



Toyota
Financial Services



Toyota Financial Services Czech s.r.o.

VÝROČNÍ ZPRÁVA
HOSPODÁŘSKÝ ROK 2024



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 2024	20
Výkaz zisku a ztráty za rok končící 31. března 2024	22
Přehled o peněžních tocích za rok končící 31. března 2024	23
Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. března 2024	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	37
Zpráva o vztazích	38



ÚVOD

Vážené dámy, vážení pánové,
vážení přátelé,

tuto výroční zprávu začnu netradičně a to konstatováním, že minulý rok byl rokem Toyoty...

Výrazně se totiž dařilo našim obchodním partnerům a distributorovi vozidel Toyota a Lexus v České republice. Nárůst v počtu registrací o 44% (Toyota, meziročně - 2023/2022) a tržní podíl 8,1% je určitě výborný výsledek mající dopad samozřejmě i na naše obchodní objemy. Naši kolegové z dealerské sítě Toyota a Lexus, ale i z Toyota Centra! Europe - Czech s.r.o. si tak opět zaslouží velkou gratulaci a obdiv.

V naší firmě pak minulý rok byl rokem nástupu služby Kinto One (operativní leasing s, nebo bez služeb), kdy tento trend potvrdil fakt, že:

- v České republice je prodej vozů tvořen zejména zájmem ze stran podnikatelů,
- produkty na bázi operativního leasingu získávají čím dál tím větší popularitu, ať již díky své flexibilitě, nebo daňovému pohledu.

Ostatní finanční služby - ať již úvěry, nebo pojištění de facto kopírovaly trend minulých let a objemově byly taženy růstem prodeje Toyota a Lexus.

Pokračovali jsme v digitalizaci firmy - v oblasti pojištění tak naši zákazníci (zákazníci pořizující si vozy za hotové, nebo je financují jinak) již neznají papírovou dokumentaci, stejně tak to platí i u ostatních zákazníků využívají naši firmu jako zprostředkovatele pojištění. Naším partnerům jsme pak představili zcela nový pohled na portál Můj účet ve verzi 2.0 a pokračovali jsme s ostatními digitalizačními projekty, které mají za cíl zlepšit zákaznický komfort a vše zrychlit.

Fiskální rok 2025 (duben 2024 až březen 2025) očekáváme, že bude rokem větší jistoty na straně našich budoucích zákazníků, poklesu úrokových sazeb a rostoucí poptávce po našich službách.

Na závěr mí dovolu, abych poděkoval zejména svým kolegyním a kolegům za jejich podporu, dále pak i všem spolupracujícím subjektům.

S úctou

Ing. Aleš Kamarýt
jednatel



V Praze, 25. června 2024

SPOLEČNOST

VÝROČNÍ ZPRÁVA ZA HOSPODÁŘSKÉ OBDOBÍ KONČÍCÍ 31. BŘEZNA 2024

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 vozů 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 až 2024 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 2024 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 2025

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 financovaných vozů v rámci služby Kinto One

Cíl: Uspokojování poptávky po řešení v rámci operativního leasingu

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

Cíl: Navýšení počtu zákazníků Toyota Pojištění.

4. 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 ZÁVĚRKA 31. BŘEZNA 2024





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 2024 a její finanční výkonnosti a jejich peněžních toků za rok končící 31. března 2024 v souladu s českými účetními předpisy.

Předmět auditu

Účetní závěrka Společnosti se skládá z:

- rozvahy k 31. březnu 2024,
- výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. března 2024,
- přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. března 2024,
- přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. března 2024, a
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje významné informace o účetních metodách 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 informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti i na postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti.

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.



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

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

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

Odpovědnost statutárního orgánu a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

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

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada Společnosti.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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



