

VOLKSWAGEN
FINANCIAL SERVICES
KLÍČ K MOBILITĚ

VÝROČNÍ ZPRÁVA ZA ROK 2020



OBSAH

ÚVODNÍ SLOVO	3	ROZVAHA	28	10. Smluvní a potenciální závazky	49
PROFIL SPOLEČNOSTI	5	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY	30	11. Časové rozlišení	50
STRUKTURA SKUPINY	7	PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU	31	12. Tržby	51
SLOŽENÍ VRCHOLNÝCH ORGÁNŮ	9	PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH	32	13. Transakce se spřízněnými stranami	52
NAŠE STRATEGIE	12	1. Všeobecné údaje	33	14. Odměna auditorské společnosti	55
UDÁLOSTI ROKU 2020	14	2. Účetní postupy	34	15. Zaměstnanci	56
SPOLEČENSKÁ ODPOVĚDNOST	17	3. Dlouhodobý nehmotný majetek	39	16. Úpravy hodnot v provozní oblasti	57
FINANČNÍ SITUACE V ROCE 2020	21	4. Dlouhodobý hmotný majetek	40	17. Daň z příjmů	58
VÝHLED NA ROK 2021	23	5. Pohledávky	42	18. Potenciální pohledávky	60
ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA	25	6. Vlastní kapitál	44	19. Přehled o peněžních tocích	61
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	27	7. Rezervy	45	20. Následné události	62
		8. Závazky, budoucí závazky a podmíněné závazky	46		
		9. Závazky k úvěrovým institucím	48	ZPRÁVA O VZTAZÍCH	63

ÚVODNÍ SLOVO



Vážené dámy, vážení pánové,

prožili jsme rok, který byl velmi neobvyklý a především nečekaný. Všechny oblasti zasáhla pandemie covidu-19 a její dopad jsme pocítili v osobní i pracovní sféře našich životů. Zpětně hodnoceno, jsme hrdí, že náhlou změnu všichni ve Volkswagen Financial Services zvládli bez velkých komplikací a loňský rok zakončili velmi úspěšně.

I přes velký pokles prodejů nových aut jsou naše výsledky v počtu nově uzavřených smluv na financování za rok 2020 jen o 4,6 % nižší oproti předchozímu roku. V roce 2020 jsme úspěšně uzavřeli celkem 51 316 smluv na financování jak nových, tak i ojetých vozů. Čistý zisk po zdanění vzrostl o 2,9 % na 420 milionů korun.

Podařilo se nám úspěšně zvládnout řadu projektů, včetně zapracování nové legislativy na odklad splátek pro naše klienty, které jsme na jaře realizovali doslova z domova.

Velký dík patří našim zaměstnancům, kteří museli v nelehké situaci skloubit rodinný i pracovní život a přesto podávali vynikající výkony, tak aby naši klienti nepocítili žádnou změnu. Rádi bychom poděkovali i síti našich autorizovaných dealerů, kteří jsou tzv. v první linii a velmi pocítili omezení spojená s pandemií. V neposlední řadě oceňujeme profesionální přístup a kooperaci všech koncernových značek, zejména na podpůrných restart programech pro obchodní síť i klienty.

V uplynulém roce jsme se ještě více zaměřili na potřeby našich klientů. Implementovali jsme nový CRM systém Salesforce, který nám umožňuje komunikovat s klienty elektronicky a nabízet jim pro ně nejvhodnější řešení. Podařilo se nám implementovat a spustit v pilotním provozu online sjednání financování a nabídnout možnost koupit servisní balíčky online.

V roce 2021 nás čeká implementace dalších digitálních řešení pro naše klienty, která jim umožní pohodlný nákup nebo správu svých produktů v online prostředí. Nadále budeme zlepšovat a robotizovat naše procesy a zlepšovat clientský zážitek. V oblasti elektromobility připravujeme další produkty a služby pro nové přírůstky do koncernové rodiny elektromobilů. Velké výzvy nás čekají v oblasti firemních vozů, kde nadále rozvíjíme novou obchodní strategii a implementujeme celoevropský fletový program.

Loňský rok ukázal velký potenciál v prodeji ojetých vozů a i letos očekáváme zvýšené prodeje a připravujeme v této oblasti nové nabídky a procesy.

Nadále budeme pokračovat v nabídce atraktivních produktů financování, pojištění, servisních balíčků, prodloužení záruky a mnoha jiných benefitů, abychom naplnili svoji pozici jedničky na trhu financování vozů.

Ing. Vratislav Stražil
jednatel

Axel Herrmann
jednatel

Hans-Peter Seitz
jednatel

PROFIL SPOLEČNOSTI

VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES

Nur für
Dienstfahräder

ŠkoFIN s.r.o. je přední finanční společnost působící na českém trhu již od roku 1992. Od svého vstupu na trh společnost setrvává v čele v oblasti financování osobních i užitkových automobilů a poskytování operativního leasingu. Od roku 2015 využívá ŠkoFIN s.r.o. pro komunikaci svoji obchodní značku Volkswagen Financial Services. Právní název společnosti zůstal nezměněn.

Jediným společníkem Volkswagen Financial Services je společnost Volkswagen Finance Overseas B.V., se sídlem 1012RB Amsterdam, Paleistraat 1, Nizozemské království, která je rovněž plně vlastněna koncernem Volkswagen AG.

V rámci své obchodní činnosti se ŠkoFIN s.r.o. specializuje na podporu prodeje dealerské sítě značek Volkswagen, Audi, SEAT, ŠKODA, Porsche, DUCATI a koncernových ojetých vozů. Nezbytnou součástí úspěšného fungování společnosti je pak úzká spolupráce s dealerskou sítí skupiny Volkswagen.



Hlavní produkty v nabídce společnosti ŠkoFIN s.r.o.

- Úvěrové financování pro všechny typy zákazníků – spotřebitele, podnikatele i právnické osoby.
- Provozní, investiční a factoringové úvěrové financování.
- Operativní leasing pro retailové (ŠKODA Bez starostí, Operativní leasing IN) a fleetové zákazníky.
- Prodloužená záruka na ojeté vozy v programu ŠKODA plus a Das WeltAuto.
- Značkové servisní balíčky – Volkswagen, SEAT a Audi Servisní balíčky a ŠKODA Předplacený servis. Jedná se o doplňkovou službu, která zákazníkům kryje náklady spojené s předepsanou údržbou vozidla.
- Zprostředkování pojištění motorových vozidel se všemi významnými pojišťovnami na českém trhu, včetně značkových pojistných produktů – ŠKODA, Volkswagen, Audi a SEAT Pojištění – zahrnujících povinné ručení, havarijní pojištění a další doplňková pojištění včetně pojištění skel či pořizovací ceny vozu (GAP).
- Další doplňkové produkty: pojištění platebních povinností (PPP) a pojištění administrativně-právní ochrany (Asistent).

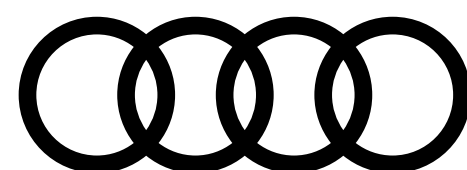
Více informací najdete na www.vwfs.cz.

STRUKTURA SKUPINY

The image shows a close-up, low-angle view of a modern building's exterior. The facade is composed of a grid of windows. Each window is framed by a dark grey or black metal frame. The windows are filled with horizontal wooden slats, likely made of light-colored wood, which are spaced evenly. The building's structure is light grey or off-white. The perspective is from a low angle, looking up at the building, which creates a sense of height and scale. The lighting is bright, suggesting a sunny day, and the overall aesthetic is clean and contemporary.

Společnost ŠkoFIN s.r.o. je plně vlastněna společností Volkswagen Finance Overseas B.V., která je 100% dceřiným subjektem společnosti VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AKTIENGESELLSCHAFT se sídlem 38112 Braunschweig, Spolková republika Německo, reg. č.: HRB 3790.

**VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AKTIENGESELLSCHAFT
je pak 100% dceřinou společností Volkswagen AG.**



Užitkové
vozy



VOLKSWAGEN AKTIENGESELLSCHAFT

VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AKTIENGESELLSCHAFT

Výroční zprávu společnosti VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AKTIENGESELLSCHAFT naleznete na www.vwfs.com.

SLOŽENÍ VRCHOLNÝCH ORGÁNŮ



Společnost ŠkoFIN s.r.o., se sídlem Pekařská 635/6, 155 00 Praha 5, byla zapsána do obchodního rejstříku dne 10. srpna 1992. Hlavním předmětem podnikání

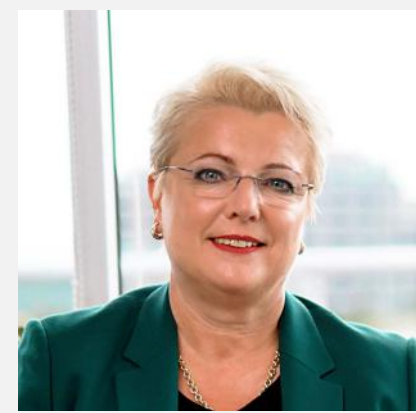
společnosti je koupě zboží za účelem dalšího prodeje, prodej (leasing automobilů) a poskytování spotřebitelských úvěrů, včetně doprovodných služeb.

Složení statutárních orgánů v roce 2020:

VEDENÍ SPOLEČNOSTI



VRATISLAV STRAŠIL
Vratislav Stražil působí ve funkci jednatele společnosti ŠkoFIN s.r.o. od 1. 1. 2019. Odpovídá za Front Office.



JIŘINA TAPŠÍKOVÁ
Jiřina Tapšíková působila ve funkci jednatelky společnosti ŠkoFIN s.r.o. od 1. 4. 2018 do 11. 9. 2020.



AXEL ROLF HERRMANN
Axel Herrmann působí ve funkci jednatele společnosti ŠkoFIN s.r.o. od 1. 9. 2020. Odpovídá za Middle Office.



HANS-PETER SEITZ
Hans-Peter Seitz působí ve funkci finančního ředitele společnosti ŠkoFIN s.r.o. od 1. 11. 2020, odpovídá za Back Office. K 15. 3. 2021 byl jmenován jednatelem společnosti ŠkoFIN s.r.o. beze změny odpovědnosti.

Složení dozorčích orgánů v roce 2020:

DOZORČÍ RADA

V roce 2020 bylo ukončeno členství pana Luboše Vlčka a pana Patricka Ortwina Weltera v dozorčí radě a novými členy byli jmenováni pan Jiří Maláček a pan Jan Ebert.

