

VOLKSWAGEN
FINANCIAL SERVICES
KLÍČ K MOBILITĚ

VÝROČNÍ ZPRÁVA ZA ROK 2022



OBSAH

ÚVODNÍ SLOVO	3	PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU	27	11. ZÁVAZKY K ÚVĚROVÝM INSTITUCÍM	46
PROFIL SPOLEČNOSTI	5	PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH	28	12. POLOŽKY ČASOVÉHO ROZLIŠENÍ	47
STRUKTURA SKUPINY	7	1. POPIS SPOLEČNOSTI	29	13. DAŇ Z PŘÍJMŮ	48
SLOŽENÍ VRCHOLNÝCH ORGÁNŮ	9	2. ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PRO VYPRACOVÁNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	30	14. MAJETEK A ZÁVAZKY NEVYKÁZANÉ V ROZVAZE	51
UDÁLOSTI ROKU 2022	11	3. OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY, ÚČETNÍ METODY A ODCHYLKY OD TĚCHTO METOD	35	15. VÝNOSY	52
SPOLEČENSKÁ ODPOVĚDNOST	13	4. DLOUHODOBÝ MAJETEK	36	16. OSOBNÍ NÁKLADY	53
FINANČNÍ SITUACE V ROCE 2022	17	5. POHLEDÁVKY	38	17. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI STRANAMI	54
VÝHLED NA ROK 2023	19	6. OPRAVNÉ POLOŽKY	40	18. ODMĚNA AUDITORSKÉ SPOLEČNOSTI	56
ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA	21	7. PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY	41	19. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI	57
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	23	8. VLASTNÍ KAPITÁL	42	ZPRÁVA O VZTAZÍCH	59
ROZVAHA	24	9. REZERVY	44		
VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY	26	10. ZÁVAZKY	45		

ÚVODNÍ SLOVO



Vážené dámy, vážení pánové,

rok 2022 byl pro nás velmi významný. Volkswagen Financial Services oslavil třicet let svého působení na českém trhu. Za tři dekády se společnost stala synonymem pro financování osobních i užitkových vozidel a určovala trendy celého trhu.

Loňský rok byl však zároveň poznamenán přerušením dodavatelských řetězců ve výrobě automobilů, růstem inflace a geopolitickou nestabilitou. I v této době, která byla pro řadu našich zákazníků obtížná, jsme jim byli partnerem při zajištění jejich mobility a podali pomocnou ruku.

V roce 2022 jsme přišli s celou řadou novinek – šlo například o inovativní klientský portál Moje VWFS, rozšířením financování vozidel pro fleetové klienty i na nekonzernové značky, ještě více jsme zatraktivnili náš úvěrový produkt Financování CHYTŘE a zavedli floatové pojištění.

Pokročili jsme významně v rozvoji digitalizace a robotizace našich služeb. Pokračovala tak naše transformace v moderní, digitální a agilní firmu. Opíráme se přitom o stabilní zázemí silného koncernu Volkswagen AG. Zkušenosti ze sítě, sdílené novinky v produktech, technologiích, IT systémech nebo inovacích v péči o zákazníka nám umožňují zdokonalovat naše produkty a služby, které českým zákazníkům nabízíme. Nastavili jsme nová pravidla pro remarketing ojetých vozů VWFS s cílem navýšit jejich financování.

Zaměřili jsme se rovněž na podporu elektromobility. Očekáváme, že podíl elektromobilů na vozech, které financujeme, v dalších letech výrazně poroste. Chceme nabízet udržitelnou mobilitu po celou dobu životního cyklu vozidla i po celou dobu aktivního řidičského věku našich zákazníků.

Udržitelnost je samozřejmě klíčová i pro fleetovou klientelu. Dosažení nulové uhlíkové stopy se týká nejen vozů, které budeme financovat, ale i veškerého našeho provozu.