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

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

25. června 2024

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená ředitelem



Ing. Jakub Kolář
statutární auditor, evidenční č. 2280

Účetní závěrka



ÚČETNÍ ZÁVĚRKA



ROZVAHA K 31. BŘEZNU 2024

		Řádek			31. března 2024	31. března 2023
(tis. Kč)			Brutto	Korekce	Netto	Netto
AKTIVA						
	Aktiva celkem	001	9 121 232	-310 335	8 810 897	6 593 496
B.	Stálá aktiva	003	1 326 873	-235 523	1 091 350	677 827
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004	80 221	-59 708	20 513	18 581
B. I.	2. Ocenitelná práva	006	78 178	-59 708	18 470	16 716
	2.1 Software	007	78 178	-59 708	18 470	16 716
	5. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011	2 043	0	2 043	1 865
	5.2 Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	013	2 043	0	2 043	1 865
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek	014	1 246 652	-175 815	1 070 837	659 246
B. II.	2. Hmotné movité věci a jejich soubory	018	1 243 368	-174 823	1 068 545	656 996
	4. Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	020	3 284	-992	2 292	2 180
	4.3 Jiný dlouhodobý hmotný majetek	023	3 284	-992	2 292	2 180
	5. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	024	0	0	0	70
	5.2 Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	026	0	0	0	70
C.	Oběžná aktiva	037	7 778 870	-74 812	7 704 058	5 901 333
C. I.	Zásoby	038	1 861	0	1 861	2 224
C. I.	3. Výrobky a zboží	041	1 861	0	1 861	2 246
	3.2 Zboží	043	1 861	0	1 861	2 246
C. II.	Pohledávky	046	7 741 698	-74 812	7 666 886	5 762 828
C. II.	1. Dlouhodobé pohledávky	047	2 524 034	-12 242	2 511 792	2 161 546
	1.1 Pohledávky z obchodních vztahů	048	1 990 805	-6 637	1 984 168	1 800 274
	1.5 Pohledávky – ostatní	052	533 229	-5 605	527 624	361 272
	1.5.4 Jiné pohledávky	056	533 229	-5 605	527 624	361 272
	2. Krátkodobé pohledávky	057	5 217 664	-62 570	5 155 094	3 601 282
	2.1 Pohledávky z obchodních vztahů	058	1 380 091	-22 928	1 357 163	1 126 891
	2.4 Pohledávky – ostatní	061	3 837 573	-39 642	3 797 931	2 474 391
	2.4.3 Stát – daňové pohledávky	064	53 269	0	53 269	10 499
	2.4.4 Krátkodobé poskytnuté zálohy	065	78	0	78	208
	2.4.5 Dohadné účty aktivní	066	13 052	0	13 052	6 186
	2.4.6 Jiné pohledávky	067	3 771 174	-39 642	3 731 532	2 457 498
C. IV.	Peněžní prostředky	075	35 311	0	35 311	136 281
C. IV.	1. Peněžní prostředky v pokladně	076	16	0	16	15
	2. Peněžní prostředky na účtech	077	35 295	0	35 295	136 266
D. I.	Časové rozlišení aktiv	078	15 489	0	15 489	14 336
D. I.	1. Náklady příštích období	079	6 984	0	6 984	1 543
	3. Příjmy příštích období	081	8 505	0	8 505	12 793

		Řádek	31. března 2024	31. března 2023
(tis. Kč)			Netto	Netto
PASIVA				
Pasiva celkem		082	8 810 897	6 593 496
A.	Vlastní kapitál	083	291 170	328 118
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	247 786	228 345
A. IV.	1. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	100	247 786	228 345
A. V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	102	-28 616	27 773
B. + C.	Cizí zdroje	104	8 407 663	6 146 303
B. I.	Rezervy	105	3 417	2 545
B. I.	4. Ostatní rezervy	109	3 417	2 545
C.	Závazky	110	8 404 246	6 143 758
C. I.	Dlouhodobé závazky	111	3 834 993	2 354 160
C. I.	2. Závazky k úvěrovým institucím	115	3 250 000	1 595 000
	8. Odložený daňový závazek	121	34 993	34 160
	9. Závazky – ostatní	122	550 000	725 000
	9.3 Jiné závazky	125	550 000	725 000
C. II.	Krátkodobé závazky	126	4 569 253	3 789 598
C. II.	2. Závazky k úvěrovým institucím	130	2 806 794	1 900 000
	4. Závazky z obchodních vztahů	132	951 867	1 357 689
	8. Závazky – ostatní	136	810 592	531 909
	8.3 Závazky k zaměstnancům	139	1 890	1 719
	8.4 Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	140	1 354	1 167
	8.5 Stát – daňové závazky a dotace	141	368	240
	8.6 Dohadné účty pasivní	142	37 093	28 521
	8.7 Jiné závazky	143	769 887	500 262
D.	Časové rozlišení pasiv	147	112 064	119 075
D. I.	1. Výdaje příštích období	148	52 751	37 852
	2. Výnosy příštích období	149	59 313	81 223

