



Toyota
Financial Services



Toyota Financial Services Czech s.r.o.

VÝROČNÍ ZPRÁVA
HOSPODÁŘSKÝ ROK 2023



OBSAH

| | |
|---|----|
| Úvod | 5 |
| Společnost | 6 |
| Produkty a služby | 8 |
| Retail | 9 |
| Wholesale | 10 |
| Pojištění | 10 |
| Řízení rizik | 12 |
| Strategie | 13 |
| Zpráva nezávislého auditora | 14 |
| | |
| Účetní závěrka | 18 |
| Rozvaha k 31. březnu 2023 | 20 |
| Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. března 2023 | 22 |
| Přehled o peněžních tocích za rok končící 31. března 2023 | 23 |
| Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. března 2023 | 24 |
| 1. Všeobecné informace | 25 |
| 2. Účetní postupy | 25 |
| 3. Dlouhodobý nehmotný majetek | 29 |
| 4. Dlouhodobý hmotný majetek | 30 |
| 5. Pohledávky | 31 |
| 6. Vlastní kapitál | 32 |
| 7. Závazky, budoucí závazky a podmíněné závazky | 32 |
| 8. Závazky k úvěrovým institucím | 33 |
| 9. Časové rozlišení pasiv | 34 |
| 10. Finanční deriváty | 34 |
| 11. Transakce se spřízněnými stranami | 35 |
| 12. Zaměstnanci | 35 |
| 13. Daň z příjmů | 36 |
| 14. Následné události | 36 |
| | |
| Zpráva o vztazích | 37 |



ÚVOD

Vážené dámy, vážení pánové,
vážení přátelé,

minulý rok jsem v závěru svého úvodu k výroční zprávě zmínil, že nás čeká opět složitý rok. Nakonec se potvrdilo, že jakkoliv situace nebyla jednoduchá, tak i přes řadu negativních faktorů, zejména způsobených externími vlivy, se nám hospodaření společnosti podařilo udržet na plánovaných hodnotách.

Obchodně jsme se pak snažili pružně reagovat na stále se měnící poptávku, kdy růst úrokových sazeb nám v tom rozhodně nepomáhal.

I tak jsme se ale dívali pozitivně do budoucna a započali pracovat na řadě věcí, které by nás měly posunout dál.

Naší ambicí stále je nejen rozšířit portfolio služeb o vlastní operativní leasing, ale i převést firmu z papírové podoby do podoby digitální.

Obě tyto věci nejsou úkoly jednoduchými – naše firma má omezené lidské zdroje, a tak práce na jakémkoliv projektu nutně přidává práci k té již stávající.

Projekt spuštění dynamického biometrického podpisu v tomto roce bychom rádi doplnili o digitalizaci individuálních nabídek a přidali i další nástroje zjednodušující poptávku po finančních produktech a uzavření leasingových nebo úvěrových smluv.

Tento finanční rok byl složitý a nebyli bychom schopni dosáhnout výsledků, ať již obchodních, nebo i finančních, bez spolupráce mých chápajících kolegů a kolegyně. Upřímně jim tak opět děkuji za spolupráci a jejich podporu.

Také děkuji našim partnerům: prodejní síti Toyota a Lexus, lokálnímu zastoupení Toyota a Lexus – Toyota Central Europe – Czech s.r.o. a všem spolupracujícím pojišťovnám – Allianz pojišťovna, a.s., Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Generali Česká pojišťovna a.s. a UNIQA pojišťovna, a.s.

Fiskální rok 2024 očekáváme, že bude rokem, kdy stále budeme čelit nejistotě na straně našich zákazníků, vyšším úrokovým sazbám, nicméně věříme, že na přelomu kalendářních let 2023/2024 bude docházet k stabilizaci zejména makroprostředí a návazně na to i celkovému uklidňování situace.

Plány pro nadcházející hospodářský rok jsou jasné – udržení tržního podílu a práce na digitalizaci firmy.

S úctou

Ing. Aleš Kamarýt
jednatel



V Praze, 30. června 2023

SPOLEČNOST

VÝROČNÍ ZPRÁVA ZA HOSPODÁŘSKÉ OBDOBÍ KONČÍCÍ 31. BŘEZNA 2023

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 | 44 000 000 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. financovat) nové nebo ojeté vozy Toyota a Lexus nebo ostatních značek.