Naše mateřská společnost ve druhé polovině roku 2022 představila novou strategii „Mobility 2030“, která svojí vizí a svými pěti dimenzemi jasně vytyčuje směr na následující období. Její rozpracování na lokální úrovni bude pro nás klíčovým úkolem na rok 2023.

Děkujeme našim klientům, zaměstnancům, kolegům z organizací importérů koncernových značek a autorizované dealerské síti za úspěšnou, produktivní a profesionální spolupráci v roce 2022.

Ing. Vratislav Stražil
jednatel

Nataliya Bauhuber
jednatelka

PROFIL SPOLEČNOSTI



ŠkoFIN s. r. o. je přední finanční společnost působící na českém trhu již od roku 1992. Od svého uvedení 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.



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. Nově značkové servisní prohlídky poskytované online. 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 – zahrnující 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).

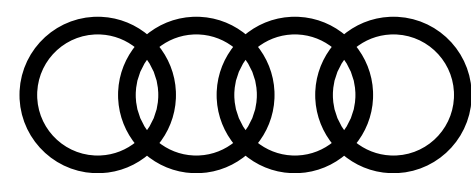
Více informací najdete na www.vwfs.cz.

STRUKTURA SKUPINY



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.



BENTLEY



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 2022:

VEDENÍ SPOLEČNOSTI



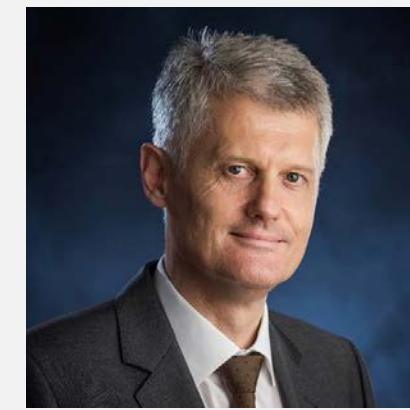
**VRATISLAV
STRAŠIL**

Vratislav Stražil působí ve funkci jednatele společnosti ŠkoFIN s. r. o. od 1. 1. 2019. Zodpovídá za front office.



**AXEL ROLF
HERRMANN**

Axel Herrmann působil ve funkci jednatele společnosti ŠkoFIN s. r. o. od 1. 9. 2020 do 31. 8. 2022. Zodpovídal za middle office.



**HANS-PETER
SEITZ**

Hans-Peter Seitz působil ve funkci finančního ředitele společnosti ŠkoFIN s. r. o. od 1. 11. 2020 do 30. 6. 2022, zodpovědným za back office. K 15. 3. 2021 byl jmenován jednatelem společnosti ŠkoFIN s. r. o., beze změny odpovědnosti.



**NATALIYA
BAUHUBER**

Nataliya Bauhuber působí ve funkci jednatelky společnosti ŠkoFIN s. r. o. od 1. 9. 2022. Zodpovídá za middle a back office.

Složení dozorčích orgánů v roce 2022:

DOZORČÍ RADA

SLOŽENÍ DOZORČÍ RADY K 31. 12. 2022:

- Jan Hurt, člen
- Jiří Maláček, člen
- Sven Kunath, člen
- Zhong Zhong, člen

PROKURA

PROKURA K 31. 12. 2022:

- Kamila Brunclíková
- Radek Milštain
- Pavel Kučera

UDÁLOSTI ROKU 2022



V roce 2022 společnost Volkswagen Financial Services úspěšně uzavřela celkem 37 929 smluv na financování nových a ojetých vozů. Čistý zisk po zdanění dosáhl 888 milionů korun.

Rok 2022 byl ve znamení řady aktivit, jimiž jsme si připomněli třicet let působení Volkswagen Financial Services na českém trhu. Výročí jsme využili v marketingové komunikaci s klienty, připomněli jsme si ho na akcích s klienty i zaměstnanci a spojili jsme s ním CSR projekty. Nejdůležitější milníky uplynulých tří dekad jsme si společně připomněli v rámci galavečera ve Španělském sále Pražského hradu v červnu 2022.