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA ROK KONČÍCÍ 31. BŘEZNA 2024

(tis. Kč)		Řádek	Skutečnost v účetním období	
			2024/2023	2023/2022
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	539 913	409 927
II.	Tržby za prodej zboží	02	8 439	8 535
A.	Výkonová spotřeba	03	132 402	95 665
A.	1. Náklady vynaložené na prodané zboží	04	8 439	8 535
	2. Spotřeba materiálu a energie	05	1 591	1 894
	3. Služby	06	122 372	85 236
D.	Osobní náklady	09	49 217	43 708
D.	1. Mzdové náklady	10	36 713	32 520
	2. Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	12 504	11 188
	2.1 Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	11 061	10 014
	2.2 Ostatní náklady	13	1 443	1 174
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	14	117 293	88 798
E.	1. Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	103 719	85 436
	1.1 Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	16	87 257	82 472
	1.2 Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – dočasné	17	16 462	2 964
	3. Úpravy hodnot pohledávek	19	13 574	3 362
III.	Ostatní provozní výnosy	20	454 305	474 007
III.	1. Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	342 654	389 613
	2. Tržby z prodaného materiálu	22	3	16
	3. Jiné provozní výnosy	23	111 648	84 378
F.	Ostatní provozní náklady	24	394 931	418 058
F.	1. Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25	321 485	357 469
	3. Daně a poplatky	27	904	1 305
	4. Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28	872	878
	5. Jiné provozní náklady	29	71 670	58 406
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30	308 814	246 240
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	39	105 927	66 207
VI.	2. Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	105 927	66 207
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	43	431 598	340 246
J.	1. Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	44	92 305	63 352
J.	2. Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45	339 293	276 894
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	83 098	143 822
K.	Ostatní finanční náklady	47	92 591	80 031
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	-335 164	-210 248
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	49	-26 350	35 992
L.	Daň z příjmů	50	2 266	8 219
L.	1. Daň z příjmů splatná	51	1 433	-4 288
L.	2. Daň z příjmů odložená (+/-)	52	833	12 507
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	-28 616	27 773
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	55	-28 616	27 773
*	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	1 191 682	1 102 498

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK KONČÍCÍ 31. BŘEZNA 2024

Skutečnost v účetním období

(tis. Kč)	2024/2023	2023/2022
Peněžní toky z provozní činnosti		
Účetní zisk / ztráta před zdaněním	-26 350	35 992
A.1 Úpravy o nepeněžní operace:	244 371	371 112
A.1.1 Odpisy stálých aktiv	87 257	82 472
A.1.2 Změna stavu opravných položek a rezerv	30 908	7 204
A.1.3 Zisk (-) / ztráta (+) z prodeje stálých aktiv	-21 169	-32 144
A.1.5 Vyúčtované nákladové (+) a výnosové (-) úroky	60 252	274 039
A.1.6 Úpravy o ostatní nepeněžní operace	87 123	39 541
A* Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	218 021	407 104
A.2 Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu:	-2 366 897	22 670
A.2.1 Změna stavu pohledávek a přechodných účtů aktiv	-1 881 114	-1 337 418
A.2.2 Změna stavu závazků a přechodných účtů pasiv	-486 146	1 362 066
A.2.3 Změna stavu zásob	363	-1 978
A** Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	-2 148 876	429 774
A.3 Vyplacené úroky	-416 725	-317 840
A.4 Přijaté úroky	358 783	58 791
A.5 Zaplacená daň z příjmů	-17 319	-41 029
A*** Čistý peněžní tok z provozní činnosti	-2 224 137	129 696
Peněžní toky z investičních činností		
B.1 Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-838 727	-469 350
B.2 Příjmy z prodeje stálých aktiv	333 432	388 694
B*** Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-505 295	-80 656
Peněžní toky z finančních činností		
C.1 Změna stavu dlouhodobých a krátkodobých závazků z financování	2 636 794	20 000
C.2 Změna stavu vlastního kapitálu:	-8 332	-26 851
C.2.6 Vyplacené podíly na zisku	-8 332	-26 851
C*** Čisté peněžní toky z finanční činnosti	2 625 462	-6 851
Čisté zvýšení / snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	-100 970	42 189
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku roku	136 281	94 092
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci roku	35 311	136 281

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 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
Vyplacené podíly na zisku	0	0	-8 332	-8 332
Výsledek hospodaření za účetní období	0	0	-28 616	-28 616
Zůstatek k 31. březnu 2024	44 000	28 000	219 170	291 170

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 neeviduje žádné operace, které nejsou k 31. březnu 2024 ani k 31. březnu 2023 zahrnuty v rozvaze.