POJIŠTĚNÍ

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

WHOLESALE

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

RETAIL

RETAIL – POPIS PRODUKTŮ A SLUŽEB

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

TOYOTA KREDIT

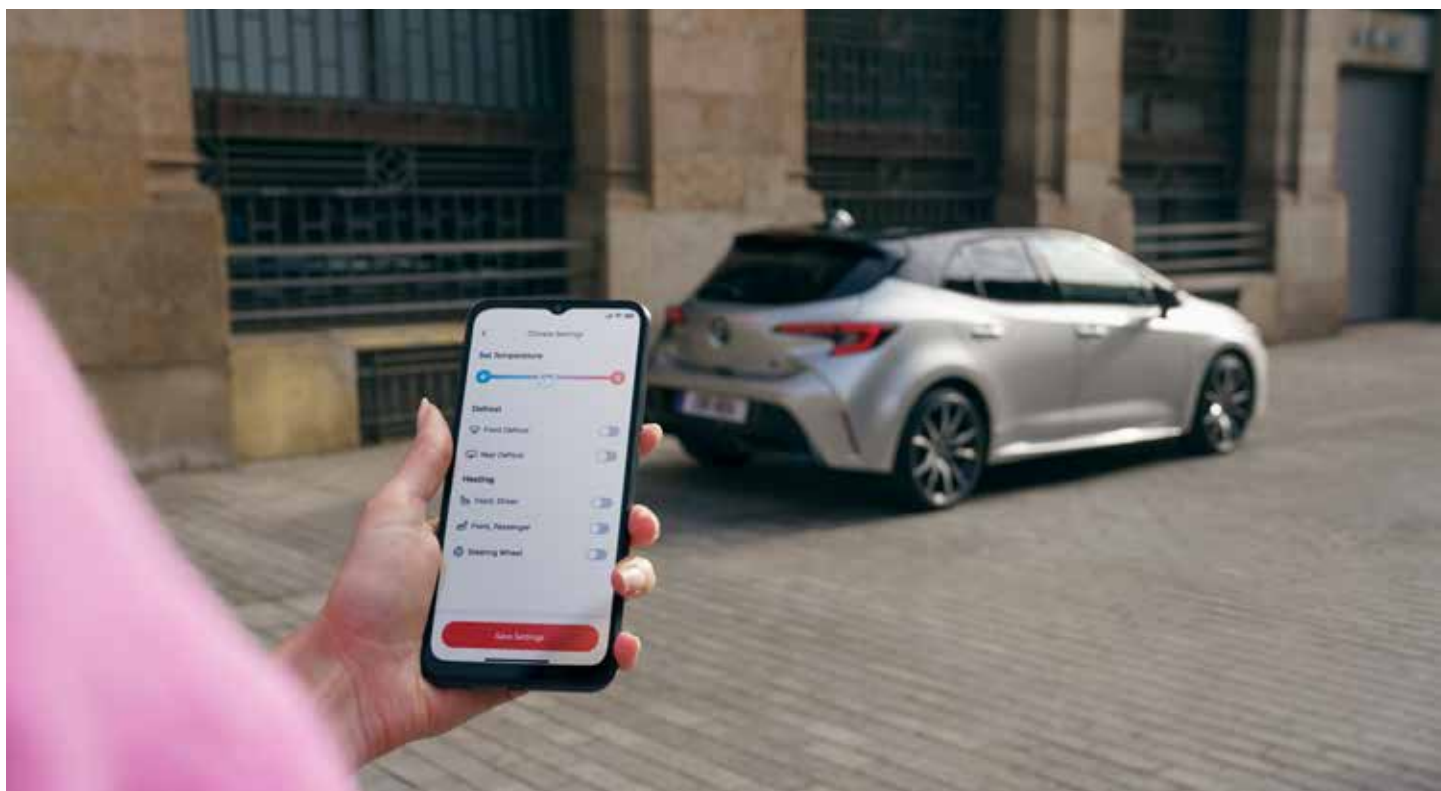
Rozsahem nabídky možných variant zůstává Toyota Kredit nejvyužívanějším produktem našeho portfolia. Navíc je často základem speciálních akčních nabídek. Základem produktu je úvěr pro spotřebitele, ale i živnostníky a firmy.

TOYOTA EASY

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

KINTO ONE

Kinto One je určen nejen spotřebitelům, ale především firmám a živnostníkům. Full servis operativní leasing zákazníkovi zjednoduší agendu s vedením vozového parku. Služby totiž sjednáváme ve velkých objemech, proto i s malou flotilou může zákazník využít ceny určené mnohem větším korporacím.



WHOLESALE

WHOLESALE – STRUČNÁ HISTORIE VÝVOJE PRODUKTU

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

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

WHOLESALE – PRODUKTY A SLUŽBY

Nabízené wholesale produkty mají svá logická pojmenování:

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

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

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

POJIŠTĚNÍ

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

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

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

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

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

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

V průběhu fiskálních roků 2022 a 2023 jsme se zaměřili na rozšíření spolupráce včetně systémového řešení se stávajícími pojišťovacími společnostmi, což se projevilo rozšířenou nabídkou v rámci hotovostního pojištění pro koncové klienty.

POJIŠTĚNÍ PRO KONCOVÉ ZÁKAZNÍKY

POJIŠTĚNÍ ZPROSTŘEDKOVANÉ KE SMLouvĚ O FINANCOVÁNÍ

Pojištění nabízené v rámci leasingových či úvěrových splátek lze sjednat jako Toyota Pojištění (včetně řady Komplet či Komplet+) nebo pojištění od Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group. 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 2023 podařilo udržet vysokou penetraci.

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“.

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.

POJIŠTĚNÍ VOZIDEL FINANCOVANÝCH PRODUKTY WHOLESALÉ

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



ŘÍZENÍ RIZIK

ÚVĚROVÉ RIZIKO

Úvěrové riziko vyplývá zejména z pohledávek z leasingových a úvěrových smluv a je z velké části zajištěno financovanými předměty, které jsou v případě 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 ústavy s vysokým ratingovým hodnocením stanoveným mezinárodními ratingovými agenturami, vyšším počtem spolupracujících bank, stanoveným limitem čerpání úvěrových linek (maximální čerpání ve výši 75% celkové linky), zastoupením dlouhodobých úvěrů (až 75 % z celkové hodnoty čerpaných úvěrů).

ÚROKOVÉ RIZIKO

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

STRATEGIE PRO HOSPODÁŘSKÝ ROK 2024

Naše strategie pro nadcházející období jsou tyto:

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

Cíl: Navýšení financovaných aktiv a ziskovosti.

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

Cíl: Navýšení počtu zákazníků Toyota Pojištění.

3. Digitalizace procesů ve společnosti

Cíl: Zavedení nástrojů pro bezpapírové uzavírání smluv s koncovými zákazníky, zrychlení rozhodovacího procesu, optimalizace práce se smlouvami.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA A ÚČETNÍ ZÁVERKA 31. BŘEZNA 2023





Zpráva nezávislého auditora

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

Náš výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Toyota Financial Services Czech s.r.o., se sídlem Bavorská 2662/1, Praha 5 („Společnost“) k 31. březnu 2023 a její finanční výkonnosti a jejich peněžních toků za rok končící 31. března 2023 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Společnosti se skládá z:

- rozvahy k 31. březnu 2023,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. března 2023,
- přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. března 2023,
- přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. března 2023, a
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Základ pro výrok

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

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

Nezávislost

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

Ostatní informace

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

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

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

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



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

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

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

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

Od 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.