SLOŽENÍ DOZORČÍ RADY K 31. 12. 2020:

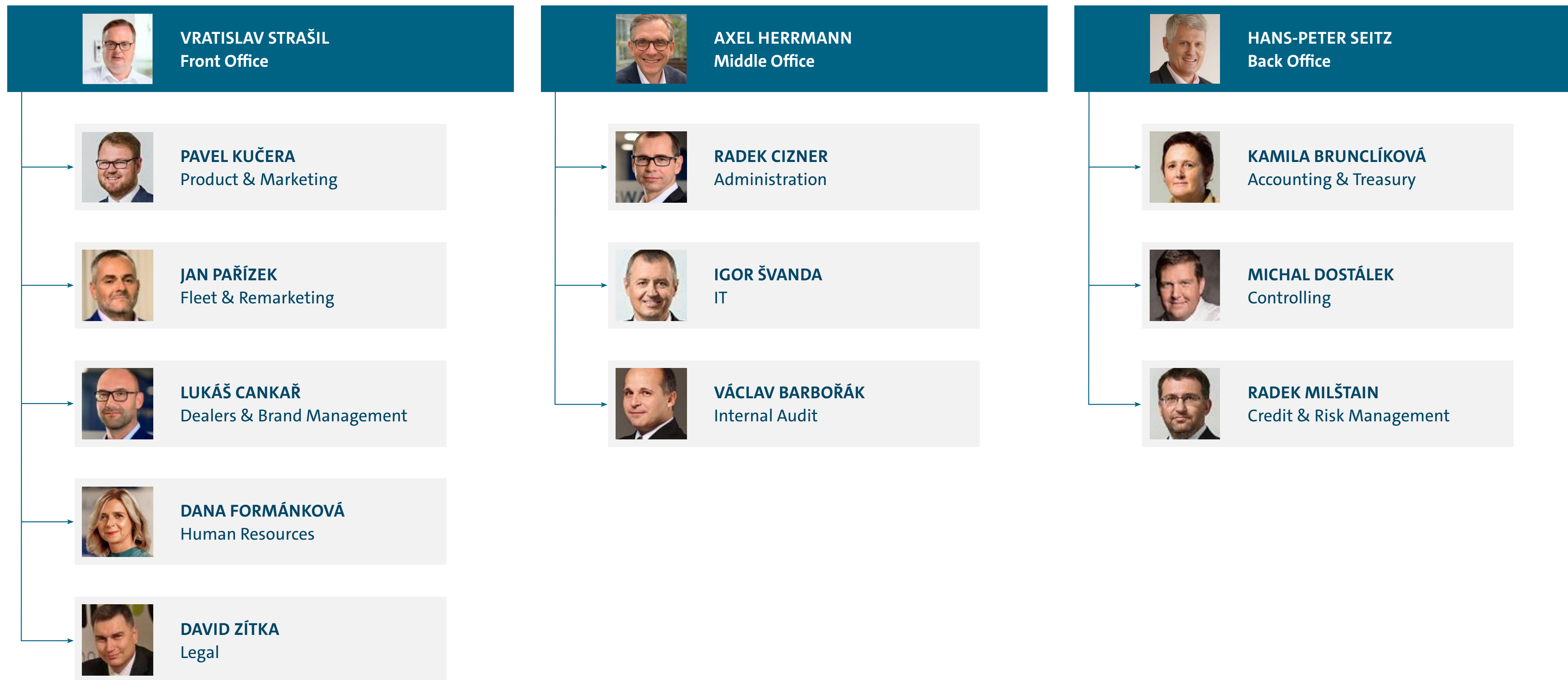
- Martin Manfred Mehrgott, předseda
- Jan Ebert, člen
- Jiří Maláček, člen
- Jan Hurt, člen

PROKURA

PROKURA K 31. 12. 2020:

- Kamila Brunclíková
- Radek Cizner
- Radek Milštain
- Pavel Kučera

ORGANIZAČNÍ STRUKTURA ŠKOFIN



NAŠE STRATEGIE



June July August September October November December

V rámci skupiny Volkswagen i my, Volkswagen Financial Services CZ, prostřednictvím nejrůznějších iniciativ a programů podporujeme strategii nazývanou a označovanou **ROUTE 2025**.

V rámci své strategie se snažíme současně podporovat firemní hodnoty včetně zapojení všech našich zaměstnanců do společenské odpovědnosti.

Tato strategie potvrzuje vizi celé skupiny:

Volkswagen Financial Services je klíčem k mobilitě.

Své záměry a cíle uskutečňujeme pouze v souladu se svými firemními hodnotami, kterými jsou:

orientace na zákazníka, nadšení, odpovědnost, odvaha a důvěra.



5 ZÁKLADNÍCH STRATEGICKÝCH PILÍŘŮ

ZÁKAZNÍCI

ROZVOJEM V OBLASTI DIGITÁLNÍCH DISTRIBUČNÍCH KANÁLŮ DOKÁŽEME USPOKOJIT STÁLE SE MĚNÍCÍ POTŘEBY A PŘÁNÍ SVÝCH KLIENTŮ, A TO RYCHLE, FLEXIBILNĚ A S NADSTANDARDNÍ PÉČÍ.

OBJEM

USILUJEME NEJEN O RŮST V CELÉ SKUPINĚ, ALE TAKÉ O RŮST NA DOMÁCÍM TRHU. KE ZVYŠOVÁNÍ POČTU SMLUV NÁM POMÁHÁ ŘADA NÁMI PŘIJÍMANÝCH OPATŘENÍ.

ZISKOVOST

SNAŽÍME SE O ZLEPŠOVÁNÍ VÝNOSŮ A ZAMĚŘUJEME SE NA KOMPLEXNOST POSKYTOVANÝCH SLUŽEB.

PROVOZNÍ EXCELENCE

ZÁKLADEM BUDOUCÍHO ÚSPĚCHU V DIGITÁLNÍ OBLASTI JSOU INFORMAČNÍ TECHNOLOGIE. SNAŽÍME SE, ABY NAŠE PROCESY BYLY V SOULADU S POTŘEBAMI NAŠICH KLIENTŮ.

ZAMĚSTNANCI

JAKO ZAMĚSTNAVATEL SI VÁŽÍME VŠECH SVÝCH ZAMĚSTNANCŮ, SOUČASNĚ SI UVĚDOMUJEME DŮLEŽITOST JEJICH ŠKOLENÍ A VZDĚLÁVÁNÍ. VE VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES HODNOTÍME KAŽDÝ VÝKON, AŽ UŽ INDIVIDUÁLNÍ, NEBO TÝMOVÝ. KAŽDÝ JE PRO NÁS DŮLEŽITÝ.

UDÁLOSTI ROKU 2020



V loňském roce jsme pokračovali v obchodním rozvoji a klientské péči, abychom plnili očekávání našich klientů v oblasti mobility.

Unikátní kombinace široké nabídky finančních produktů, značkových servisů, doplňkových produktů včetně pojištění a servisních balíčků, a především rozsáhlé síť koncernových dealerství dělá z Volkswagen Financial Services ideálního partnera pro pořízení vozu.

Digitalizace

Díky náhlému přechodu celé společnosti do online světa jsme zintenzivnili úsilí při implementaci digitálních řešení a zahájili online prodej servisních balíčků nově i na splátky. Vedle možnosti sjednat operativní leasing pro vozy Škoda online jsme v pilotním provozu spustili online prodej našich ojetých vozů spolu s financováním.

Robotizace

Na jaře 2020 jsme do naší rodiny robotů nasadili speciálního robota na zpracování žádostí o odklad splátek v návaznosti na nový zákon o úvěrovém moratoriu. V současné době roboti obstarávají již 22 automatizovaných procesů, které dříve vyžadovaly lidské zapojení. Uplatnění tak najdou nejen v zákaznickém centru, ale i v účetním oddělení nebo dalších administrativních týmech. Napomáhají tak rychlejšímu a přesnějšímu provádění rutinních činností a umožňují zaměstnancům více se věnovat klientům.

Nové webové stránky

Počátkem roku jsme spustili nové webové stránky. Web prošel kompletním redesignem a výsledkem je přehledný portál s nabídkou nových i ojetých vozů celého koncernu, intuitivním nástrojem pro výběr operativního leasingu vozů koncernových značek dle zvolených splátek, rozličnými online nástroji a formuláři na zadávání požadavků klientů.

CRM

Komunikaci s klienty a klientskou péči nově realizujeme v novém CRM nástroji Salesforce. Připravili jsme a odeslali první kampaně pro naše klienty a v novém nástroji spravujeme i kontakty získané z online prostředí. Systém intenzivně rozvíjíme, abychom se mohli o zákazníky starat co nejefektivněji v průběhu celého cyklu financování.

Firemní vozy a noví klienti

Pro dodavatele energií Bohemia Energy jsme formou operativního leasingu zajistili nové vozy. Vozidla ŠKODA SCALA a ŠKODA OCTAVIA budou sloužit obchodním zástupcům na cestách po celé České republice i Slovensku. Kromě samotné dodávky vozů jsme prostřednictvím autorizované dealerské sítě zajistili i kompletní servisní služby.

Předali jsme 500 vozidel Policii České republiky, poprvé se jedná o flotilu pořízenou tímto zákazníkem prostřednictvím operativního leasingu.

Společnosti Sberbank jsme letos předali flotilu elektrických vozidel, jedná se o první větší obchod v oblasti elektromobility.

V červenci 2020 jsme se zapojili do Evropského fleetového programu, naší ambicí je více než dvojnásobný růst portfolia firemních zákazníků do roku 2025. Již letos spouštíme celou řadu opatření, která nám zajistí růst v tomto segmentu.

NOIS

V rámci projektu NOIS (Nový obchodní informační systém) jsme v roce 2020 provedli intenzivní testy nového systému FALCON a následně jsme v listopadu zahájili pilotní provoz jeho používání, a to pro redukováný produkt zaměstnaneckého operativního leasingu. Tato implementace je nejen prvním krokem nasazení tohoto systému v naší společnosti, ale i základem pro jeho další standardizaci a využití v rámci celého mateřského koncernu.

Komunikace

Spustili jsme nový komunikační koncept pro posílení znalosti naší značky Volkswagen Financial Services jako jedničky na financování. Novou tvář dostala značka Firemní vozy pro posílení znalosti produktů a služeb v oblasti fleetu. Pro ojeté vozy jsme připravili novou komunikaci se specialisty na financování ojetých vozů.

Ocenění

Za aktivity spojené s rychlou pomocí v době nastupující pandemie covidu-19 jsme získali ocenění CZECH TOP 100 a zařadili jsme se mezi sto obdivovaných firem a institucí, které se zapojily do boje s koronavirem. Do aktivit se zapojili naši zaměstnanci šitím roušek a spoluprací v oblasti IT. Za společnost jsme pro potřebné nakoupili ochranné pomůcky a poskytli vozy k rozvozu jídla a zdravotní pomoci.

SPOLEČENSKÁ ODPOVĚDNOST



Náš obchodní model stojí na pevných základech, které tvoří naše hodnoty jako zákaznická orientace, otevřenost, odpovědnost, nadšení a odvaha zkoušet stále nové věci.

Firemní odpovědnost i personální politika Volkswagen Financial Services vycházejí z globální strategie a firemních hodnot celé skupiny Volkswagen. Představuje pro nás takový způsob jednání, který vychází z našich dlouhodobých cílů a je odpovědný vůči všem zúčastněným stranám. Naší aspirací je patřit mezi ty nejspolehlivější zaměstnavatele a obchodní partnery na českém trhu.

I z toho důvodu klademe značný důraz na dlouhodobé a intenzivní vzdělávání v rámci firmy zaměřující se především na rozvoj individuálních kvalit a týmové spolupráce. Budujeme a zkvalitňujeme motivační programy, modernizujeme pracovní prostředí a kontinuálně zvyšujeme jeho komfort a bezpečnost ke spokojenosti našich zaměstnanců, neboť každý z nich je pro nás výjimečnou individualitou.

Bez výjimky dbáme na dodržování našeho etického kodexu. Vymezujeme se proti všem nelegálním obchodním praktikám. Zajímá nás i svět mimo naši společnost, a proto jsme odhodláni minimalizovat dopady našeho konání na životní prostředí a před každým jednotlivým krokem zvážit jeho dopad na naše okolí.