Hospodářský rok Společnosti začíná vždy 1. dubna a končí 31. března následujícího kalendářního roku. Tato účetní závěrka k 31. březnu 2024 tedy zahrnuje období dvanácti měsíců, tj. od 1. dubna 2023 do 31. března 2024 („2023/24“).

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 zůstává nadále citlivá na geopolitický vývoj ve světě. Vliv na finanční a komoditní trhy, dodavatelské řetězce a klíčové makroekonomické ukazatele s dopadem na podnikání, jako jsou míra inflace, výše úrokových sazeb, volatilita měnových kurzů a další, je stále významný. 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 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 způsobitelném 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 způsobitelném 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 přečteny 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, dozorcích a řídicích orgánů Společnosti, nebo její mateřské společnosti a osoby blízké těmto osobám, včetně podniků, kde tyto členové a osoby mají podstatný nebo rozhodující vliv,

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

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

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

2.13 Úrokové náklady

Veškeré úrokové náklady jsou účtovány do nákladů.

2.14 Odložená daň

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

2.15 Přehled o peněžních tocích

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

2.16 Následné události

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

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

3. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

(tis. Kč)	1. dubna 2023	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. března 2024
Požizovací cena				
Ocenitelná práva	71 113	7 065	0	78 178
Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	1 865	178	0	2 043
Celkem	72 978	7 243	0	80 221
Oprávký				
Ocenitelná práva	54 397	5 311	0	59 708
Celkem	54 397	5 311	0	59 708
Zůstatková hodnota	18 581			20 513

(tis. Kč)	1. dubna 2022	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. března 2023
Požizovací 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

4. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

(tis. Kč)	1. dubna 2023	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. března 2024
Pořizovací cena				
Hmotné movité věci a jejich soubory	818 282	841 473	416 387	1 243 368
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	3 113	171	0	3 284
Celkem	821 395	841 644	416 387	1 246 652
Oprávky a opravná položka				
Hmotné movité věci a jejich soubory	144 021	409 361	412 216	141 116
Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	933	59	0	992
Opravná položka	17 195	16 463	1	33 657
Celkem	162 149	425 883	412 217	175 815
Zůstatková hodnota	659 246			1 070 837

(tis. Kč)	1. dubna 2022	Přírůstky / přeúčtování	Vyřazení	31. března 2023
Pořizovací 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

Přírůstky opravek zahrnují i zůstatkovou hodnotu prodaného majetku ve výši 321 485 tis. Kč (2022/23: 357 469 tis. Kč) a zůstatkovou hodnotu odcizeného a zničeného majetku ve výši 8 751 tis. Kč (2022/23: 2 723 tis. Kč).

5. POHLEDÁVKY

(tis. Kč)		31. března 2024	31. března 2023
Pohledávky z obchodních vztahů	- do splatnosti	1 350 880	1 138 029
	- po splatnosti	29 211	16 810
Pohledávky z obchodních vztahů celkem		1 380 091	1 154 839
Jiné pohledávky	- do splatnosti	3 771 174	2 483 424
<i>z toho přecenění finančních derivátů</i>	<i>(viz poznámka 10)</i>	0	79 848
Jiné pohledávky celkem		3 771 174	2 483 424
Stát – daňové pohledávky		53 269	10 499
Dohadné účty aktivní		13 052	6 186
Krátkodobé poskytnuté zálohy		78	208
Krátkodobé pohledávky celkem		5 217 664	3 655 156
Opravná položka k pochybným pohledávkám		-62 570	-53 874
Zůstatková hodnota krátkodobých pohledávek		5 155 094	3 601 282
Dlouhodobé pohledávky z obchodních vztahů – do splatnosti		1 990 805	1 803 719
Jiné dlouhodobé pohledávky		533 229	365 191
Dlouhodobé pohledávky celkem		2 524 034	2 168 910
Opravná položka k dlouhodobým pohledávkám		-12 242	-7 364
Zůstatková hodnota dlouhodobých pohledávek		2 511 792	2 161 546
Zůstatková hodnota pohledávek celkem		7 666 886	5 762 828

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 2024 činila 3 249 546 tis. Kč (k 31. březnu 2023: 2 897 301 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 2024 činila 172 177 tis. Kč (k 31. březnu 2023: 168 023 tis. Kč).