Od odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s auditorskými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou nesprávnost. Nesprávnosti mohou 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 auditorskými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

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

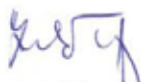


- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem, a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti trvat nepřetržitě.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

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

30. června 2023

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená ředitelem



Ing. Lukáš Orság
statutární auditor, evidenční č. 2484



ÚČETNÍ ZÁVĚRKA



ROZVAHA K 31. BŘEZNU 2023

| (tis. Kč) | | Řádek | 31. března | | | 31. března | |
|---------------|------------------------------------|--|------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| | | | 2023 | 2022 | Netto | | |
| | | | Brutto | Korekce | Netto | Netto | |
| AKTIVA | | | | | | | |
| | | Aktiva celkem | 001 | 6 871 280 | -277 784 | 6 593 496 | 5 173 319 |
| B. | Stálá aktiva | | 003 | 894 373 | -216 546 | 677 827 | 651 382 |
| B. I. | Dlouhodobý nehmotný majetek | | 004 | 72 978 | -54 397 | 18 581 | 13 134 |
| B. I. | 2. | Ocenitelná práva | 006 | 71 113 | -54 397 | 16 716 | 11 815 |
| | 2.1 | Software | 007 | 71 113 | -54 397 | 16 716 | 11 815 |
| | 5. | Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek | 011 | 1 865 | 0 | 1 865 | 1 319 |
| | 5.2 | Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek | 013 | 1 865 | 0 | 1 865 | 1 319 |
| B. II. | Dlouhodobý hmotný majetek | | 014 | 821 395 | -162 149 | 659 246 | 638 248 |
| B. II. | 2. | Hmotné movité věci a jejich soubory | 018 | 818 212 | -161 216 | 656 996 | 636 376 |
| | 4. | Ostatní dlouhodobý hmotný majetek | 020 | 3 113 | -933 | 2 180 | 1 872 |
| | 4.3 | Jiný dlouhodobý hmotný majetek | 023 | 3 113 | -933 | 2 180 | 1 872 |
| | 5. | Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek | 024 | 70 | 0 | 70 | 0 |
| | 5.2 | Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek | 026 | 70 | 0 | 70 | 0 |
| C. | Oběžná aktiva | | 037 | 5 962 571 | -61 238 | 5 901 333 | 4 519 912 |
| C. I. | Zásoby | | 038 | 2 224 | 0 | 2 224 | 246 |
| C. I. | 3. | Výrobky a zboží | 041 | 2 224 | 0 | 2 224 | 246 |
| | 3.2 | Zboží | 043 | 2 224 | 0 | 2 224 | 246 |
| C. II. | Pohledávky | | 046 | 5 824 066 | -61 238 | 5 762 828 | 4 425 574 |
| C. II. | 1. | Dlouhodobé pohledávky | 047 | 2 168 910 | -7 364 | 2 161 546 | 1 878 271 |
| | 1.1 | Pohledávky z obchodních vztahů | 048 | 1 803 719 | -3 445 | 1 800 274 | 1 723 872 |
| | 1.5 | Pohledávky – ostatní | 052 | 365 191 | -3 919 | 361 272 | 154 399 |
| | 1.5.4 | Jiné pohledávky | 056 | 365 191 | -3 919 | 361 272 | 154 399 |
| | 2. | Krátkodobé pohledávky | 057 | 3 655 156 | -53 874 | 3 601 282 | 2 547 303 |
| | 2.1 | Pohledávky z obchodních vztahů | 058 | 1 154 839 | -27 948 | 1 126 891 | 1 138 427 |
| | 2.4 | Pohledávky – ostatní | 061 | 2 500 317 | -25 926 | 2 474 391 | 1 408 876 |
| | 2.4.3 | Stát – daňové pohledávky | 064 | 10 499 | 0 | 10 499 | 3 571 |
| | 2.4.4 | Krátkodobé poskytnuté zálohy | 065 | 208 | 0 | 208 | 115 |
| | 2.4.5 | Dohadné účty aktivní | 066 | 6 186 | 0 | 6 186 | 4 852 |
| | 2.4.6 | Jiné pohledávky | 067 | 2 483 424 | -25 926 | 2 457 498 | 1 400 338 |
| C. IV. | Peněžní prostředky | | 075 | 136 281 | 0 | 136 281 | 94 092 |
| C. IV. | 1. | Peněžní prostředky v pokladně | 076 | 15 | 0 | 15 | 13 |
| | 2. | Peněžní prostředky na účtech | 077 | 136 266 | 0 | 136 266 | 94 079 |
| D. I. | Časové rozlišení aktiv | | 078 | 14 336 | 0 | 14 336 | 2 025 |
| D. I. | 1. | Náklady příštích období | 079 | 1 543 | 0 | 1 543 | 1 365 |
| | 3. | Příjmy příštích období | 081 | 12 793 | 0 | 12 793 | 660 |

| (tis. Kč) | | Řádek | 31. března 2023 Netto | 31. března 2022 Netto |
|----------------------|---|------------|-----------------------------|-----------------------------|
| PASIVA | | | | |
| Pasiva celkem | | 082 | 6 593 496 | 5 173 319 |
| A. | Vlastní kapitál | 083 | 328 118 | 327 196 |
| A. I. | Základní kapitál | 084 | 44 000 | 44 000 |
| A. I. | 1. Základní kapitál | 085 | 44 000 | 44 000 |
| A. II. | Ážio a kapitálové fondy | 088 | 28 000 | 28 000 |
| A. II. | 2. Kapitálové fondy | 090 | 28 000 | 28 000 |
| | 2.1 Ostatní kapitálové fondy | 091 | 28 000 | 28 000 |
| A. IV. | Výsledek hospodaření minulých let (+/-) | 099 | 228 345 | 120 940 |
| A. IV. | 1. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-) | 100 | 228 345 | 120 940 |
| A. V. | Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-) | 102 | 27 773 | 134 256 |
| B. + C. | Cizí zdroje | 104 | 6 146 303 | 4 756 086 |
| B. I. | Rezervy | 105 | 2 545 | 39 810 |
| B. I. | 2. Rezerva na daň z příjmů | 107 | 0 | 38 143 |
| | 4. Ostatní rezervy | 109 | 2 545 | 1 667 |
| C. | Závazky | 110 | 6 143 758 | 4 716 276 |
| C. I. | Dlouhodobé závazky | 111 | 2 354 160 | 2 646 653 |
| C. I. | 2. Závazky k úvěrovým institucím | 115 | 1 595 000 | 2 250 000 |
| | 8. Odložený daňový závazek | 121 | 34 160 | 21 653 |
| | 9. Závazky ostatní | 122 | 725 000 | 375 000 |
| | 9.3 Jiné závazky | 125 | 725 000 | 375 000 |
| C. II. | Krátkodobé závazky | 126 | 3 789 598 | 2 069 623 |
| C. II. | 2. Závazky k úvěrovým institucím | 130 | 1 900 000 | 1 575 000 |
| | 4. Závazky z obchodních vztahů | 132 | 1 357 689 | 215 327 |
| | 8. Závazky – ostatní | 136 | 531 909 | 279 296 |
| | 8.3 Závazky k zaměstnancům | 139 | 1 719 | 1 389 |
| | 8.4 Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění | 140 | 1 167 | 1 003 |
| | 8.5 Stát – daňové závazky a dotace | 141 | 240 | 264 |
| | 8.6 Dohadné účty pasivní | 142 | 28 521 | 26 377 |
| | 8.7 Jiné závazky | 143 | 500 262 | 250 263 |
| D. | Časové rozlišení pasiv | 147 | 119 075 | 90 037 |
| D. I. | 1. Výdaje příštích období | 148 | 37 852 | 15 367 |
| | 2. Výnosy příštích období | 149 | 81 223 | 74 670 |