Naprostou prioritou je pro nás bezpečnost osobních údajů našich zákazníků. Pečlivě dodržujeme pravidla chránící spotřebitele a zásady čestné hospodářské soutěže.

Společnost Volkswagen Financial Services je zakládajícím členem Nebankovního registru klientských informací. Je odpovědným poskytovatelem financování.

Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

Volkswagen Financial Services se aktivně zapojuje do vývoje IT systémů a postupů pro finanční služby, jejichž cílem je inovace nástrojů pro vykazování a stanovení postupů pro odhalování finančních rizik.

Vliv činnosti společnosti na životní prostředí

Jelikož společnost podniká v oblasti poskytování finančních služeb, její činnost přímo neovlivňuje životní prostředí.

Organizační složky v zahraničí

Volkswagen Financial Services nemá žádné zahraniční složky.

Nabytí vlastních podílů

Společnost v uvedeném období nenabyla vlastní podíly.

Následné události

Po rozvahovém dni byl 15. března 2021 do funkce jednatele jmenován Hans-Peter Seitz. Kromě této změny nedošlo po rozvahovém dni k žádným významným událostem, které by měly dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2020 a/nebo na skutečnosti uvedené v této výroční zprávě.

Sponzoringové a charitativní akce roku 2020

Vedle financování a prodeje automobilů a poskytování souvisejících služeb soustřeďuje společnost Volkswagen Financial Services svoji pozornost i na podporu lokální komunity. Dlouhodobě podporujeme vybrané charitativní projekty, skrze které napomáháme lidem s postižením k větší mobilitě, nezávislosti a spokojenosti v životě.

DLOUHODOBĚ PODPOROVANÉ SUBJEKTY

Centrum Paraple

Více než 25 let je Volkswagen Financial Services jedním z hlavních partnerů Centra Paraple, obecně prospěšné společnosti pomáhající lidem s poškozením míchy. I v letošním roce jsme Centrum Paraple podpořili nejen osobně v rámci dobrovolnických a sportovních aktivit, ale také již pravidelnými finančními dary. Letošní finanční podporu jsme navýšili o více než 500 000 Kč, tato částka pomohla Centru Paraple financovat přístroj pressure mapping, mapující technologii sedu vozíčkářů, ale i jiné záslužné aktivity organizace. Mezi další společné aktivity patří vydání edukativních a hravých omalovánek, jež odpovídají na mnohé dětské otázky ze světa handicapovaných, nebo také návrh grafické podoby drobných vánočních dárků, které společnost Volkswagen Financial Services věnovala svým obchodním partnerům.

Sue Ryder

Od roku 2015 pravidelně podporujeme organizaci poskytující služby seniorům se sníženou mobilitou. Již po šesté jsme se zúčastnili fotbalové benefice Sue Ryder Charity Cup, kde jsme pomohli nejen finančně, ale i sportovními výkony. Finanční dar v hodnotě více než 100 000 Kč putoval na potřebné rehabilitace pro seniory.

CHARITATIVNÍ SBÍRKY

Sbírka pro Kubíka

Zaměstnanci svou sbírkou již poněkolkáté podpořili Kubíka, syna jednoho ze zaměstnanců, trpícího epilepsií a dětskou mozkovou obrnou. Vybraná částka ve výši 34 000 Kč bude využita na financování jeho nákladné léčby. Kubíkovi je dnes 11 let a díky pravidelné rehabilitaci doma i ve speciálních zařízeních dělá neustálé pokroky.

Dětské centrum při Thomayerově nemocnici a Sue Ryder

V rámci pravidelné dobročinné akce nazvané Vánoční strom splněných přání se naši zaměstnanci rozhodli kromě klientů Domova Sue Ryder zpříjemnit Vánoce i pacientům Dětského centra při Thomayerově nemocnici, které poskytuje péči a zázemí opuštěným a handicapovaným dětem. Na vlastní náklady pořídili vysněné dárky v hodnotě více než 40 000 Kč. Radost z dárků, kterými jsou často zdánlivě obyčejné věci, byla obrovská.

DOBROVOLNICKÉ AKTIVITY

Každému z našich zaměstnanců též nabízíme možnost věnovat jeden den v roce charitativním účelům. V loňském roce se nám podařilo vysázet 200 květin, které zkrášlily zahradu Domova Sue Ryder a přispěly k příjemnějšímu pobytu seniorů ve venkovních prostorách. Vzhledem k nepříznivé pandemické situaci jsme však v loňském roce soustředili síly především na pomoc v boji s nemocí covid-19.

AKTIVITY V DOBĚ PANDEMIE COVIDU-19

V nelehké době jsme rozšířili naše aktivity o další činnosti pro nové partnery. Pomohli jsme přímo těm, kterým rychlá pomoc scházela, a organizacím, jež další péči poskytovaly.

- Zapůjčení devíti vozů z naší flotily pro distribuci základních potravin, obědů a roušek skupinám nejvíce ohroženým koronavirovou pandemií.
- Šití roušek pro potřebné.
- Nákup zdravotnických pomůcek.
- Zprovoznění IT serverů pro výzkum nemoci covid-19.

Za tyto záslužné aktivity získala společnost Volkswagen Financial Services ocenění CZECH TOP 100 a zařadila se mezi sto obdivovaných firem a institucí, které se zapojily do boje s koronavirem.

I následující rok se pro naši společnost ponese ve znamení solidarity a nových příležitostí k pomoci tam, kde bude třeba.

FINANČNÍ SITUACE V ROCE 2020



Společnost ŠkoFIN s.r.o. dosáhla v roce 2020 čistého zisku ve výši 420 milionů Kč (2019: 408 milionů Kč).

Klíčové údaje za rok	2020	2019
CELKOVÁ HODNOTA AKTIV	43 513 mil. Kč	46 327 mil. Kč
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	7 472 mil. Kč	7 057 mil. Kč
PRŮMĚRNÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ	233	238

**VÝHLED
NA ROK 2021**



V loňském roce se nám podařilo znovu potvrdit pozici lídra na trhu financování vozidel. Těší nás, že jsme pro naše klienty i nadále volbou číslo jedna. Rok 2021 bude nadále zasažen dopady pandemie covidu-19 a nutnosti mít připravena online řešení. V příštím roce budeme pokračovat v nastalém trendu inovací a přinášení digitálních řešení pro naše klienty i obchodní partnery.

Důležitou oblastí budou i v roce 2021 data a práce s nimi. Nadále budeme rozvíjet naše CRM nástroje a neustále zlepšovat clientský zážitek. Zaměříme se na elektronickou komunikaci a systematický sběr dat a s ním související opatření pro zajištění bezpečnosti všech dat.

Implementujeme další online nástroje pro sjednávání financování, a to na vlastním webu, ale i ve spolupráci s koncernovými značkami. Naši klienti si tak z pohodlí domova budou moci sjednat úvěr nebo operativní leasing na vybraný nový nebo ojetý vůz. Ze souvisejících služeb máme v plánu vylepšení online prodeje servisních balíčků a online prodej prodloužené záruky na vlastní vůz.

Připravujeme novinky ve finančních produktech i službách. Nové produkty budeme poskytovat na nastupující elektromobily a ke spuštění připravujeme usnadnění prodejního procesu například ve formě možnosti elektronického doložení příjmů a výdajů prostřednictvím PSDII. Další inovací projde úvěrový produkt s možností poslední nerovnoměrné splátky, abychom financování přiblížili více zájemcům.

Koncem roku 2021 budeme v rámci našeho nového interního informačního systému spravovat první smlouvy.

Hlavními strategickými oblastmi v příštím období bude i nadále fleet a posilování brandu Firemní vozy. Zapojení do Evropského fleetového programu nám přináší nové projekty a řešení pro zlepšení nabídky a péče pro firemní klientelu. Personální posílení fleetového oddělení jen podtrhává důležitost tohoto segmentu.

Prioritu budoucích let pro nás představuje segment ojetých vozů, které v sobě kombinují jistotu kvalitního a prověřeného automobilu s výhodnou cenovou nabídkou. Plánujeme našim zákazníkům přiblížit jedinečné výhody plynoucí z pořízení ojetého automobilu a nabídnout jim unikátní benefity ve formě prodloužené záruky či výhodného pojištění. Digitalizaci připravujeme i pro nabídku financování ojetých vozů.

Velkou změnou pro nás bude podzimní stěhování celé společnosti do nových prostor. Pro naše zaměstnance připravujeme moderní, inovativní prostředí, kde se mísí pracovní i neformální zóny včetně možnosti využití venkovní terasy s krásným výhledem.

Již od začátku roku je zřejmé, že rok 2021 bude neobvyklý a i nadále zasažený pandemií covidu-19. Proto se i v tomto roce hodláme se stejnou odhodlaností a entuziasmem věnovat dobročinným aktivitám, ať už hovoříme o pokračování úspěšných dlouhodobých partnerství, či o zcela nových charitativních činnostech.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA





ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Společníkovi společnosti ŠkoFIN s.r.o.:

Výrok auditora

Provedli jsme audit příložené účetní závěrky společnosti ŠkoFIN s.r.o. („Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2020, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2020, a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru příložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2020 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosince 2020 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Jiné skutečnosti

Účetní závěrka Společnosti ŠkoFIN s.r.o. k 31. prosinci 2019 byla ověřena jiným auditorem a jeho zpráva ze dne 17. března 2020 obsahovala výrok bez výhrad.

Ostatní informace

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

Naš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významné (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilo ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited
Ernst & Young Audit, s.r.o. with its registered office at Na Florenci 2116/15, 110 00 Prague 1 – Nové Město,
has been incorporated in the Commercial Register administered by the Municipal Court in Prague.
Section C, entry no. 88504, under Identification No. 26704153.



Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržovaných ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost jednatelů a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

Jednatelé Společnosti odpovídá odpovídají 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 (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky jsou jednatelé Společnosti povinni 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 jednatelé plánují zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemají jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) 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 (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalené významné (materiální) 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 jednatelé Společnosti uvedli v příloze účetní závěrky.

A member firm of Ernst & Young Global Limited
Ernst & Young Audit, s.r.o. with its registered office at Na Florenci 2116/15, 110 00 Prague 1 – Nové Město,
has been incorporated in the Commercial Register administered by the Municipal Court in Prague.
Section C, entry no. 88504, under Identification No. 26704153.



- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky jednateli, a zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) 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 nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.

- 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 jednatele 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.

Ernst & Young Audit, s.r.o.

evidenční č. 401

Roman Hauptfleisch

Digitally signed by Roman Hauptfleisch
DN: cn=Roman Hauptfleisch, o=Ernst & Young Audit, s.r.o., ou=Ernst & Young Audit, email=roman.hauptfleisch@ey.com
Date: 2021.03.31 15:29:38 +0200

Roman Hauptfleisch, statutární auditor

evidenční č. 2009

31. března 2021

Praha, Česká republika

A member firm of Ernst & Young Global Limited
Ernst & Young Audit, s.r.o. with its registered office at Na Florenci 2116/15, 110 00 Prague 1 – Nové Město,
has been incorporated in the Commercial Register administered by the Municipal Court in Prague.
Section C, entry no. 88504, under Identification No. 26704153.

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

A long, straight asphalt road stretches into the distance towards a sunset over a volcanic landscape. The road is flanked by dark, jagged volcanic rock formations. The sun is low on the horizon, casting a warm glow over the scene. The sky is a mix of orange, yellow, and dark blue.