Dlouhodobé pohledávky zahrnují pohledávky se splatností nad 5 let ve výši 119 241 tis. Kč (k 31. březnu 2023: 102 539 tis. Kč), z toho 19 710 tis. Kč (k 31. březnu 2023: 11 332 tis. Kč) tvoří pohledávky z poskytnutých úvěrů a 99 531 tis. Kč (k 31. březnu 2023: 91 207 tis. Kč) pohledávky z financování dealerské sítě.

Změna opravné položky k pochybným pohledávkám:

Společnost k 31. březnu 2024 zohlednila předpokládaný dopad současné hospodářské situace (inlace, 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)	2023/24	2022/23
Počáteční zůstatek k 1. dubnu	61 238	57 876
Tvorba opravné položky	33 711	19 558
Zrušení opravné položky	-17 527	-11 310
Použití k odpisu pohledávek	-2 610	-4 886
Konečný zůstatek k 31. březnu	74 812	61 238

Zálohy na daň z příjmu ve výši 17 319 tis. Kč zaplacené Společností k 31. březnu 2024 (k 31. březnu 2023: 13 387 tis. Kč) byly započteny s rezervou na daň z příjmu ve výši 1 433 tis. Kč vytvořenou k 31. březnu 2024 (k 31. březnu 2023: 7 081 tis. Kč zúčtovaný k 31. březnu 2023).

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

6. VLASTNÍ KAPITÁL

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

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

Dne 29. srpna 2023 schválil jediný společník účetní závěrku Společnosti za rok 2022/2023 a rozhodl o rozdělení zisku za rok 2022/2023 ve výši 27 773 tis. Kč takto:

- vyplacení dividendy ve výši 8 332 tis. Kč
- převedení zisku ve výši 19 441 tis. Kč na Nerozdělený zisk minulých let

Do data této účetní závěrky Společnost nerozhodla o vypořádání zisku za rok 2023/2024.

7. ZÁVAZKY, BUDOUCÍ ZÁVAZKY A PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

(tis. Kč)	31. března 2024	31. března 2023
Krátkodobé závazky z obchodního styku	951 867	1 357 689
Závazky k úvěrovým institucím – krátkodobé (viz poznámka 8)	2 806 794	675 000
Krátkodobá část dlouhodobé zápůjčky od TMF B.V.	750 000	500 000
Ostatní krátkodobé závazky	60 592	31 909
Krátkodobé závazky celkem	4 569 253	2 564 598
Závazky k úvěrovým institucím – dlouhodobé (viz poznámka 8)	3 250 000	2 820 000
Dlouhodobé zápůjčky od TMF B.V.	550 000	725 000
Odložený daňový závazek	34 993	34 160
Dlouhodobé závazky celkem	3 834 993	3 579 160
Krátkodobé a dlouhodobé závazky celkem	8 404 246	6 143 758

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 Závazků k úvěrovým institucím byl způsoben nárůstem objemu financování dealerů.

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 2024: 2 151 577 tis. Kč (k 31. březnu 2023: 2 375 549 tis. Kč).

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

Společnost eviduje k 31. březnu 2024 následující úvěry vůči společnosti Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. prezentovány ve výkazech na řádku Jiné závazky:

(tis. Kč)

Rok splatnosti	Výše úvěru k 31. 3. 2024	Počet k 31. 3. 2024	Úročení
2024	750 000	6	fixní i variabilní
2025	250 000	2	fixní i variabilní
2026	250 000	3	variabilní
2027	50 000	1	variabilní
Úvěry celkem	1 300 000		

(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		

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

Společnost neměla k 31. březnu 2024 a 31. březnu 2023 žádné významné investiční přísliby ani budoucí závazky.

Vedení Společnosti si není vědomo žádných podmíněných závazků Společnosti k 31. březnu 2024 a 2023.