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA ROK KONČÍCÍ 31. BŘEZNA 2023

Řádek

| (tis. Kč) | | | 2023/2022 | 2022/2021 |
|-------------|---|-----------|-----------------|----------------|
| I. | Tržby z prodeje výrobků a služeb | 01 | 409 927 | 321 469 |
| II. | Tržby za prodej zboží | 02 | 8 535 | 5 499 |
| A. | Výkonová spotřeba | 03 | 95 665 | 91 019 |
| A. | 1. Náklady vynaložené na prodané zboží | 04 | 8 535 | 5 499 |
| | 2. Spotřeba materiálu a energie | 05 | 1 894 | 2 132 |
| | 3. Služby | 06 | 85 236 | 83 388 |
| D. | Osobní náklady | 09 | 43 708 | 40 247 |
| D. | 1. Mzdové náklady | 10 | 32 520 | 30 134 |
| | 2. Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady | 11 | 11 188 | 10 113 |
| | 2.1 Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění | 12 | 10 014 | 9 435 |
| | 2.2 Ostatní náklady | 13 | 1 174 | 678 |
| E. | Úpravy hodnot v provozní oblasti | 14 | 88 798 | 111 924 |
| E. | 1. Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku | 15 | 85 436 | 84 956 |
| | 1.1 Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé | 16 | 82 472 | 94 221 |
| | 1.2 Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – dočasné | 17 | 2 964 | -9 265 |
| | 3. Úpravy hodnot pohledávek | 19 | 3 362 | 26 968 |
| III. | Ostatní provozní výnosy | 20 | 474 007 | 452 991 |
| III. | 1. Tržby z prodaného dlouhodobého majetku | 21 | 389 613 | 361 458 |
| | 2. Tržby z prodaného materiálu | 22 | 16 | 9 |
| | 3. Jiné provozní výnosy | 23 | 84 378 | 91 524 |
| F. | Ostatní provozní náklady | 24 | 418 058 | 408 192 |
| F. | 1. Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku | 25 | 357 469 | 350 829 |
| | 3. Daně a poplatky | 27 | 1 305 | 2 586 |
| | 4. Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období | 28 | 878 | -7 |
| | 5. Jiné provozní náklady | 29 | 58 406 | 54 784 |
| * | Provozní výsledek hospodaření (+/-) | 30 | 246 240 | 128 577 |
| VI. | Výnosové úroky a podobné výnosy | 39 | 66 207 | 23 017 |
| VI. | 2. Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy | 41 | 66 207 | 23 017 |
| J. | Nákladové úroky a podobné náklady | 43 | 340 246 | 92 727 |
| J. | 1. Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba | 44 | 63 352 | 11 417 |
| J. | 2. Ostatní nákladové úroky a podobné náklady | 45 | 276 894 | 81 310 |
| VII. | Ostatní finanční výnosy | 46 | 143 822 | 136 203 |
| K. | Ostatní finanční náklady | 47 | 80 031 | 21 506 |
| * | Finanční výsledek hospodaření (+/-) | 48 | -210 248 | 44 987 |
| ** | Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) | 49 | 35 992 | 173 564 |
| L. | Daň z příjmů | 50 | 8 219 | 39 308 |
| L. | 1. Daň z příjmů splatná | 51 | -4 288 | 38 061 |
| L. | 2. Daň z příjmů odložená (+/-) | 52 | 12 507 | 1 247 |
| ** | Výsledek hospodaření po zdanění (+/-) | 53 | 27 773 | 134 256 |
| *** | Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) | 55 | 27 773 | 134 256 |
| * | Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII. | 56 | 1 102 498 | 939 179 |

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK KONČÍCÍ 31. BŘEZNA 2023

| (tis. Kč) | 2023/2022 | 2022/2021 |
|---|----------------|-------------------|
| Peněžní toky z provozní činnosti | | |
| Účetní zisk / ztráta před zdaněním | 35 992 | 173 564 |
| A.1 Úpravy o nepeněžní operace: | 371 112 | 55 842 |
| A.1.1 Odpisy stálých aktiv | 82 472 | 94 221 |
| A.1.2 Změna stavu opravných položek a rezerv | 7 204 | 17 696 |
| A.1.3 Zisk (-) / ztráta (+) z prodeje stálých aktiv | -32 144 | -10 629 |
| A.1.5 Vyúčtované nákladové (+) a výnosové (-) úroky | 274 039 | 69 710 |
| A.1.6 Úpravy o ostatní nepeněžní operace | 39 541 | -115 156 |
| A* Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu | 407 104 | 229 406 |
| A.2 Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu: | 22 670 | -1 111 677 |
| A.2.1 Změna stavu pohledávek a přechodných účtů aktiv | -1 337 418 | -1 250 345 |
| A.2.2 Změna stavu závazků a přechodných účtů pasiv | 1 362 066 | 138 914 |
| A.2.3 Změna stavu zásob | -1 978 | -246 |
| A** Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním | 429 774 | -882 271 |
| A.3 Vyplacené úroky | -317 840 | -80 206 |
| A.4 Přijaté úroky | 58 791 | 19 088 |
| A.5 Zaplacená daň z příjmů | -41 029 | 0 |
| A*** Čistý peněžní tok z provozní činnosti | 129 696 | -943 389 |
| B.1 Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv | -469 350 | -398 154 |
| B.2 Příjmy z prodeje stálých aktiv | 388 694 | 365 579 |
| B*** Čistý peněžní tok z investiční činnosti | -80 656 | -32 575 |
| C.1 Změna stavu dlouhodobých a krátkodobých závazků z financování | 20 000 | 900 000 |
| C.2 Změna stavu vlastního kapitálu: | -26 851 | -14 190 |
| C.2.6 Vyplacené podíly na zisku | -26 851 | -14 190 |
| C*** Čisté peněžní toky z finanční činnosti | -6 851 | 885 810 |
| Čisté zvýšení / snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů | 42 189 | -90 154 |
| Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku roku | 94 092 | 184 246 |
| Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci roku | 136 281 | 94 092 |