31. prosince 2020

ROZVAHA k 31. prosinci 2020

(mil. Kč)		Brutto	Korekce	2020 Netto	2019 Netto	
AKTIVA						
B.		Stálá aktiva	15 204	-3 276	11 928	12 027
B. I.		Dlouhodobý nehmotný majetek	862	-478	384	299
	2.	Software	521	-478	43	46
	5. 2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	341	0	341	253
B. II.		Dlouhodobý hmotný majetek	14 342	-2 798	11 544	11 728
	2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	14 071	-2 798	11 273	11 323
	5. 2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	271	0	271	405
C.		Oběžná aktiva	32 575	-1 031	31 544	34 259
C. II.		Pohledávky	32 574	-1 031	31 543	34 258
	1.	Dlouhodobé pohledávky	9 700	-196	9 504	9 553
	1. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	8 583	-178	8 405	8 397
	1. 4.	Pohledávky – ostatní	1 117	-18	1 099	1 157
	2.	Krátkodobé pohledávky	22 874	-835	22 039	24 705
	2. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	21 912	-828	21 084	23 783
	2. 4.	Pohledávky – ostatní	962	-7	955	922
C. IV.		Peněžní prostředky	1	0	1	1
D.		Časové rozlišení aktiv	41	0	41	41
D.	1.	Náklady příštích období	6	0	6	4
D.	3.	Příjmy příštích období	35	0	35	37
AKTIVA CELKEM			47 820	-4 307	43 513	46 327

ROZVAHA k 31. prosinci 2020

(mil. Kč)			2020 Netto	2019 Netto	
PASIVA					
A.		Vlastní kapitál	7 472	7 057	
A.	I.	1.	Základní kapitál	865	865
A.	II.	2.	Kapitálové fondy	1	6
A.	III.		Fondy ze zisku	257	257
		1.	Ostatní rezervní fondy	110	110
		2.	Statutární a ostatní fondy	147	147
A.	IV.	1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	5 929	5 521
A.	V.		Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	420	408
B.	+ C.		Cizí zdroje	35 110	38 342
B.			Rezervy	224	218
C.			Závazky	34 886	38 124
C.	I.		Dlouhodobé závazky	6 878	8 710
		2.	Závazky k úvěrovým institucím	4 450	5 300
		6.	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba	1 750	2 850
		8.	Odložený daňový závazek	678	560
C.	II.		Krátkodobé závazky	28 008	29 414
		1.	Vydané dluhopisy	880	1 176
		2.	Závazky k úvěrovým institucím	4 646	3 642
		4.	Závazky z obchodních vztahů	6 630	6 984
		6.	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba	14 700	16 180
		8.	Závazky ostatní	1 152	1 432
D.			Časové rozlišení pasiv	931	928
D.		2.	Výnosy příštích období	931	928
PASIVA CELKEM			43 513	46 327	

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

za rok končící 31. prosincem 2020

(mil. Kč)		2020 Netto	2019 Netto
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	3 890	3 936
II.	Tržby z prodeje zboží	38	59
A.	Výkonová spotřeba	1 823	1 767
A. 1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	40	59
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie	58	64
A. 3.	Služby	1 725	1 644
D.	Osobní náklady	298	270
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	1 596	1 586
III.	Ostatní provozní výnosy	6 063	5 840
III. 1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	5 359	5 172
III. 3.	Jiné provozní výnosy	704	668
F.	Ostatní provozní náklady	6 197	6 147
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	5 365	5 178
F. 3.	Daně a poplatky	61	67
F. 4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	12	72
F. 5.	Jiné provozní náklady	759	830
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	77	64
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	957	982
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	472	503
J. 1.	Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba	238	278
J. 2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	234	225
VII.	Ostatní finanční výnosy	8	3
K.	Ostatní finanční náklady	18	10
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	475	472
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	552	535
L.	Daň z příjmů	132	127
L. 1.	Daň z příjmů splatná	14	32
L. 2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	118	95
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	420	408
	Čistý obrat za účetní období	10 956	10 820

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

za rok končící 31. prosincem 2020

(mil. Kč)	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Ostatní rezervní fondy	Nerozdělený zisk	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2019	865	0	257	5 521	6 643
Přecenění zajišťovacích derivátů	0	6	0	0	6
Zisk za účetní období	0	0	0	408	408
Zůstatek k 31. prosinci 2019	865	6	257	5 929	7 057
Přecenění zajišťovacích derivátů	0	-5	0	0	-5
Zisk za účetní období	0	0	0	420	420
Zůstatek k 31. prosinci 2020	865	1	257	6 349	7 472

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH za rok končící 31. prosincem 2020

(mil. Kč)		2020	2019
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
	Účetní zisk (+) z běžné činnosti před zdaněním	552	535
A.1	Úpravy o nepeněžní operace:		
A.1.1	Odpisy stálých aktiv	1 513	1 580
A.1.2	Změna stavu opravných položek a rezerv	90	77
A.1.3	Ztráta (+) z prodeje stálých aktiv	4	6
A.1.5	Vyúčtované nákladové (+) a výnosové (-) úroky	-485	-479
A.1.6	Úpravy o ostatní nepeněžní operace	88	75
A*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	1 762	1 794
A.2	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu:		
A.2.1	Změna stavu pohledávek a přechodných účtů aktiv	2 571	-2 044
A.2.2	Změna stavu krátkodobých závazků a přechodných účtů pasiv	-613	3 166
A.2.3	Změna stavu zásob	0	2
A**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	3 720	2 918
A.3	Úroky vyplacené	-486	-451
A.4	Úroky přijaté	957	982
A.5	Zaplacená daň z příjmů	-34	-32
A***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	4 157	3 417
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
B.1	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-6 791	-7 116
B.2	Příjmy z prodeje stálých aktiv	5 359	5 172
B***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-1 432	-1 944
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
C.1	Změna stavu dlouhodobých a krátkodobých závazků:		
C.1.1	Změna stavu závazků k úvěrovým institucím	150	3 600
C.1.2	Změna stavu úvěrových závazků – ovládaná nebo ovládající osoba	-2 580	-5 020
C.1.3	Změna stavu vydaných dluhopisů	-299	49
C***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	-2 729	-1 371
	Čisté zvýšení/snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	-4	102
	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku roku	-641	-743
	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci roku	-645	-641

1. Všeobecné informace

1.1. Základní informace o Společnosti

ŠkoFIN s.r.o. (dále „Společnost“) byla zapsána do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 11881, dne 10. srpna 1992 a její sídlo je v Praze 5, Pekařská 635/6, Jinonice, PSČ 155 00. Hlavním předmětem podnikání Společnosti je koupě zboží za účelem dalšího prodeje, prodej (leasing automobilů) a poskytování spotřebitelských úvěrů.

JEDNATELÉ K 31. PROSINCI 2020:

VRATISLAV STRAŠIL

AXEL ROLF HERRMANN

PROKURA K 31. PROSINCI 2020:

KAMILA BRUNCLÍKOVÁ
RADEK CIZNER

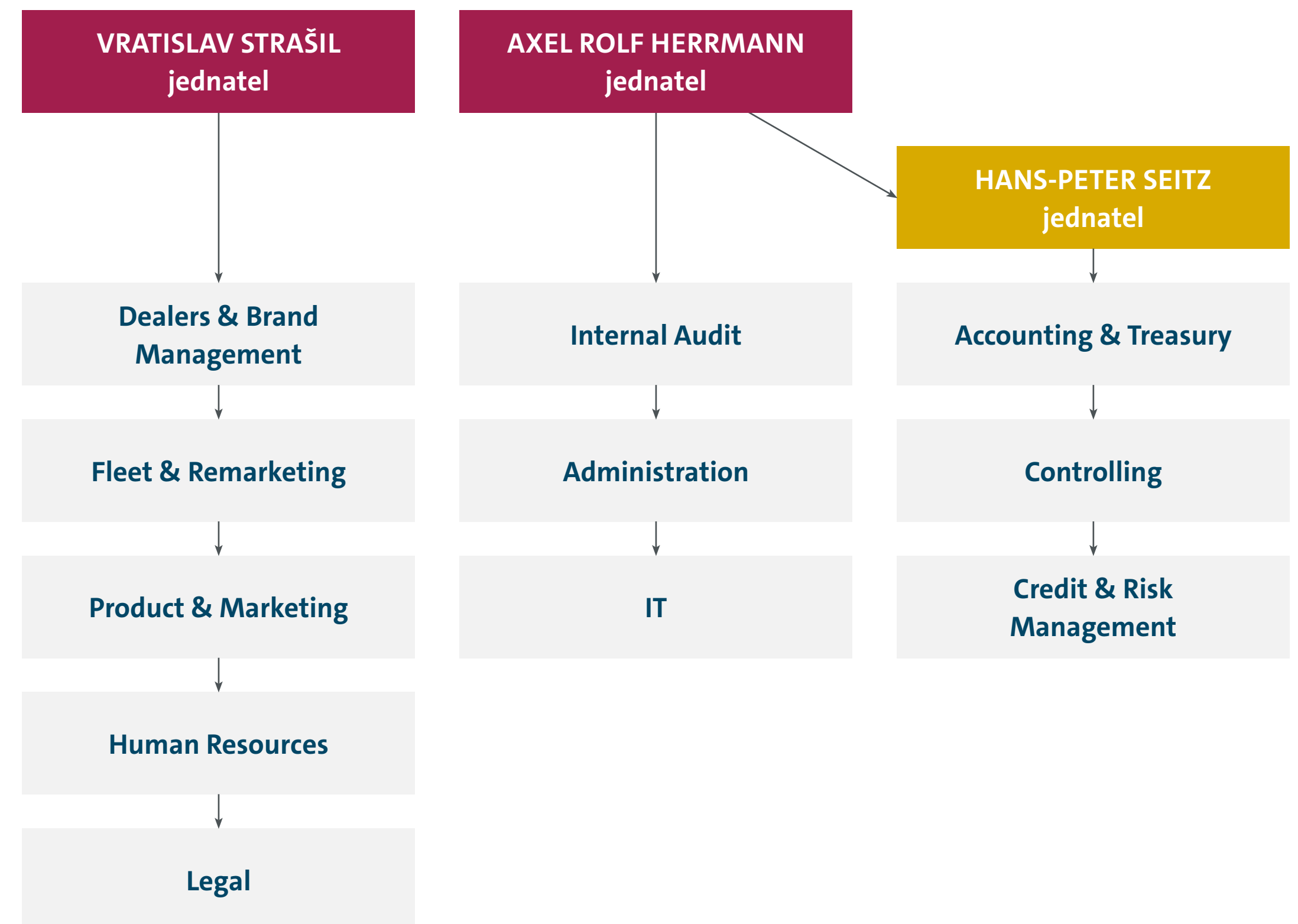
PAVEL KUČERA
RADEK MILŠTAIN

ČLENOVÉ DOZORČÍ RADY K 31. PROSINCI 2020:

MARTIN MANFRED MEHRGOTT
JAN HURT

JAN EBERT
JIŘÍ MALÁČEK

SPOLEČNOST JE ČLENĚNA NÁSLEDUJÍCÍM ZPŮSOBEM:



Společnost není společníkem s neomezeným ručením v žádné 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 velké účetní jednotky a je sestavena v historických cenách. Částky jsou uváděny v milionech Kč.