Naším cílem v roce 2022 bylo vycházet vstříc potřebám zákazníků a nadále zajišťovat jejich mobilitu, a to i přesto, že se automobilový trh z geopolitických důvodů potýkal s výpadky v dodávkách komponent. Proto jsme nabídli krátkodobý operativní leasing na naše vozidla vrácená po operativním leasingu. Na nestandardní situaci, kdy se doba dodání nových vozů nejen na českém trhu prodlužuje, jsme zareagovali i dalšími vstřícnými kroky. Například klientům, kteří mají stávající vůz financovaný od Volkswagen Financial Services a objednali si nový, jsme prodloužili smlouvy za nezměněných podmínek do doby dodání nového vozu.

Nejdůležitějším projektem loňského roku v oblasti digitalizace byl rozvoj nového zákaznického portálu Moje VWFS. Klienti mohou jeho prostřednictvím komunikovat se společností či přímo požádat o změnu svých údajů. Naleznou v něm také aktuální bilanci na smlouvě, splátkový kalendář nebo přehled údajů o vozidle a jeho pojištění. Škálu jednotlivých úkonů, které budou moci klienti provést online na pár kliknutí, navíc neustále rozšiřujeme. Už nyní lze takto podat například žádost o devinkulaci nebo o změnu kontaktních údajů. V brzké době si tak budou moci stáhnout např. zelenou kartu do svého mobilu.

V loňském roce jsme úspěšně zakončili projekt CRM, díky kterému se nám podařilo digitalizovat velkou část komunikace s klientem v nástroji Salesforce. Spustili jsme také online prodej našich ojetých vozů spolu s financováním. Aktuální verze klientům nabízí možnost vybrat si z více než stovky vozů a nastavit si parametry financování na míru svých potřeb, dozvědět se vše potřebné o nabídce vozů a sjednat si ojetý vůz na úvěr odkudkoli. Online si lze nyní sjednat i servisní prohlídky a připravujeme další produkty, jako je například pojištění.

Pokračovali jsme v rozvoji našeho populárního úvěru Financování CHYTŘE. Ten se vyznačuje vysokou mírou variability při nastavování výše akontace, měsíční splátky a volbě poslední nerovnoměrné splátky. Klienty láká především možnost využití extrémně nízké měsíční splátky a variabilita vyrovnaní poslední nerovnoměrné splátky. V roce 2022 jsme tento produkt inovovali o garanci odkupu vozu a předplacený servis na 5 let zdarma.

V oblasti pojištění jsme zavedli tzv. floatové pojištění, které je pro zákazníky finančně výhodnější.

Od roku 2022 nabízíme pro firemní klientelu operativní leasing či úvěr na pořízení vozů všech značek dostupných na českém trhu. Klientům tak poskytujeme komplexní řešení jejich firemního vozového parku. Rozšíření nabídky financovaných značek je odpovědí na mobilní potřeby firemních klientů, od malých a středních firem financujících například jen dva vozy až po nadnárodní společnosti s flotilami se stovkami automobilů.

Prioritou Volkswagen Financial Services je rovněž elektromobilita. Klientům při pořízení elektrického vozidla nabízíme kompletní služby s cílem co nejvíce mu přesun z vozidla s konvenčním motorem na vozidlo poháněné elektřinou usnadnit. Mezi tyto služby patří výhodnější pojištění pro elektrická vozidla nebo servis, který je dokonce levnější než u spalovacích motorů. Firemním zákazníkům umožňujeme financovat kromě auta i infrastrukturu, tedy dobíjecí stanice, wallboxy. Podobným způsobem pak můžeme například našim dealerům pomoci s úpravou prodejny na nové standardy, které vyžadují dobíjecí stanice.

V minulém roce se změnilo nejvyšší vedení Volkswagen Financial Services. K 1. září 2022 se stala novou jednatelkou Volkswagen Financial Services Nataliya Bauhuber. Ve funkci vystřídala dosavadní jednatele Axela Herrmanna a Hans-Petera Seitze. Nataliya Bauhuber přišla do Volkswagen Financial Services jako manažerka s 18 lety zkušeností z oblastí automotive, financí, IT a compliance. Zodpovědnost má za oblast back office a middle office.