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. BŘEZNA 2023

| (tis. Kč) | Základní kapitál | Ostatní kapitálové fondy | Nerozdělený zisk / Neuhrazená ztráta | Celkem |
|---------------------------------------|------------------|--------------------------|---|----------------|
| Zůstatek k 1. dubnu 2021 | 44 000 | 28 000 | 135 130 | 207 130 |
| Vyplacené podíly na zisku | 0 | 0 | -14 190 | -14 190 |
| Výsledek hospodaření za účetní období | 0 | 0 | 134 256 | 134 256 |
| Zůstatek k 31. březnu 2022 | 44 000 | 28 000 | 255 196 | 327 196 |
| Vyplacené podíly na zisku | 0 | 0 | -26 851 | -26 851 |
| Výsledek hospodaření za účetní období | 0 | 0 | 27 773 | 27 773 |
| Zůstatek k 31. březnu 2023 | 44 000 | 28 000 | 256 118 | 328 118 |

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 155 00. 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 neneviduje žádné operace, které nejsou k 31. březnu 2023 ani k 31. březnu 2022 zahrnuty v rozvaze.

Hospodářský rok Společnosti začíná vždy 1. dubna a končí 31. března následujícího kalendářního roku. Tato účetní závěrka k 31. březnu 2023 tedy zahrnuje období dvanácti měsíců, tj. od 1. dubna 2022 do 31. března 2023 („2022/23“).

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

1.2 Současná ekonomická situace

Současná ekonomická situace je poznamenána především důsledky války na Ukrajině, která započala 24. února 2022, včetně souvisejících sankcí vůči Rusku, narušenými dodavatelskými řetězci, energetickou krizí, nejistotou na komoditních a finančních trzích a v neposlední řadě negativním trendem klíčových makroekonomických ukazatelů s dopadem na podnikání, jako jsou míra inflace, růst úrokových sazeb, volatilita měnových kurzů a další. Vedení Společnosti zhodnotilo vliv současné ekonomické situace na její podnikání a zohlednilo její dopady do ocenění aktiv, závazků a rezerv v účetní závěrce Společnosti.

2. ÚČETNÍ POSTUPY

2.1 Základní zásady zpracování účetní závěrky

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

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

2.2 Dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek

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

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

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

Společnost uplatňuje u neleasingového hmotného majetku tyto roční odpisové sazby:

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

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

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

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

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

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

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

2.3 Zásoby

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

2.4 Pohledávky

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

Společnost nevytváří opravné položky k pohledávkám za spřízněnými stranami.

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

2.5 Spotřebitelské úvěry

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

2.6 Finanční deriváty

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

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

2.7 Přepočet cizích měn

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

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

2.8 Rezervy

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

2.9 Zaměstnanecké požitky

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

2.10 Tržby

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

2.11 Spřízněné strany

Spřízněnými stranami Společnosti se rozumí:

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

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

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

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

2.13 Úrokové náklady

Veškeré úrokové náklady jsou účtovány do nákladů.

2.14 Odložená daň

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

2.15 Přehled o peněžních tocích

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

2.16 Následné události

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

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

3. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

| (tis. Kč) | 1. dubna 2022 | Přírůstky / přeúčtování | Vyřazení | 31. března 2023 |
|---|---------------|----------------------------|----------|-----------------|
| Pořizovací cena | | | | |
| Ocenitelná práva | 62 315 | 8 798 | 0 | 71 113 |
| Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek | 1 319 | 546 | 0 | 1 865 |
| Celkem | 63 634 | 9 344 | 0 | 72 978 |
| Oprávký | | | | |
| Ocenitelná práva | 50 500 | 3 897 | 0 | 54 397 |
| Celkem | 50 500 | 3 897 | 0 | 54 397 |
| Zůstatková hodnota | 13 134 | | | 18 581 |

| (tis. Kč) | 1. dubna 2021 | Přírůstky / přeúčtování | Vyřazení | 31. března 2022 |
|---|---------------|----------------------------|----------|-----------------|
| Pořizovací cena | | | | |
| Ocenitelná práva | 50 385 | 11 930 | 0 | 62 315 |
| Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek | 2 929 | -1 610 | 0 | 1 319 |
| Celkem | 53 314 | 10 320 | 0 | 63 634 |
| Oprávký | | | | |
| Ocenitelná práva | 43 965 | 6 535 | 0 | 50 500 |
| Celkem | 43 965 | 6 535 | 0 | 50 500 |
| Zůstatková hodnota | 9 349 | | | 13 134 |

4. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

| (tis. Kč) | 1. dubna 2022 | Přírůstky / přeúčtování | Vyřazení | 31. března 2023 |
|-------------------------------------|----------------|----------------------------|----------------|-----------------|
| Požizovací cena | | | | |
| Hmotné movité věci a jejich soubory | 804 905 | 462 366 | 448 989 | 818 282 |
| Ostatní dlouhodobý hmotný majetek | 2 750 | 363 | 0 | 3 113 |
| Celkem | 807 655 | 462 729 | 448 989 | 821 395 |
| Oprávky a opravná položka | | | | |
| Hmotné movité věci a jejich soubory | 154 298 | 438 712 | 448 989 | 144 021 |
| Ostatní dlouhodobý hmotný majetek | 878 | 55 | 0 | 933 |
| Opravná položka | 14 231 | 4 361 | 1 397 | 17 195 |
| Celkem | 169 407 | 443 128 | 450 386 | 162 149 |
| Zůstatková hodnota | 638 248 | | | 659 246 |

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

Přírůstky opravek zahrnují i zůstatkovou hodnotu prodaného majetku ve výši 357 469 tis. Kč (2021/22: 350 829 tis. Kč) a zůstatkovou hodnotu odcizeného a zničeného majetku ve výši 2 723 tis. Kč (2021/22: 3 117 tis. Kč).

