020. Výše úroků z úvěrů je stanovena na základě variabilní úrokové sazby.

Úroková sazba úvěrů čerpaných v roce 2018/2019 se pohybovala v rozmezí od 0,80 % p.a. do 2,82 % p.a. V roce 2017/2018 se pohybovala v rozmezí od 0,74 % p.a. do 1,67 % 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 HSBC France – pobočka Praha 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 2018	0,33–1,64	2 483	1 240 000
K 31. březnu 2019	0,33–2,36	5 262	1 545 000

V roce 2018/19 byla změna reálné hodnoty zaúčtována jako náklad z přecenění derivátů ve výši 3 611 tis. Kč (v roce 2017/18: 1 986 tis. Kč) a výnos z přecenění derivátů ve výši 6 390 tis. Kč (v roce 2017/18: 6 172 tis. Kč).

Realizované zisky ve výši 4 340 tis. Kč (v roce 2017/18: 214 tis. Kč) a realizované ztráty ve výši 2 849 tis. Kč (v roce 2017/18: 1 931 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 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)	2018/2019	2017/2018
<b>Výnosy</b>		
Prodej služeb	42 058	14 978
Úrokové výnosy	0	109
<b>Celkem</b>	<b>42 058</b>	<b>15 087</b>
<b>Náklady</b>		
Úrokové náklady	6 024	1 110
Nákup služeb	11 847	2 597
<b>Celkem</b>	<b>17 871</b>	<b>3 707</b>

Výnosy ze subvencí od spřízněných stran jsou v tabulce obsaženy v položce prodej služeb. V hospodářském roce 2018/19 činila jejich výše 32 290 tis. Kč (v roce 2017/18: 6 409 tis. Kč).

V hospodářském roce 2018/19 měli vedoucí pracovníci k dispozici podnikové vozy v celkové pořizovací ceně 2 431 tis. Kč (v roce 2017/18: 2 382 tis. Kč).

V průběhu let 2018/19 a 2017/18 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 2019 a 2018 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 2018/2019 byl průměrný přepočtený počet zaměstnanců 24 (2017/2018: 20).

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

## 13. Daň z příjmů

Daňový náklad zahrnuje:

(tis. Kč)	2018/19	2017/18
Splatnou daň (19 %)	2 202	0
Odloženou daň	4 610	3 442
Úpravu daňového nákladu předchozího období podle podaného daňového přiznání	0	6
<b>Celkem daňový náklad</b>	<b>6 812</b>	<b>3 448</b>

Splatná daň byla vypočítána následovně:

(tis. Kč)	2018/19	2017/18
Zisk před zdaněním	15 337	12 099
Úprava na daňový základ:		
- výnosy nepodléhající zdanění	- 4 887	- 4 194
- daňově neuznatelné náklady	35 705	15 114
- rozdíl mezi daňovou a účetní zůstatkovou cenou vyřazeného majetku	40 702	16 112
- rozdíl mezi daňovými a účetními odpisy dlouhodobého majetku	- 74 666	- 39 916
- odečet daňové ztráty	- 600	0
Daňový základ	11 591	- 785
<b>Daň z příjmů právnických osob ve výši 19 %</b>	<b>2 202</b>	<b>0</b>

Odložená daň byla vypočtena s použitím sazby daně 19 % (daňová sazba pro roky 2019 a následující).

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

(tis. Kč)	31. března 2019	31. března 2018
<b>Odložený daňový závazek z titulu:</b>		
rozdílů účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	- 14 646	- 8 159
ostatních zdanitelných přechodných rozdílů	- 9	- 9
<b>Odložený daňový závazek celkem</b>	<b>- 14 655</b>	<b>- 8 168</b>
<b>Odložená daňová pohledávka z titulu:</b>		
úprava počátečního stavu – změna účetní metody tvorby opravných položek	519	0
rezerv a opravných položek	3 679	1 653
daňové ztráty	0	149
<b>Odložená daňová pohledávka celkem</b>	<b>4 198</b>	<b>1 802</b>
<b>Čistý odložený daňový závazek (-) / pohledávka (+)</b>	<b>- 10 457</b>	<b>- 6 366</b>



#### 14. Časové rozlišení

(tis. Kč)	31. března 2019	31. března 2018
Časové rozlišení mimořádných leasingových splátek	7 103	6 653
Časové rozlišení úvěrových smluv	262	305
Časové rozlišení výnosů ze subvencí od spřízněných stran	31 659	42 320
Časové rozlišení výnosů z ostatních subvencí	0	4
Výdaje příštích období	6 059	2 522
<b>Časové rozlišení celkem</b>	<b>45 083</b>	<b>51 804</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.