8. ZÁVAZKY K ÚVĚROVÝM INSTITUCÍM

(tis. Kč)

	31. března 2024	31. března 2023
Krátkodobé úvěry	2 806 794	1 900 000
Dlouhodobé úvěry se splatností 1–5 let	3 250 000	1 595 000
Úvěry celkem	6 056 794	3 495 000

Úroková sazba úvěrů čerpaných v roce 2023/2024 se pohybovala v rozmezí od 5,90 % p.a. do 7,80 % p.a. V roce 2022/2023 se pohybovala v rozmezí od 3,30 % p.a. do 7,96 % 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 2024	31. března 2023
Časové rozlišení úvěrových smluv – odložený úrok	100	268
Časové rozlišení výnosů ze subvencí od spřízněných stran	55 541	79 703
Naběhlé úroky z přijatých úvěrů	52 751	37 852
Ostatní výnosy příštích období	3 672	1 252
Časové rozlišení celkem	112 064	119 075

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 2023	0,59-6,25	79 848	2 630 000
K 31. březnu 2024	0,59-6,25	-11 403	3 015 000

V roce 2023/24 byla změna reálné hodnoty zaúčtována jako náklad z přecenění derivátů ve výši 88 563 tis. Kč (v roce 2022/23: 77 017 tis. Kč) a výnos z přecenění derivátů ve výši 1 440 tis. Kč (v roce 2022/23: 41 287 tis. Kč).

Realizované zisky ve výši 81 640 tis. Kč (v roce 2022/23: 110 120 tis. Kč) a realizované ztráty ve výši 40 tis. Kč (v roce 2022/23: 0 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)	2023/2024	2022/2023
Výnosy		
Prodej služeb – provize z faktoringu	99 536	57 201
Prodej služeb – subvence	62 728	63 158
Celkem	162 264	120 358
Náklady		
Úrokové náklady	92 631	63 352
Nákup služeb	7 862	9 630
Celkem	100 493	72 982

Výnosy ze subvencí od spřízněných stran jsou v tabulce obsaženy v položce prodej služeb. V hospodářském roce 2023/24 činila jejich výše 62 728 tis. Kč (v roce 2022/23: 63 158 tis. Kč).

V hospodářském roce 2023/24 měli vedoucí pracovníci k dispozici podnikové vozy v celkové pořizovací ceně 3 453 tis. Kč (v roce 2022/23: 3 124 tis. Kč).

V průběhu let 2023/24 a 2022/23 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 2024 a 2023 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 2023/2024 byl průměrný přepočtený počet zaměstnanců 31,3 (2022/2023: 28,2) z toho průměrný přepočtený počet vedení Společnosti činí 4 (2022/2023: 4).

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

(tis. Kč)	2023/2024	2022/2023
Mzdové náklady vedení a statutárních orgánů	12 642	11 818
Mzdové náklady ostatních zaměstnanců	24 071	20 702
Náklady na sociální zabezpečení	11 061	10 014
Ostatní sociální náklady	1 443	1 174
Osobní náklady celkem	49 217	43 708

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)	2023/2024	2022/2023
Splatnou daň (19 %)	651	7 081
Odloženou daň	833	12 507
Úpravu daňového nákladu předchozího období podle podaného daňového přiznání	782	-11 369
Celkem daňový náklad	2 266	8 219

Splatná daň byla vypočítána následovně:

(tis. Kč)	2023/2024	2022/2023
Zisk (ztráta) před zdaněním	-26 350	35 992
Úprava na daňový základ:		
- výnosy nepodléhající zdanění	-22 887	-17 707
- daňově neuznatelné náklady	65 964	31 187
- rozdíl mezi daňovou a účetní zůstatkovou cenou vyřazeného majetku	126 565	160 573
- rozdíl mezi daňovými a účetními odpisy dlouhodobého majetku	-139 707	-172 777
Daňový základ	3 585	37 268
Sleva na dani	-30	0
Daň z příjmů právnických osob ve výši 19 %	651	7 081

Odložená daň byla vypočtena s použitím sazby daně 21 % (daňová sazba pro roky 2024 a následující).