Účetní závěrka byla zpracována za předpokladu, že společnost bude nadále působit jako podnik s neomezenou dobou trvání.

2.2. Dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek

Nehmotný a hmotný majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena převyšuje 40 tis. Kč za položku, je považován za dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek.

Nakoupený dlouhodobý hmotný majetek je prvotně vykázán v pořizovacích cenách, které zahrnují cenu pořízení a náklady s jeho pořízením související. Ocenění dlouhodobého hmotného majetku se zvyšuje o technické zhodnocení majetku, pokud převyší 40 000 Kč za rok.

Dlouhodobý nehmotný majetek se oceňuje v pořizovacích cenách, které obsahují cenu pořízení a náklady s pořízením související, a je odepisován metodou rovnoměrných odpisů na základě jeho předpokládané doby životnosti a předpokládané zbytkové hodnoty. Ocenění dlouhodobého nehmotného majetku se zvyšuje o technické zhodnocení majetku, pokud převyší 40 000 Kč za rok.

Výdaje na výzkum, stejně jako výdaje na vývoj vytvářený vlastní činností, jsou zahrnovány do nákladů účetního období, ve kterém vznikly. Výdaje nakupované od třetích stran jsou aktivovány do dlouhodobého nehmotného majetku, pokud splňují definovaná kritéria: vyjma finančního limitu pro aktivaci nehmotného majetku a dostatečných ekonomických užitků souvisejících s využitím výsledků vývoje, zejména existující záměr a schopnost společnosti vývoj dokončit, existující technická proveditelnost a spolehlivost ocenění nehmotného aktiva.

Pro účely odepisování v účetnictví je dlouhodobý hmotný majetek rozdělen do dvou skupin – majetek, na který byla uzavřena leasingová smlouva s nájemci (v členění na finanční leasing, operativní leasing a operativní leasing se službami), a majetek, který není předmětem leasingu.

Odepisování dlouhodobého hmotného majetku ve Společnosti:

- účetní odpisy dlouhodobého hmotného majetku u finančního leasingu jsou kalkulovány lineárně na denní bázi od data převzetí předmětu leasingu do data ukončení leasingové smlouvy,
- účetní odpisy dlouhodobého hmotného majetku u operativního leasingu jsou kalkulovány metodou lineárních odpisů od prvního dne v měsíci jeho převzetí po dobu trvání leasingové smlouvy až do výše očekávané zůstatkové ceny,
- účetní odpisy dlouhodobého hmotného majetku u operativního leasingu se službami jsou kalkulovány rovnoměrně (lineárně) na denní bázi od data převzetí předmětu leasingu do data ukončení leasingové smlouvy,
- účetní odpisy dlouhodobého hmotného majetku, který není předmětem leasingu, jsou kalkulovány metodou lineárních odpisů na základě jeho předpokládané životnosti.

Společnost uplatňuje na veškerý dlouhodobý hmotný majetek roční odpisovou sazbu v rozmezí 11–50 % (podle skupin majetku).

Odpisový plán je v průběhu používání dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku aktualizován na základě změn očekávané doby životnosti a předpokládané zbytkové hodnoty tohoto majetku.

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. Opravná položka u operativního leasingu je stanovena na základě odhadu zpětně ziskatelné částky a na základě předpokládané doby do ukončení leasingu.

Náklady na opravy a údržbu dlouhodobého hmotného majetku se účtují přímo do nákladů.

2.3. Pohledávky

Pohledávky se oceňují nominální hodnotou, nakoupené pohledávky pořizovací cenou. Ocenění pochybných pohledávek se snižuje pomocí opravných položek na vrub nákladů na jejich realizační hodnotu.

Nedobytné pohledávky se odepisují na základě rozhodnutí soudu nebo po skončení konkurzního řízení dlužníka.

Výše opravných položek vychází z pravděpodobnosti ztrátovosti jednotlivých kontraktů, zatímco v předchozích letech byla opravná položka k pohledávkám vytvořena na základě věkové struktury pohledávek a individuálního posouzení bonity dlužníků.

2.4. Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Peněžní prostředky jsou peníze v hotovosti včetně cenin a peněžních prostředků na účtu a včetně přečerpání běžného nebo kontokorentního účtu.

Peněžními ekvivalenty se rozumí krátkodobý likvidní finanční majetek, který je snadno a pohotově směnitelný za předem známou částku peněžních prostředků a u tohoto majetku se nepředpokládají významné změny hodnoty v čase. Za peněžní ekvivalenty jsou považovány peněžní úložky s nejvýše tříměsíční výpovědní lhůtou a likvidní dluhové cenné papíry k obchodování na veřejném trhu.

Společnost sestavila přehled o peněžních tocích s využitím nepřímé metody.

2.5. Přepočet cizích měn

Transakce prováděné v cizích měnách jsou přepočteny a zaúčtovány devizovým kurzem platným k datu uskutečnění účetního případu.

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.

2.6. Finanční deriváty

Společnost používá finanční deriváty k zajištění měnového rizika spojeného s peněžními toky vybraných aktiv.

Společnost určuje derivát jako zajišťovací, pouze pokud k datu klasifikace splňuje podmínky dané pro zajišťovací deriváty:

- odpovídají strategii účetní jednotky v řízení rizik,
- na počátku zajištění je zajišťovací vztah zdokumentován vč. identifikace zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů, vymezení rizika, které je předmětem zajištění a doložení efektivnosti zajištění,
- společnost zjišťuje, zda je zajištění efektivní na počátku zajištění a dále efektivnost zajištění posuzuje k datu sestavení účetní závěrky,
- v případě zajištění peněžních toků musí být očekávaná transakce, která je předmětem zajištění, vysoce pravděpodobná a musí představovat riziko, že v peněžních tocích dojde ke změnám, které ovlivní zisk nebo ztrátu.

K rozvahovému dni se deriváty přeceňují na reálnou hodnotu. Reálná hodnota derivátu se stanoví jako tržní hodnota (dále jen „tržní cena“) vyhlášená ke dni stanovení reálné hodnoty. Pokud je

derivát přijat k obchodování na regulovaném trhu, rozumí se tržní cenou cena na tomto trhu, za kterou se na něm v okamžiku ocenění obchoduje. V případě, že regulovaný trh k okamžiku ocenění nepracuje, použije se cena platná poslední pracovní den, který předchází okamžiku ocenění. Není-li k dispozici tržní cena, použije účetní jednotka pro ocenění derivátu kvalifikovaný odhad. Stanovení tržní ceny derivátu nebo jeho komponentů kvalifikovaným odhadem může účetní jednotka odvodit z podobného derivátu nebo jeho komponentů, pro které je tržní cena známa.

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.

Společnost uplatňuje účetní metodu zajištění peněžních toků. Změny reálných hodnot zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění peněžních toků, které jsou vyhodnoceny jako efektivní, jsou vykazovány v kapitálových fondech a do výkazů zisku a ztráty jsou účtovány v období, ve kterém zajištěné položky výkazy zisku a ztráty ovlivní. Neefektivní část zajištění je vykazována přímo ve výkazech zisku a ztráty v kategorii Ostatní finanční výnosy, resp. náklady.

Jestliže zajištění přestane splňovat kritéria pro účtování zajištění, uplyne splatnost zajišťovacího nástroje, zajišťovací nástroj je prodán, ukončen nebo uplatněn, účetní jednotka zruší zajišťovací vztah a kumulovaný zisk nebo ztráta ze zajišťovacího nástroje zůstanou vykázané v kapitálových fondech do doby, než očekávaná transakce nastane.

Pokud Společnost transakci přestane očekávat, kumulovaný zisk nebo ztrátu vykázané v kapitálových fondech zaúčtuje do nákladů, resp. výnosů.

2.7. Rozdíly ze změn účetních metod a opravy chyb let minulých

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

2.8. Rezervy

Společnost tvoří rezervy na krytí svých závazků nebo nákladů, jejichž povaha je jasně definována a u nichž je k rozvahovému dni buď pravděpodobné, nebo jisté, že nastanou, avšak není přesně známa jejich výše nebo okamžik jejich vzniku. Rezerva k rozvahovému dni představuje nejlepší odhad nákladů, které pravděpodobně nastanou, nebo v případě závazků částku, která je zapotřebí k jejich vypořádání.

Společnost vytváří rezervu na budoucí závazek z daně z příjmů snížený o uhrazené zálohy na daň z příjmů. Pokud zálohy na daň z příjmů převyšují předpokládanou daň, je příslušný rozdíl vykázán jako krátkodobá pohledávka.

Společnost rovněž tvoří rezervy na nevybranou dovolenou, odměny a bonusy, odstupné, soudní spory a náklady vozových parků.

2.9. Zaměstnanecké požitky

K financování státního důchodového pojištění hradí Společnost pravidelné odvody do státního rozpočtu. Společnost také poskytuje svým zaměstnancům penzijní připojištění prostřednictvím příspěvků do nezávislých penzijních fondů.

2.10. Tržby

Tržby jsou zaúčtovány k datu doručení zboží a jeho akceptace zákazníkem a jsou vykázány po odečtení slev a daně z přidané hodnoty.

Tržby představují výnosy z leasingových služeb poskytovaných Společností a výnosy ze správy a financování pohledávek formou faktoringu.

Leasingové výnosy jsou zaúčtovány rovnoměrně po dobu leasingu od data uzavření leasingové smlouvy až do jejího řádného nebo předčasného ukončení. Smluvní pokuty a penále jsou zaúčtovány při uplatnění nároku.

Faktoringová provize je časově rozlišována na denní bázi a je zaúčtována ve výnosech.

Výnosy z poskytnutých úvěrů, vč. spotřebitelských, jsou zaúčtovány v úrokových výnosech efektivní úrokovou sazbou po dobu trvání smlouvy v závislosti na celkové nesplacené částce poskytnutého úvěru.

Výnosy z financování obchodní sítě jsou zaúčtovány ve výnosech efektivní úrokovou sazbou po dobu trvání financování v závislosti na celkové nesplacené částce poskytnutého financování.

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 13 – Transakce se spřízněnými stranami a 15 – Zaměstnanci.

2.12. Leasing majetku užívaného Společností

Požizovací cena majetku získaného formou operativního leasingu, u kterého je Společnost nájemcem, není aktivována do dlouhodobého majetku. Leasingové splátky jsou účtovány do nákladů rovnoměrně po celou dobu trvání leasingu. Budoucí leasingové splátky, které nejsou k rozvahovému dni splatné, jsou zveřejněny v příloze, ale nejsou zachyceny v rozvaze.

2.13. Úrokové náklady

Veškeré úrokové náklady jsou účtovány do nákladů lineární metodou z důvodu, že splatnost převážné většiny cizích zdrojů je menší než 1 rok.

2.14. Vykazování provozního a finančního výsledku

Provozní hospodářský výsledek a výsledek z finančních operací v rámci výkazu zisku a ztráty Společnosti je ovlivněn tím, že podle platných účetních předpisů pro podnikatele jsou výnosové a nákladové úroky zahrnuty ve výsledku z finančních operací, přestože představují hlavní podnikatelskou činnost Společnosti.

2.15. Daň z příjmů

Náklad na daň z příjmů se počítá za pomoci platné daňové sazby z účetního zisku zvýšeného nebo sníženého o trvale nebo dočasně daňově neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy (např. tvorba a zúčtování ostatních rezerv a opravných položek, náklady na reprezentaci, rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy atd.). Dále se zohledňují položky snižující základ daně (dary), odčitatelné položky (daňová ztráta, náklady na realizaci projektů výzkumu a vývoje) a slevy na dani z příjmů.