#### 15. Následné události

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. březnu 2019.

31. května 2019



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 2018 do 31. března 2019 (dále jen Rozhodné období).

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

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.

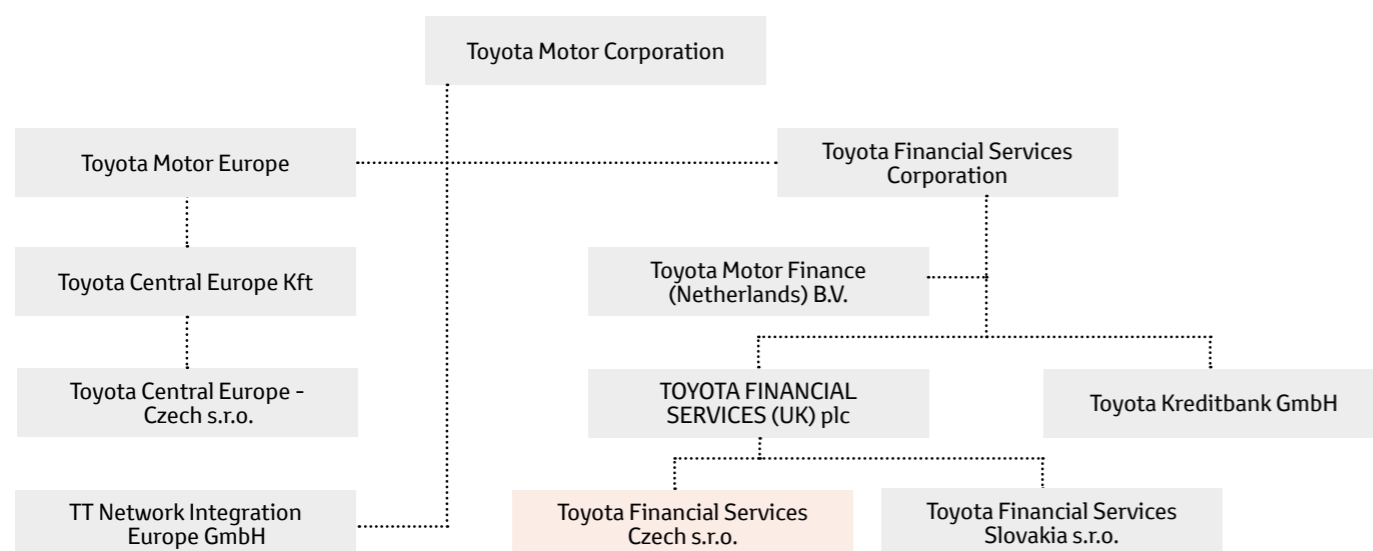
Ovládající osoba: Toyota Motor Corporation  
1 Toyota-Cho  
Toyota City  
Aichi Prefecture 471-8571  
Japonsko

Společnost Toyota Motor Corporation nepřímo ovládá Společnost prostřednictvím společnosti TOYOTA FINANCIAL SERVICES (UK) plc, která byla v rozhodném období jediným společníkem Společnosti. Ovládnání 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 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 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

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.

Dále měla k 31. březnu 2019 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).

- 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 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 takovéto 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 předběžné účetní závěrky sestavené k datu 31. března 2019 (tj. 16 749 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, 31. května 2019



Ing. Aleš Kamarýt  
jednatel



**TOYOTA**  
FINANCIAL  
SERVICES

VŽDY  
**LEPŠÍ** CESTA

**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)