5. POHLEDÁVKY

| (tis. Kč) | | 31. března 2023 | 31. března 2022 |
|---|-------------------|------------------|------------------|
| Pohledávky z obchodních vztahů | - do splatnosti | 1 138 029 | 1 139 311 |
| | - po splatnosti | 16 810 | 19 867 |
| Pohledávky z obchodních vztahů celkem | | 1 154 839 | 1 159 178 |
| Jiné pohledávky | - do splatnosti | 2 483 424 | 1 425 248 |
| z toho přecenění finančních derivátů | (viz poznámka 10) | 79 848 | 115 578 |
| Jiné pohledávky celkem | | 2 483 424 | 1 425 248 |
| Stát – daňové pohledávky | | 10 499 | 3 571 |
| Dohadné účty aktivní | | 6 186 | 4 852 |
| Krátkodobé poskytnuté zálohy | | 208 | 115 |
| Krátkodobé pohledávky celkem | | 3 655 156 | 2 592 964 |
| Opravná položka k pochybným pohledávkám | | -53 874 | -45 661 |
| Zůstatková hodnota krátkodobých pohledávek | | 3 601 282 | 2 547 303 |
| Dlouhodobé pohledávky z obchodních vztahů – do splatnosti | | 1 803 719 | 1 733 984 |
| Jiné dlouhodobé pohledávky | | 365 191 | 156 502 |
| Dlouhodobé pohledávky celkem | | 2 168 910 | 1 890 486 |
| Opravná položka k dlouhodobým pohledávkám | | -7 364 | -12 215 |
| Zůstatková hodnota dlouhodobých pohledávek | | 2 161 546 | 1 878 271 |
| Zůstatková hodnota pohledávek celkem | | 5 762 828 | 4 425 574 |

Dlouhodobé a krátkodobé pohledávky z obchodního styku a krátkodobé jiné pohledávky jsou tvořeny především pohledávkami ze smluv o spotřebitelském úvěru. Pro tyto smlouvy uzavírá Společnost se zákazníky dohodu o zajišťovacím převodu vlastnického práva. Výše těchto pohledávek k 31. březnu 2023 činila 2 897 301 tis. Kč (k 31. březnu 2022: 2 835 900 tis. Kč).

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

Dohadné účty aktivní zahrnují především provize z pojištění.

Pro zajištění pohledávek z investičních úvěrů poskytnutých dealerům značky Toyota využívá Společnost zástavního práva na nemovitosti vlastněných těmito dealery. Výše těchto pohledávek k 31. březnu 2023 činila 168 023 tis. Kč (k 31. březnu 2022: 111 738 tis. Kč).

Dlouhodobé pohledávky zahrnují pohledávky se splatností nad 5 let ve výši 102 539 tis. Kč (k 31. březnu 2022: 65 522 tis. Kč), z toho 11 332 tis. Kč (k 31. březnu 2022: 2 929 tis. Kč) tvoří pohledávky z poskytnutých úvěrů a 91 207 tis. Kč (k 31. březnu 2022: 62 593 tis. Kč) pohledávky z financování dealerské sítě.

Změna opravné položky k pochybným pohledávkám:

Společnost k 31. březnu 2023 zohlednila předpokládaný dopad současné hospodářské situace (inflace, ceny energií, situace na Ukrajině) na hodnotu pohledávek zvýšenou tvorbou opravné položky na základě očekávaného zvýšení pravděpodobnosti selhání klientů se splácením leasingových smluv.

| (tis. Kč) | 2022/23 | 2021/22 |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| Počáteční zůstatek k 1. dubnu | 57 876 | 30 909 |
| Tvorba opravné položky | 19 558 | 29 796 |
| Zrušení opravné položky | -11 310 | -1 438 |
| Použití k odpisu pohledávek | -4 886 | -1 391 |
| Konečný zůstatek k 31. březnu | 61 238 | 57 876 |

Zálohy na daň z příjmu ve výši 13 387 tis. Kč zaplacené Společností k 31. březnu 2023 (k 31. březnu 2022: 0 tis. Kč) byly započteny s rezervou na daň z příjmu ve výši 7 081 tis. Kč vytvořenou k 31. březnu 2023 (k 31. březnu 2022: 38 143 tis. Kč zúčtovaný k 31. březnu 2022).

6. VLASTNÍ KAPITÁL

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

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

Dne 14. září 2022 schválil jediný společník účetní závěrku Společnosti za rok 2021/2022 a rozhodl o rozdělení zisku za rok 2021/2022 ve výši 134 256 tis. Kč takto:

- vyplacení dividendy ve výši 26 851 tis. Kč
- převedení zisku ve výši 107 405 tis. Kč na Nerozdělený zisk minulých let

Do data této účetní závěrky Společnost nerozhodla o vypořádání zisku za rok 2022/2023.

7. ZÁVAZKY, BUDOUCÍ ZÁVAZKY A PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

| (tis. Kč) | 31. března 2023 | 31. března 2022 |
|---|------------------|------------------|
| Krátkodobé závazky z obchodního styku | 1 357 689 | 215 327 |
| Závazky k úvěrovým institucím – krátkodobé (viz poznámka 8) | 675 000 | 1 575 000 |
| Krátkodobá část dlouhodobé zápůjčky od TMF B.V. | 500 000 | 250 000 |
| Ostatní krátkodobé závazky | 31 909 | 29 296 |
| Krátkodobé závazky celkem | 2 564 598 | 2 069 623 |
| Závazky k úvěrovým institucím – dlouhodobé (viz poznámka 8) | 2 820 000 | 2 250 000 |
| Dlouhodobé zápůjčky od TMF B.V. | 725 000 | 375 000 |
| Odložený daňový závazek | 34 160 | 21 653 |
| Dlouhodobé závazky celkem | 3 579 160 | 2 646 653 |
| Krátkodobé a dlouhodobé závazky celkem | 6 143 758 | 4 716 276 |

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

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

Výrazný nárůst Krátkodobých závazků z obchodního styku byl způsoben dočasným prodloužením splatnosti faktur za vozidla od společnosti TCE ze 2 dnů na 30 dní. Stejně tak došlo k nárůstu na Jiných pohledávkách. K tomuto opatření došlo vzhledem k posunutí v termínech dodání automobilů a jejich kumulaci v období od prosince 2022 do června 2023. Toto opatření ze strany TCE má trvat do 30. 6.2023.