2.16. Odložená daň

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

2.17. Použití odhadů

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení Společnosti používalo odhady a předpoklady, jež mají vliv na vykazované hodnoty majetku a závazků k datu účetní závěrky a na vykazovanou výši

výnosů a nákladů za sledované období. Vedení Společnosti stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací. Nicméně, jak vyplývá z podstaty odhadu, skutečné hodnoty v budoucnu se mohou od těchto odhadů odlišovat.

2.18. Kompenzace COVID

Společnost připravila několik programů a opatření umožňujících zmírnit dopad krize COVID-19 na finanční situaci klientů:

- Vládní moratorium na splácení úvěrů a smlouvy o finančním leasingu. V rámci tohoto programu bylo dlužníkům umožněno odložit splátky úvěrů a také úroků v případě nepodnikajících klientů do 31. července 2020 nebo do 31. října 2020, v závislosti na jejich výběru. Platební moratorium bylo uplatněno na téměř 5 tisíc finančních smluv.
- Prodloužené období splácení pro dealerskou síť ve spolupráci se společnostmi ŠKODA AUTO a Porsche Česká republika. Obchodníci měli možnost odložit splacení svých finančních závazků vůči společnosti o 120 dní. Program byl otevřen do 31. října 2020.
- Opatření na podporu nových obchodů nízkými úrokovými sazbami pro klienty v období duben až prosinec 2020.
- Odklad splátek pro operativní leasing na individuálním základě. Tato možnost byla využita u téměř 500 smluv.

Veškeré dopady těchto opatření na hospodaření společnosti k 31. 12. 2020 jsou vykázány v rozvaze a výkazu zisků a ztrát k tomuto datu.

Dosavadní finanční dopady pandemie COVID na Společnost neovlivnily její předpoklad, že bude nadále působit jako podnik s neomezenou dobou trvání.

2.19. 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

(mil. Kč)	1. ledna 2020	Přírůstky/Přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2020
POŘIZOVACÍ CENA				
Software	494	27	0	521
Nedokončený nehmotný majetek	253	163	75	341
Celkem	747	190	75	862
OPRÁVKY				
Software	448	30	0	478
Celkem	448	30	0	478
Zůstatková hodnota	299			384

(mil. Kč)	1. ledna 2019	Přírůstky/Přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2019
POŘIZOVACÍ CENA				
Software	463	35	4	494
Nedokončený nehmotný majetek	218	66	31	253
Celkem	681	101	35	747
OPRÁVKY				
Software	421	30	3	448
Celkem	421	30	3	448
Zůstatková hodnota	260			299

Přírůstky pořizovací ceny dlouhodobého nehmotného majetku jsou tvořeny převážně nákupem.
Přírůstky opravek dlouhodobého nehmotného majetku jsou tvořeny odpisy.

4. Dlouhodobý hmotný majetek

(mil. Kč)	1. ledna 2020	Přírůstky/Přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2020
POŘIZOVACÍ CENA				
Hmotné movité věci a jejich soubory	14 146	6 601	6 676	14 071
Nedokončený hmotný majetek	405	0	134	271
Celkem	14 551	6 601	6 810	14 342
OPRÁVKY A OPRAVNÁ POLOŽKA				
Hmotné movité věci a jejich soubory	2 563	1 483	1 427	2 619
Opravná položka k hmotnému majetku	260	124	205	179
Celkem	2 823	1 607	1 632	2 798
Zůstatková hodnota	11 728			11 544
(mil. Kč)	1. ledna 2019	Přírůstky/Přeúčtování	Vyřazení	31. prosince 2019
POŘIZOVACÍ CENA				
Hmotné movité věci a jejich soubory	13 821	6 975	6 650	14 146
Nedokončený hmotný majetek	163	242	0	405
Celkem	13 984	7 217	6 650	14 551
OPRÁVKY A OPRAVNÁ POLOŽKA				
Hmotné movité věci a jejich soubory	2 248	1 550	1 235	2 563
Opravná položka k hmotnému majetku	245	136	121	260
Celkem	2 493	1 686	1 356	2 823
Zůstatková hodnota	11 491			11 728

Zůstatková cena dlouhodobého hmotného majetku, který je předmětem leasingu, k 31. prosinci 2020 činí 11 469 mil. Kč (2019: 11 651 mil. Kč).

Opravnou položku k dlouhodobému hmotnému majetku lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Opravná položka k samostatným movitým věcem a jejich souborům, které jsou předmětem operativního leasingu z titulu rizika zůstatkových cen	122	153
Opravná položka k ostatním samostatným movitým věcem a jejich souborům	57	107
Celková výše opravných položek k dlouhodobému hmotnému majetku zahrnutá v rozvaze ve sloupci Korekce	179	260

Náklady na opravy a udržování se účtují do období, v němž vznikly. Za rok 2020 tyto náklady představovaly částku 180 mil. Kč (2019: 108 mil. Kč). Náklady na servis vozů operativního leasingu nejsou součástí nákladů na opravy a udržování, ale jsou zahrnuty v ostatních nákladech.

Dlouhodobý hmotný majetek k 31. prosinci 2020 obsahuje také vozy z ukončených operativních leasingů v zůstatkové hodnotě 202 mil. Kč (2019: 270 mil. Kč). Společnost vytvořila na tento majetek opravnou položku ve výši 10 mil. Kč (2019: 10 mil. Kč), tato opravná položka je vykázána v rámci opravných položek z titulu rizika zůstatkových cen.

Přírůstky pořizovací ceny dlouhodobého hmotného majetku jsou tvořeny převážně nákupem. Přírůstky opravek dlouhodobého hmotného majetku jsou tvořeny především odpisy. Úbytky pořizovacích cen dlouhodobého hmotného majetku jsou tvořeny převážně vyřazením formou prodeje. V roce 2020 činilo vyřazení formou prodeje v pořizovacích cenách 6 766 mil. Kč (2019: 6 395 mil. Kč). Ostatní důvody úbytku (zejména odcizená a havarovaná vozidla) dlouhodobého hmotného majetku v roce 2020 představovaly v pořizovacích cenách částku 114 mil. Kč (2019: 95 mil. Kč).

Výše dlouhodobého hmotného majetku neuvedeného v rozvaze, který je účtován přímo do nákladů (majetek do 40 tis. Kč), k 31. prosinci 2020 činí 19 mil. Kč (2019: 19 mil. Kč).

Společnost si nepronajímá jako nájemce majetek formou finančního leasingu.

Žádný majetek Společnosti není zatížen zástavním právem ani věcným břemenem.

5. Pohledávky

(mil. Kč)		31. prosince 2020	31. prosince 2019
DLOUHODOBÉ POHLEDÁVKY			
Dlouhodobé pohledávky z obchodních vztahů		8 583	8 581
Dlouhodobé pohledávky – jiné		1 117	1 172
Dlouhodobé pohledávky celkem		9 700	9 753
Opravné položky na pochybné dlouhodobé pohledávky		-196	-200
Zůstatková hodnota dlouhodobých pohledávek		9 504	9 553
KRÁTKODOBÉ POHLEDÁVKY			
Pohledávky z obchodních vztahů	– do splatnosti	21 037	23 645
	– po splatnosti	875	798
Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů celkem		21 912	24 443
Ostatní pohledávky	– do splatnosti	634	610
	– po splatnosti	7	12
Ostatní krátkodobé pohledávky celkem		641	622
Dohadné účty aktivní		321	307
Krátkodobé pohledávky celkem		22 874	25 372
Opravné položky na pochybné krátkodobé pohledávky		-835	-667
Zůstatková hodnota krátkodobých pohledávek		22 039	24 708
Pohledávky celkem		32 574	35 126
Zůstatková hodnota pohledávek celkem		31 543	34 259

Výše pohledávek se splatností delší než 5 let k 31. prosinci 2020 činí 518 mil. Kč (2019: 536 mil. Kč).

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

Pohledávky ze spotřebitelských úvěrů jsou zajištěny převodem vlastnického práva, ručitelem, případně zástavním právem. Pohledávky z faktoringu jsou zajištěny předmětným vozidlem.

Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů zahrnují zejména pohledávky z faktoringu a krátkodobé spotřebitelské úvěry poskytnuté zákazníkům. Společnost poskytuje finanční služby komplexně zajišťující financování dodávek nových vozidel a referentských vozů značky Škoda (odkup pohledávek) pro obchodní síť ŠKODA AUTO a.s. a financování dodávek nových vozidel koncernových značek (odkup pohledávek) pro obchodní síť Porsche Česká republika s.r.o. v České republice.

Celková výše pohledávek vyplývající z těchto služeb k 31. prosinci 2020 činí 7 136 mil. Kč pro síť ŠKODA AUTO a.s. (2019: 7 561 mil. Kč). Pro síť Porsche Česká republika s.r.o. celková výše pohledávek vyplývající z těchto služeb k 31. prosinci 2020 činí 4 478 mil. Kč (2019: 6 728 mil. Kč).

Ostatní krátkodobé pohledávky k 31. prosinci 2020 zahrnují zejména krátkodobé úvěry poskytnuté obchodníkům k 31. prosinci 2020 ve výši 531 mil. Kč (2019: 585 mil. Kč). Smluvní pokuty vztahující se k pohledávkám z obchodních vztahů k 31. prosinci 2020 ve výši 5 mil. Kč jsou rovněž vykázány v krátkodobých pohledávkách (2019: 5 mil. Kč).

Změna opravné položky k pochybným pohledávkám:

(mil. Kč)	2020	2019
Počáteční zůstatek k 1. lednu	867	874
Tvorba opravné položky	555	265
Zrušení opravné položky	-346	-101
Použití k odpisu pohledávek	-45	-171
Konečný zůstatek k 31. prosinci	1 031	867

Součástí ostatních krátkodobých pohledávek je i pohledávka plynoucí ze zajišťovacích derivátů k 31. prosinci 2020 ve výši 3 mil. Kč (2019: 8 mil. Kč).

Daňové pohledávky vůči státu k 31. prosinci 2020 zahrnují daňovou pohledávku z titulu daně z příjmů ve výši 31 mil. Kč (2019: 11 mil. Kč). Daňová pohledávka z titulu DPH činila 61 mil. Kč (2019: 0 mil. Kč).

Dohadné účty aktivní obsahují především očekávané výnosy z pojištění a podpory prodeje od koncernových značek.

Dlouhodobé pohledávky z obchodních vztahů k 31. prosinci 2020 obsahují poskytnuté dlouhodobé úvěry podnikajícím fyzickým osobám a právnickým osobám ve výši 6 564 mil. Kč (2019: 6 596 mil. Kč) a spotřebitelské úvěry nepodnikajícím fyzickým osobám ve výši 2 019 mil. Kč (2019: 1 985 mil. Kč). Jiné dlouhodobé pohledávky k 31. prosinci 2020 zahrnují zejména dlouhodobé úvěry poskytnuté obchodníkům ve výši 1 107 mil. Kč (2019: 1 158 mil. Kč).

Úrokové výnosy z krátkodobých a dlouhodobých úvěrů a provize z postoupení pohledávek jsou uvedeny v poznámce 12.