SPOLEČENSKÁ ODPOVĚDNOST



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

Firemní odpovědnost i personální politika Volkswagen Financial Services vychází 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 péči o zaměstnance a naši kulturu, pod kterou se skrývá mnoho aktivit, mimo jiné pravidelná komunikace, intenzivní vzdělávání, ale také i podpora spolupráce napříč firmou. Navíc podporujeme flexi pracovní prostředí pro lepší work–life balance našich zaměstnanců a nasloucháme jejich potřebám. Tím chceme kontinuálně zvyšovat jejich spokojenost, protože každý z našich zaměstnanců 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 odhodlaní 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 nedošlo k žádným významným událostem, které by měly dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2022 a/nebo na skutečnosti uvedené v této výroční zprávě.

Sponzoringové a charitativní akce roku 2022

Vedle financování a prodeje automobilů a poskytování souvisejících služeb soustředí společnost Volkswagen Financial Services svoji pozornost podpoře lokální komunity či vybraným charitativním projektům. Prostřednictvím těchto dobročinných aktivit napomáháme lidem se zdravotním postižením k větší mobilitě, nezávislosti a spokojenosti v životě. U příležitosti loňských oslav 30 let od vstupu společnosti na trh jsme se rozhodli věnovat naši pozornost také dalším dobročinným projektům a vykonat minimálně 30 dobrých skutků za rok.

DLOUHODOBĚ PODPOROVANÉ SUBJEKTY

Centrum Paraple

Jakožto dlouhodobému partnerovi patří naše pravidelná podpora charitativní organizaci Centrum Paraple, které pomáhá lidem s poškozením míchy a ochrnutím. V roce 2022 jsme se zapojili do několika sportovních aktivit a jejich prostřednictvím hendikepované podpořili. Stali jsme se například hlavním partnerem Běhu a jízdy pro Paraple a naši zaměstnanci v rámci virtuálního běhu přispěli na provoz Centra. Běžci v trikotu Volkswagen Financial Services za necelých 30 dní naběhali 2 405,7 km, a umístili se tak na 13. místě z celkového počtu 229 týmů. Svou účastí jsme byli oporou golfovému týmu hendikepovaných a zakoupili jsme startovné jednomu z hráčů. Naši zaměstnanci pravidelně v rámci dobrovolnických dnů pomáhají v objektu Centra Paraple například s úklidem zahrady nebo výmalbou prostor.

Sue Ryder

Organizaci Sue Ryder, která poskytuje služby seniorům se sníženou pohyblivostí, podporujeme pravidelně od roku 2015. Loni jsme se již po osmé zúčastnili fotbalového utkání Sue Ryder Charity Cup. Vybrané prostředky, včetně těch z aukce dresu podepsaného hráči fotbalové Sparty, putovaly na podporu dobročinných aktivit organizace. Společnost se zapojila také do dalších dvou kampaní. V jarní tzv. „Postelové kampani“ měla veřejnost možnost přispět na obnovu postelí v domově pro seniory. Individuální příspěvek Volkswagen Financial Services navýšil o dalších 50 %, a celkově tak přispěl více než 130 000 Kč, které putovaly na obnovu tolik potřebných polohovacích postelí. V podzimní kampani „Stáří je křehké jako vánoční ozdoba“ společnost přispěla 130 000 Kč k hladkému chodu domova pro seniory.

Breakfaststory

Od roku 2020 podporujeme prostřednictvím nákupu občerstvení platformu Breakfaststory, která se zaměřuje na pomoc znevýhodněným osobám, seniorům a matkám samoživitelkám. Služby platformy pravidelně využíváme k zajištění občerstvení na interní akce, mimo jiné právě těch, které byly součástí oslav 30 let na českém trhu. Jednou z těchto akcí bylo setkání v rámci projektu „Potěš snídání“ nebo kreativní workshop, kterým jsme podpořili Domov Přístav.