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

(tis. Kč)	31. března 2024	31. března 2023
Odložený daňový závazek z titulu:		
rozdílu účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	-43 592	-38 019
ostatních zdanitelných přechodných rozdílů	-49	-16
Odložený daňový závazek celkem	-43 641	-38 035
Odložená daňová pohledávka z titulu:		
rezerv a opravných položek	8 648	3 875
Odložená daňová pohledávka celkem	8 648	3 875
Čistý odložený daňový závazek (-) / pohledávka (+)	-34 993	-34 160

Na základě směrnice Rady EU 2022/2523 o zajištění globální minimální úrovně efektivního zdanění nadnárodních skupin podniků a velkých vnitrostátních skupin byl přijat zákon č. 416/2023 Sb., o dorovnávacích daních pro velké nadnárodní skupiny a velké vnitrostátní skupiny. Cílem dorovnávacích daní je zastavit soutěž mezi jednotlivými státy, týkající se různých sazeb daní z příjmů právnických osob tím, že byla zavedena jednotná minimální daňová sazba, která má zajistit rovné podmínky pro entity po celém světě a umožnit jednotlivým státům lépe chránit jejich základy daně. Dorovnávací daně budou vybírány v případě, že bude vypočtená efektivní daňová sazba v daném státě nižší než 15 %. Poplatníkem dorovnávací daně jsou společnosti ve skupině, jejíž konsolidované roční výnosy vykázané v konsolidované účetní závěrce nejvyšší mateřské entity činí 750 mil. EUR nejméně ve 2 ze 4 výkazních období bezprostředně předcházejících danému zdaňovacímu období.

Společnost očekává, že se v bezprostředně následujícím období stane poplatníkem dorovnávací daně. Dorovnávací daň nebyla zohledněna při výpočtu odložené daně. Společnost očekává, že daňová povinnost ve vztahu k dorovnávací dani bude v následujícím období nevýznamná.

14. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. březnu 2024.

25. června 2024

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.

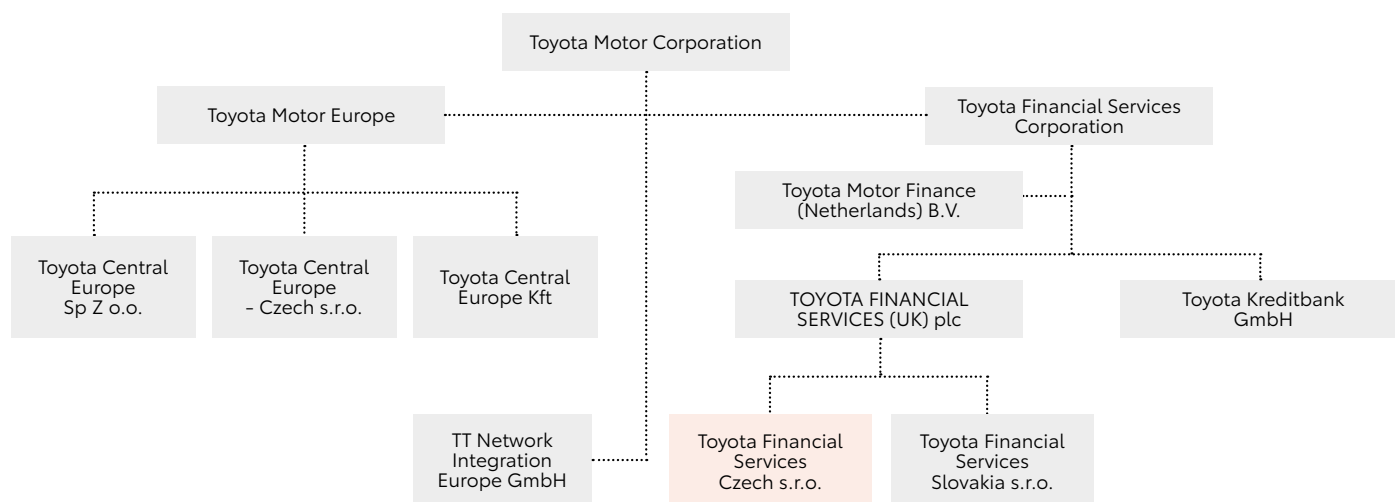
Ovládající osoba: Toyota Motor Corporation
1 Toyota-Cho
Toyota City
Aichi Prefecture 471-8571
Japonsko

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 2023 (tj. 32 812 tis. Kč).

- Společnost přijala zápůjčku od Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. ve výši 3 750 000 tis. Kč.
- Společnost splatila zápůjčku od Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. ve výši 3 725 000 tis. Kč.
- Společnost přijala subvence na financované vozy od Toyota Central Europe Sp. Z o.o. ve výši 38 565 tis. Kč.
- Společnost přijala faktoringový poplatek na financované vozy od Toyota Central Europe Sp. Z o.o. ve výši 99 536 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 řaděvším 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, 25. června 2024



Ing. Aleš Kamaryt
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