Pohledávky k 31. prosinci 2020 jsou zajištěny zajišťovacími směnkami ve výši 1 796 mil. Kč (2019: 1 736 mil. Kč), zástavním právem ve výši 345 mil. Kč (2019: 504 mil. Kč) a zajišťovacím převodem práv ve výši 11 146 mil. Kč (2019: 11 034 mil. Kč).

6. Vlastní kapitál

Společnost je k 31. prosinci 2020 plně vlastněna společností Volkswagen Finance Overseas B.V., zapsanou v Amsterdamu, Nizozemské království, a mateřskou společností celé skupiny je společnost VOLKSWAGEN AG, zapsaná ve Wolfsburgu, Spolková republika Německo.

Základní kapitál Společnosti ve výši 865 mil. Kč byl k 31. prosinci 2020 a 2019 plně splacen.

Společnost VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG, zapsaná v Braunschweigu, Spolková republika Německo, která je plným vlastníkem společnosti Volkswagen Finance Overseas B.V., zapsanou v Amsterdamu, Nizozemské království, sestavuje konsolidovanou účetní závěrku nejúžší skupiny účetních jednotek, ke které Společnost patří. Konsolidovanou účetní závěrku sestavenou za nejúžší skupinu je možné získat ve výroční zprávě společnosti VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG.

Společnost VOLKSWAGEN AG sestavuje konsolidovanou účetní závěrku nejširší skupiny účetních jednotek, ke které Společnost patří. Konsolidovanou účetní závěrku sestavenou za nejširší skupinu je možné získat ve výroční zprávě společnosti VOLKSWAGEN AG, na www.volkswagenag.com.

Společnost se přihlásila k zákonu o obchodních korporacích jako celku a využila možnosti nevytvářet povinně rezervní fond. Rezervní fond ve výši 110 mil. Kč byl vytvořen ze zisku Společnosti. Společnost nadále již nevytváří rezervní fond. K datu sestavení účetní závěrky valná hromada Společnosti nerozhodla o převodu prostředků rezervního fondu do nerozděleného zisku Společnosti.

Položka Kapitálové fondy obsahuje rezervu z přecenění finančních derivátů vč. vlivu odložené daně v celkové výši 1 mil. Kč k 31. prosinci 2020 (k 31. prosinci 2019: 6 mil. Kč).

Dne 15. dubna 2020 valná hromada schválila účetní závěrku Společnosti za rok 2019 a rozhodla o převodu zisku za rok 2019 ve výši 408 mil. Kč do nerozděleného zisku.

Do data vydání této účetní závěrky nenavrhl Společnost rozdělení zisku za rok 2020.

7. Rezervy

(mil. Kč)	Rezerva na náklady vozových parků	Rezervy na obchodní rizika a DPH	Rezerva na nevybranou dovolenou, odměny a odstupné	Rezerva na soudní spory	Celkem
Počáteční zůstatek k 1. lednu 2019	58	38	50	2	148
Tvorba rezerv	195	12	178	4	389
Použití rezerv	-121	-39	-159	0	-319
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2019	132	11	69	6	218
Tvorba rezerv	156	9	100	0	265
Použití rezerv	-150	-10	-98	-1	-259
Konečný zůstatek k 31. prosinci 2020	138	10	71	5	224

Výpočet daně z příjmů a odložené daně je uveden v poznámce 17 – Daň z příjmů.

Zálohy na daň z příjmů ve výši 71 mil. Kč zaplacené Společností k 31. prosinci 2020 (k 31. prosinci 2019: 40 mil. Kč) byly započteny s rezervou na daň z příjmů ve výši 40 mil. Kč vytvořenou k 31. prosinci 2020 (k 31. prosinci 2019: 29 mil. Kč). Výsledná pohledávka ve výši 31 mil. Kč k 31. prosinci 2020 (k 31. prosinci 2019: 11 mil. Kč) je vykázána v krátkodobých pohledávkách, viz poznámka 5.

8. Závazky, budoucí závazky a podmíněné závazky

(mil. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY		
Dlouhodobé bankovní úvěry se splatností 1–5 let	4 450	5 300
Dlouhodobé půjčky (viz poznámky 9 a 13)	1 750	2 850
Odložený daňový závazek (viz poznámka 17)	678	560
Dlouhodobé závazky celkem	6 878	8 710
KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY		
Vydané dluhopisy – do splatnosti	880	1 176
KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY K ÚVĚROVÝM INSTITUCÍM		
Bankovní kontokorenty	646	642
Jiné bankovní úvěry splatné do jednoho roku (včetně části dlouhodobých úvěrů splatné do 1 roku)	4 000	3 000
Celkem	4 646	3 642
Krátkodobé závazky z obchodních vztahů – do splatnosti	6 630	6 984
Krátkodobé půjčky (viz poznámky 9 a 13)	14 700	16 180
KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY OSTATNÍ		
Závazky k zaměstnancům	11	10
Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	6	7
Stát – daňové závazky a dotace	2	9
Dohadné účty pasivní	1 133	1 406
Celkem	1 152	1 432
Krátkodobé závazky celkem	28 008	29 414
Závazky celkem	34 886	38 124

Závazky z obchodních vztahů k 31. prosinci 2020 zahrnují závazky vůči spřízněným stranám z titulu faktoringu pohledávek ve výši 2 908 mil. Kč (2019: 2 869 mil. Kč), viz poznámka 13.

Společnost má k 31. prosinci 2020 závazky do splatnosti ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění ve výši 6 mil. Kč (2019: 7 mil. Kč). Společnost nemá daňové nedoplatky.

Krátkodobé dluhopisy vydané Společností, jejichž výše k 31. prosinci 2020 činí 880 mil. Kč (2019: 1 176 mil. Kč), jsou zajištěny garancí společnosti Volkswagen Financial Services AG a nejsou veřejně obchodovány. Zdroje získané emitovanými dluhopisy jsou využívány ke krátkodobému refinancování se splatností do 1 roku.

Dohadné účty pasivní zahrnují dohadné položky za nevyfakturované služby a dodávky, nevyfakturované pojistné vztahující se k leasingovým smlouvám a dosud nezaplacené úroky.

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

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

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

9. Závazky k úvěrovým institucím

Bankovní úvěry lze rozčlenit takto:

(mil. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Bankovní kontokorenty (viz poznámka 19)	646	642
Jiné bankovní úvěry splatné do jednoho roku (včetně části dlouhodobých úvěrů splatné do 1 roku)	4 000	3 000
Dlouhodobé bankovní úvěry se splatností 1–5 let	4 450	5 300
Bankovní úvěry a kontokorenty celkem	9 096	8 942
Krátkodobé půjčky celkem (viz poznámky 8 a 13)	14 700	16 180
Dlouhodobé půjčky celkem (viz poznámky 8 a 13)	1 750	2 850
Celkem	25 546	27 972
z toho krátkodobé	19 346	19 822
z toho dlouhodobé	6 200	8 150

Společnost nemá úvěry ani půjčky se splatností delší než 5 let. Maximální splatnost úvěru k 31. prosinci 2020 jsou 4 roky (2019: 4,5 roku).

Celkový úvěrový limit Společnosti, do jehož výše může Společnost čerpat úvěry, k 31. prosinci 2020 činí 43 100 mil. Kč (2019: 47 330 mil. Kč).

Úroková sazba dlouhodobých úvěrů nově čerpaných Společností dosahovala v roce 2020 nejvýše 2,70 % p. a. (2019: nejvýše 2,50 % p. a.).

10. Smluvní a potenciální závazky

Vedení Společnosti si není vědomo žádných potenciálních závazků Společnosti k 31. prosinci 2020 kromě závazků uvedených níže.

Dále má Společnost smluvní závazky z operativních leasingů a nájmu:

(mil. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Splatné do 1 roku	9	11
Splatné v období 1–5 let	0	9
Smluvní závazky z operativních leasingů a nájmu celkem	9	20

V důsledku úvěrového produktu pro obchodníky vznikl Společnosti potenciální závazek ve výši 226 mil. Kč, který odpovídá nevyčerpané části poskytnutého úvěrového limitu (2019: 228 mil. Kč).

11. Časové rozlišení

(mil. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Náklady příštích období	6	4
Příjmy příštích období	35	37
Celkem	41	41
Výnosy příštích období	931	928
z toho – servisní služby	283	303
– mimořádné leasingové splátky	12	26
– ostatní výnosy příštích období	636	599
Celkem	931	928

Náklady a výnosy příštích období se převážně vztahují k jednotlivým leasingovým a úvěrovým smlouvám. Z tohoto důvodu budou tyto náklady a výnosy postupně zachycovány ve výkazu zisku a ztráty Společnosti rovnoměrně po dobu trvání těchto smluv.

12. Tržby

Tržby lze členit následovně:

(mil. Kč)	2020	2019
TRŽBY ZA PRODEJ VÝROBKŮ A SLUŽEB		
Tržby z leasingových operací – tuzemsko	3 584	3 493
Provize z postoupení pohledávek	306	443
Celkem	3 890	3 936
Tržby za prodej zboží	38	59
OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY		
Tržby z prodeje automobilů – tuzemsko	5 359	5 172
Ostatní provozní výnosy	704	668
Celkem	6 063	5 840
VÝNOSOVÉ ÚROKY A PODOBNÉ VÝNOSY		
Tržby z úvěrového financování (výnosové úroky)	891	909
Ostatní úrokové a finanční výnosy	66	73
Celkem	957	982
Ostatní finanční výnosy	8	3
Výnosy celkem	10 956	10 820

13. Transakce se spřízněnými stranami

(mil. Kč)	2020	2019
VÝNOSY		
Prodej služeb	837	1 261
Prodej zboží	206	216
Celkem	1 043	1 477
NÁKLADY		
Nákup služeb	386	296
Nákup zboží pro další prodej	4 969	4 385
Úroky z úvěrů	238	279
Celkem	5 593	4 960

Společnost vykazovala tyto zůstatky se spřízněnými stranami:

(mil. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
POHLEDÁVKY		
Porsche Česká republika s.r.o.	16	12
ŠKODA AUTO a.s.	25	17
Porsche Inter Auto CZ s.r.o.	725	1 022
Scania Czech Republic s.r.o.	2	2
Volkswagen Financial Services AG	2	0
Celkem	770	1 053
ZÁVAZKY		
Porsche Česká republika s.r.o.	2 339	2 621
ŠKODA AUTO a.s.	4 178	4 352
Porsche Inter Auto CZ s.r.o.	16	15
Volkswagen Bank GmbH	2 311	5 052
Volkswagen Financial Services AG	14 206	14 083
Volkswagen Financial Services Digital Solutions	0	8
Celkem	23 050	26 131

Ostatní (mil. Kč)		2020	2019
Postoupené pohledávky	– nákup – tuzemské	66 812	77 424
	– prodej – tuzemské	7 947	9 485

Jednatelům, prokuristům, vedoucím oddělení a úseků a ostatním zaměstnancům Společnosti jsou k 31. prosinci 2020 k dispozici služební automobily v majetku Společnosti ke služebním a soukromým účelům v celkové pořizovací hodnotě 52 mil. Kč (2019: 46 mil. Kč).

Mimo výše uvedené bylo v průběhu roku 2020 jednatelům, prokuristům a vedoucím oddělení poskytnuto peněžní plnění ve formě příspěvku na pohonné hmoty. Zahraničním zaměstnancům byl rovněž poskytnut příspěvek na bydlení, příspěvek na vybavení domácnosti a příspěvek na letenky. Kromě výše uvedeného nebylo v průběhu roku 2020 a 2019 jednatelům, prokuristům a řídicím pracovníkům poskytnuto žádné další plnění ani v peněžní, ani v naturální formě.