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

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

Celková výše závazků vůči společnostem v konsolidačním celku činila k 31. březnu 2023: 2 375 549 tis. Kč (k 31. březnu 2022: 725 901 tis. Kč).

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

Společnost eviduje k 31. březnu 2023 následující úvěry vůči společnosti Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.:

| (tis. Kč) | | | |
|-----------------------|---------------------------------|----------------------------|--------------------|
| Rok splatnosti | Výše úvěru k 31. 3. 2023 | Počet k 31. 3. 2023 | Úročení |
| 2023 | 750 000 | 7 | fixní i variabilní |
| 2024 | 225 000 | 3 | variabilní |
| 2025 | 250 000 | 2 | variabilní |
| Úvěry celkem | 1 225 000 | | |

| (tis. Kč) | | | |
|-----------------------|---------------------------------|----------------------------|----------------|
| Rok splatnosti | Výše úvěru k 31. 3. 2022 | Počet k 31. 3. 2022 | Úročení |
| 2022 | 250 000 | 4 | variabilní |
| 2023 | 150 000 | 2 | variabilní |
| 2024 | 125 000 | 2 | variabilní |
| 2025 | 100 000 | 1 | variabilní |
| Úvěry celkem | 625 000 | | |

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

Společnost neměla k 31. březnu 2023 a 31. březnu 2022 žádné významné investiční přísliby ani budoucí závazky.

Vedení Společnosti si není vědomo žádných podmíněných závazků Společnosti k 31. březnu 2023 a 2022.

8. ZÁVAZKY K ÚVĚROVÝM INSTITUCÍM

| (tis. Kč) | 31. března 2023 | 31. března 2022 |
|---|------------------------|------------------------|
| Krátkodobé úvěry | 675 000 | 900 000 |
| Dlouhodobé úvěry – část splatná do 1 roku | 1 225 000 | 675 000 |
| Dlouhodobé úvěry se splatností 1–5 let | 1 595 000 | 2 250 000 |
| Úvěry celkem | 3 495 000 | 3 825 000 |

Úroková sazba úvěrů čerpaných v roce 2022/2023 se pohybovala v rozmezí od 3,30 % p.a. do 7,96 % p.a. V roce 2021/2022 se pohybovala v rozmezí od 0,83 % p.a. do 5,63 % p.a.

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

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

9. ČASOVÉ ROZLIŠENÍ PASIV

| (tis. Kč) | 31. března 2023 | 31. března 2022 |
|--|-----------------|-----------------|
| Časové rozlišení mimořádných leasingových splátek | 1 252 | 2 706 |
| Časové rozlišení úvěrových smluv – odložený úrok | 268 | 503 |
| Časové rozlišení výnosů ze subvencí od spřízněných stran | 79 703 | 71 461 |
| Naběhlé úroky z přijatých úvěrů | 37 852 | 15 367 |
| Časové rozlišení celkem | 119 075 | 90 037 |

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

10. FINANČNÍ DERIVÁTY

Deriváty mohou být rozčleněny následovně:

| | Fixovaná úroková sazba (%) | Reálná hodnota (tis. Kč) | Nominální hodnota (tis. Kč) |
|----------------------|----------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| Úrokové swapy | | | |
| K 31. březnu 2022 | 0,59-4,36 | 115 578 | 2 560 000 |
| K 31. březnu 2023 | 0,59-6,25 | 79 848 | 2 630 000 |

V roce 2022/23 byla změna reálné hodnoty zaúčtována jako náklad z přecenění derivátů ve výši 77 017 tis. Kč (v roce 2021/22: 7 528 tis. Kč) a výnos z přecenění derivátů ve výši 41 287 tis. Kč (v roce 2021/22: 112 629 tis. Kč).

Realizované zisky ve výši 110 120 tis. Kč (v roce 2021/22: 6 220 tis. Kč) a realizované ztráty ve výši 0 tis. Kč (v roce 2021/22: 14 461 tis. Kč) jsou rovněž zaúčtovány ve výnosech a nákladech z přecenění derivátů.

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

Společnost má finanční deriváty, které slouží v souladu se strategií řízení rizik Společnosti jako efektivní zajišťovací nástroj, ale nelze pro ně podle českých účetních předpisů použít zajišťovací účetnictví, protože 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) | 2022/2023 | 2021/2022 |
|--------------------------------------|----------------|---------------|
| Výnosy | | |
| Prodej služeb – provize z faktoringu | 57 201 | 23 562 |
| Prodej služeb – subvence | 63 158 | 41 817 |
| Celkem | 120 358 | 65 406 |
| Náklady | | |
| Úrokové náklady | 63 352 | 11 417 |
| Nákup služeb | 9 630 | 7 655 |
| Celkem | 72 982 | 19 072 |

Výnosy ze subvencí od spřízněných stran jsou v tabulce obsaženy v položce prodej služeb. V hospodářském roce 2022/23 činila jejich výše 63 158 tis. Kč (v roce 2021/22: 41 817 tis. Kč).

V hospodářském roce 2022/23 měli vedoucí pracovníci k dispozici podnikové vozy v celkové pořizovací ceně 3 124 tis. Kč (v roce 2021/22: 2 967 tis. Kč).

V průběhu let 2022/23 a 2021/22 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 2023 a 2022 poskytnuty žádné úvěry, zajištění ani ostatní plnění vyjma těch uvedených výše.

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

Zápůjčky od spřízněných stran jsou uvedeny v poznámce 7.