14. Odměna auditorské společnosti

V roce 2020 činila celková odměna auditorské společnosti Ernst & Young Audit, s.r.o., a s ní propojeným osobám:

(mil. Kč)	2020	2019
Povinný audit účetní závěrky a audit skupinového reportingu VW	2	3
Poradenské služby	0	0
Odměna auditorské společnosti a s ní propojeným osobám celkem	2	3

Pro rok 2019 byla statutárním auditorem společnost PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.,
pro rok 2020 je statutárním auditorem Ernst & Young Audit, s.r.o.

15. Zaměstnanci

Řídícími zaměstnanci („vedení“) se rozumí jednatele, prokuristé, vedoucí oddělení a vedoucí úseků.

	2020	2019
Průměrný přepočtený počet řídicích zaměstnanců v průběhu roku	25	24
Průměrný přepočtený počet ostatních zaměstnanců v průběhu roku	208	214
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců v průběhu roku celkem	233	238

(mil. Kč)	Vedení	Ostatní	Celkem
2020			
Mzdové náklady a odměny	69	153	222
Náklady na sociální zabezpečení a zdr. pojištění	16	52	68
Ostatní sociální náklady	2	6	8
Osobní náklady celkem	87	211	298
2019			
Mzdové náklady a odměny	65	136	201
Náklady na sociální zabezpečení a zdr. pojištění	14	49	63
Ostatní sociální náklady	1	5	6
Osobní náklady celkem	80	190	270

Ostatní transakce s vedením Společnosti jsou popsány v poznámce 13 – Transakce se spřízněnými stranami.

16. Úpravy hodnot v provozní oblasti

(mil. Kč)	2020	2019
Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé (viz poznámka 3 a 4)	1 513	1 580
Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – dočasné (viz poznámka 3 a 4)	-81	15
Úpravy hodnot pohledávek (viz poznámka 5)	164	-7
Úpravy hodnot v provozní oblasti	1 596	1 588

17. Daň z příjmů

Daňový náklad zahrnuje:

(mil. Kč)	2020	2019
Splatnou daň (19 %)	0	29
Odloženou daň (19 %)	118	95
Úpravu daňového nákladu předchozího období podle podaného daňového přiznání	14	3
Celkem daňový náklad	132	127

Splatná daň byla vypočítána následovně:

(mil. Kč)	2020	2019
Zisk před zdaněním	552	536
ÚPRAVA NA DAŇOVÝ ZÁKLAD		
– dodatečné daňově uznatelné náklady	-3 028	-2 577
– daňově neuznatelné náklady	2 448	2 242
– nezdaňované výnosy	-155	-163
– dodatečné daňové výnosy	152	138
– náklady na výzkum a vývoj	0	-21
Daňový základ	-31	155
Daň z příjmů právnických osob ve výši 19 %	0	29

Dodatečné daňově uznatelné náklady zahrnují především úpravu o rozdíl daňových a účetních odpisů ve výši 2 975 mil. Kč (2019: 2 553 mil. Kč).

Daňovou ztrátu za zdaňovací období roku 2020 ve výši 31 mil. Kč lze odečíst od základu daně v následujících 5 zdaňovacích obdobích, a to nejpozději za zdaňovací období roku 2025. Jiné daňové ztráty společnost ŠkoFIN s.r.o. neneviduje.

Odložená daň byla vypočtena s použitím sazby daně 19 % (daňová sazba pro roky 2020 a následující).

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

(mil. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Odložený daňový závazek celkem:	841	712
z důvodů – zrychlených daňových odpisů hmotného majetku, který je předmětem leasingu	841	712
Odložená daňová pohledávka celkem:	163	152
z důvodů – ostatních rezerv a opravných položek	103	104
– ostatních přechodných rozdílů	60	48
Čistý odložený daňový závazek	678	560

18. Potenciální pohledávky

Společnosti byla poskytnuta v roce 2020 bankovní garance ve výši 7 mil. Kč (2019: 7 mil. Kč).
Společnost nepředpokládá, že tato garance bude využita.

19. Přehled o peněžních tocích

Peníze a peněžní ekvivalenty uvedené v přehledu o peněžních tocích zahrnují:

(mil. Kč)	31. prosince 2020	31. prosince 2019
Peněžní prostředky v pokladně	0	0
Peněžní prostředky na účtech	1	1
Debetní saldo běžného účtu zahrnuté v závazcích k úvěrovým institucím (viz poznámka 9)	-646	-642
Peníze a peněžní ekvivalenty celkem	-645	-641

20. Následné události

Po rozvahovém dni byl do funkce jednatele jmenován Hans-Peter Seitz. Změna byla zapsána do obchodního rejstříku k 15. březnu 2021.

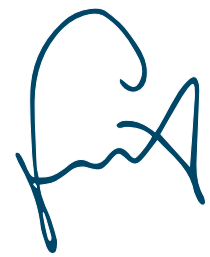
Po rozvahovém dni nedošlo k žádným dalším událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2020.

Kromě výše uvedených skutečností nebyl následně identifikován další dopad pandemie COVID-19 na hospodaření společnosti.

31. března 2021



Ing. Vratislav Stražil
jednatel



Hans-Peter Seitz
jednatel

ZPRÁVA O VZTAZÍCH



Zpráva o vztazích společnosti ŠkoFIN s.r.o. podle § 82 zákona o obchodních korporacích za účetní období kalendářního roku 2020

Jednatelé společnosti ŠkoFIN s.r.o. se sídlem Pekařská 6, 155 00, Praha 5, IČO 458 05 369, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 11881 (v této zprávě též jen „řízená osoba“ nebo „**Společnost**“) zpracovali následující zprávu o vztazích ve smyslu § 82 zákona č. 90/2012 Sb., zákon o obchodních korporacích (dále jen „**Zákon o korporacích**“), za účetní období kalendářního roku 2020 (dále jen „**Rozhodné období**“).

1. Struktura vztahů

1.1 Podle informací dostupných jednatelům Společnosti jednajícím s péčí řádného hospodáře byla Společnost po celé Rozhodné období součástí koncernu, ve kterém je konečnou ovládající osobou VOLKSWAGEN AG se sídlem Wolfsburg, Spolková republika Německo (dále jen „Koncern“). Údaje o osobách náležejících do Koncernu se uvádějí k 31. prosinci 2020, a to dle informací dostupných statutárnímu orgánu Společnosti jednajícímu s péčí řádného hospodáře. Struktura vztahů v Koncernu je graficky znázorněna v příloze č. 1.

1.1.1 Ovládající osoba
VOLKSWAGEN AG se sídlem Wolfsburg, Spolková republika Německo, (v této zprávě též „**Ovládající osoba**“) nepřímo ovládá Společnost prostřednictvím společnosti Volkswagen Finance Overseas B.V. se sídlem v Amsterdamu.

2. Úloha Společnosti v Koncernu

Společnost poskytuje finanční služby spojené zejména s financováním a podporou prodeje koncernových vozů.

3. Způsob a prostředky ovládání

Ovládající osoba nepřímo ovládá Společnost prostřednictvím společnosti Volkswagen Finance Overseas B.V., která byla v Rozhodném období jediným společníkem Společnosti. K ovládání Společnosti dochází zejména prostřednictvím rozhodování na valné hromadě Společnosti.

4. Přehled vzájemných smluv v rámci Koncernu

- 4.1 Smlouvy uzavřené mezi Společností a Ovládající osobou, které byly v Rozhodném období platné: V Rozhodném období byla s Ovládající osobou účinná a platná Smlouva o poskytování služeb.
- 4.2 Smlouvy uzavřené mezi Společností a jinými osobami ovládanými Ovládající osobou, které byly v Rozhodném období platné: viz následující strana.

V rozhodném období byly účinné a platné následující smlouvy uzavřené s jinými osobami ovládanými Ovládající osobou:

Smluvní partner	Smlouvy
PORSCHE ČESKÁ REPUBLIKA S.R.O.	Smlouvy o obchodní spolupráci
	Smlouvy o poskytování služeb
	Faktoringová smlouva
	Poskytnutí zázemí v případě havárie
PORSCHE INTER AUTO CZ S.R.O.	Dohoda o poskytnutí cílové provize
	Smlouvy o poskytování služeb
	Smlouva o obchodní spolupráci
	Smlouvy o úvěru
	Pronájem vozů
ŠKODA AUTO A.S.	Smlouvy o obchodní spolupráci
	Smlouvy o poskytování služeb
	Pronájem vozů
	Podnájemní smlouva
	Faktoringová smlouva
	Rámcová smlouva o operativním leasingu
SCANIA CZECH REPUBLIC S.R.O.	Rámcová smlouva o operativním leasingu
	Pronájem vozů

Smluvní partner	Smlouvy
SCANIA FINANCE CZECH REPUBLIC, SPOL. S R.O.	Pronájem vozů
PORSCHE CENTRAL EASTERN EUROPE S.R.O.	Rámcová smlouva o operativním leasingu
	Pronájem vozů
MAN TRUCK & BUS CZECH REPUBLIC S.R.O.	Rámcová smlouva o operativním leasingu
	Pronájem vozů
PORSCHE ENGINEERING SERVICES, S.R.O.	Pronájem vozů
VOLKSWAGEN BANK GMBH	Smlouva o úvěrové lince
	Smlouvy o poskytování služeb
	Poskytování úvěrů
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES N.V.	Smlouva o úvěrové lince
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG	Smlouvy o poskytování služeb
	Poskytování úvěrů
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES DIGITAL SOLUTIONS GMBH	Rámcová smlouva o poskytování IT služeb
VEHICLE TRADING INTERNATIONAL GMBH	Rámcová smlouva o poskytování služeb

5. Přehled jednání učiněných na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob

Během rozhodného období neučinila Společnost na popud ovládající osoby nebo jí ovládaných osob žádné právní úkony a ostatní opatření, která se týkala majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu Společnosti zjištěného podle poslední účetní uzávěrky.

6. Posouzení újmy a jejího vyrovnání

Na základě smluv uzavřených v Rozhodném období mezi Společností a ostatními osobami z Koncernu, jiných jednání ani opatření, která byla v zájmu nebo na popud těchto osob uskutečněna Společností v Rozhodném období, Společnosti nevznikla žádná újma.

7. Hodnocení vztahů a rizik v rámci Koncernu

7.1 Hodnocení výhod a nevýhod vztahů v Koncernu:

Společnosti vyplývají z účasti v Koncernu zejména výhody. Koncern je předním světovým výrobcem disponujícím silnou obchodní značkou, silným finančním zázemím a přístupem k financování, z čehož těží Společnost zejména při uzavírání obchodů se svými dodavateli, zákazníky i při vyjednávání s bankami a jinými poskytovateli úvěrů.

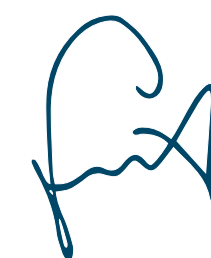
Společnosti nevyplývají z účasti v Koncernu nevýhody.

7.2 Ze vztahů v rámci Koncernu neplynou pro Společnost žádná rizika.

31. března 2021



Ing. Vratislav Stražil
jednatel



Hans-Peter Seitz
jednatel

Příloha č. 1: Vlastnická struktura společnosti ŠkoFIN s.r.o.