12. ZAMĚŠTNANCI

V roce 2022/2023 byl průměrný přepočtený počet zaměstnanců 28,2 (2021/2022: 25,5) z toho průměrný přepočtený počet vedení Společnosti činí 4 (2021/2022: 4).

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

| (tis. Kč) | 2022/2023 | 2021/2022 |
|---|---------------|---------------|
| Mzdové náklady vedení a statutárních orgánů | 11 818 | 10 115 |
| Mzdové náklady ostatních zaměstnanců | 20 702 | 20 019 |
| Náklady na sociální zabezpečení | 10 014 | 9 435 |
| Ostatní sociální náklady | 1 174 | 678 |
| Osobní náklady celkem | 43 708 | 40 247 |

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

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

13. DAŇ Z PŘÍJMŮ

Daňový náklad zahrnuje:

| (tis. Kč) | 2022/2023 | 2021/2022 |
|---|--------------|---------------|
| Splatnou daň (19 %) | 7 081 | 38 143 |
| Odloženou daň | 12 507 | 1 247 |
| Úpravu daňového nákladu předchozího období podle podaného daňového přiznání | -11 369 | -82 |
| Celkem daňový náklad | 8 219 | 39 308 |

Splatná daň byla vypočítána následovně:

| (tis. Kč) | 2022/2023 | 2021/2022 |
|---|--------------|---------------|
| Zisk před zdaněním | 35 992 | 173 564 |
| Úprava na daňový základ: | | |
| - výnosy nepodléhající zdanění | -17 707 | -13 223 |
| - daňově neuznatelné náklady | 31 187 | 34 473 |
| - rozdíl mezi daňovou a účetní zůstatkovou cenou vyřazeného majetku | 160 573 | 101 665 |
| - rozdíl mezi daňovými a účetními odpisy dlouhodobého majetku | -172 777 | -95 727 |
| Daňový základ | 37 268 | 200 752 |
| Daň z příjmů právnických osob ve výši 19 % | 7 081 | 38 143 |

Odložená daň byla vypočtena s použitím sazby daně 19 % (daňová sazba pro roky 2023 a následující).

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

| (tis. Kč) | 31. března 2023 | 31. března 2022 |
|---|-----------------|-----------------|
| Odložený daňový závazek z titulu: | | |
| rozdílu účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku | -38 019 | -24 783 |
| ostatních zdanitelných přechodných rozdílů | -16 | -23 |
| Odložený daňový závazek celkem | -38 035 | -24 806 |
| Odložená daňová pohledávka z titulu: | | |
| rezerv a opravných položek | 3 875 | 3 153 |
| Odložená daňová pohledávka celkem | 3 875 | 3 153 |
| Čistý odložený daňový závazek (-) / pohledávka (+) | -34 160 | -21 653 |

14. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. březnu 2023.

30. června 2023

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 2022 do 31. března 2023 (dále jen Rozhodné období).

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

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

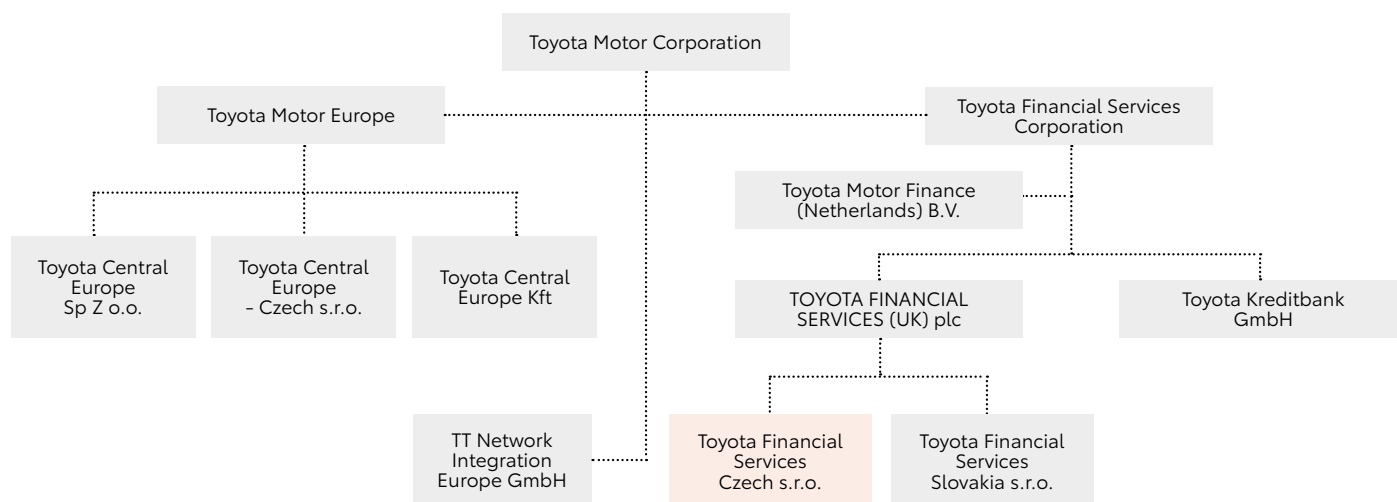
Ovládající osoba: Toyota Motor Corporation
1 Toyota-Cho
Toyota City
Aichi Prefecture 471-8571
Japonsko

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

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

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

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



4. Vztahy mezi osobami ve skupině

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

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

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

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

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

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

- Společnost přijala zápůjčku od Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. ve výši 1 850 000 tis. Kč.
- Společnost splatila zápůjčku od Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. ve výši 1 250 000 tis. Kč.
- Společnost přijala subvence na financované vozy od Toyota Central Europe Sp. Z o.o. ve výši 71 400 tis. Kč.
- Společnost přijala faktoringový poplatek na financované vozy od Toyota Central Europe Sp. Z o.o. ve výši 57 201 tis. Kč.

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

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

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

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

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

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

4.6 Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích z členství ve skupině

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

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

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

V Praze, 30. června 2023



Ing. Aleš Kamarýt
jednatel

Toyota Financial Services Czech s.r.o.

Bavorská 2662/1

155 00 Praha 5–Stodůlky

T +420 222 998 300

toyotafinance@toyotafinance.cz

www.toyotafinance.cz