CHARITATIVNÍ SBÍRKY

Sbírka pro Kubíka

Přispívat pravidelně v charitativní sbírce pro Kubíka je pro některé z nás velmi osobní. Kubík je synem jednoho z našich zaměstnanců a trpí epilepsií a dětskou obrnou. Formou sbírky pravidelně, již několik let, poskytujeme Kubíkovi a jeho rodině oporu a částka, kterou se nám každým rokem podaří vybrat putuje na financování jeho nákladné léčby. I díky této pomoci může Kubík podstupovat pravidelnou fyzioterapii doma, ale také ve specializovaných zařízeních, a dělat neustále pokroky.

Dětské centrum při Thomayerově nemocnici a Sue Ryder

Na Vánoce by se měly pod stromečkem naše tužby stávat skutečností, a proto naši zaměstnanci na vlastní náklady zakoupili a zabalili dárky, a přispěli tím na charitativní akci „Strom přání“. Zpřijemnil tím Vánoce klientům domovů pro seniory Sue Ryder a pacientům dětského centra při Thomayerově nemocnici, které poskytuje péči opuštěným a hendikepovaným dětem. Senioři obdrželi zdravotní pomůcky a interiérové dekorace a děti pod stromečkem našly hračky nebo hudební nástroje.

CHARITATIVNÍ SBÍRKY

Dobré víly

Jeden z nových projektů, který jsme se v roce 2022 v souvislosti s oslavami a konáním dobročinných aktivit rozhodli uskutečnit, bylo pořádání sbírky pro děti v dětských domovech, kde aktivně působí spolek Dobré víly. Členové spolku s dětmi z dětských domovů tráví spoustu času, pomáhají jim se školními úkoly a pravidelně organizují mimoškolní aktivity, jako jsou nejrůznější výlety nebo letní tábory. Dobré víly plní také různá přání a naši zaměstnanci dostali možnost netradičně dětem pomoci také touto cestou. Dětem mohli zakoupit voucher, který byl na konkrétní dětské přání. Nejednalo se však o hmotné dary, ale například o zaplacení půlročního doučování, lyžáku anebo hodin výuky na kytaru.

POMOC OBĚTEM VÁLKY NA UKRAJINĚ

Člověk v tísní

Válka na Ukrajině vyvolala v Česku velkou vlnu solidarity a my jsme se rovněž rozhodli pomoci, a to způsobem, který pro nás byl charakteristický. Volkswagen Financial Services zapůjčil pět vozů ze svého vozového parku organizaci Člověk v tísní, která pomáhala s distribucí základních potravin a dalších potřebných předmětů na místa, která byla válkou zasažena. Auta od nás odjížděla sice prázdná, naše zaměstnance to ale motivovalo k uspořádání finanční sbírky na pomoc lidem z Ukrajiny, kteří se museli s dopady války potýkat. Zaměstnancům se podařilo vybrat celkem 70 544 korun a společnost se rozhodla tuto částku o 79 456 korun navýšit. Celkově jsme touto formou vybrali 150 000 korun.

DALŠÍ CSR AKTIVITY

V roce 2022 jsme také v akci „Dražba dobrých skutků“ vydražili hned několik dobrých skutků v celkové hodnotě 200 000 korun. Jedním z nich byl nákup sluchadel a specializovaných sedaček pro hendikepované děti nebo dražba stavby ohrady pro záchraněná zvířata. Součástí našich 30 aktivit na podporu druhých byly také běh pro cystickou fibrózu, podpora charitativní kampaně Movember nebo účast na Pražské štafetě a běh pro hluchoněmé a další.



FINANČNÍ SITUACE V ROCE 2022

Společnost ŠkoFIN s. r. o. dosáhla v roce 2022 čistého zisku ve výši 888 milionů Kč (2021: 925 milionů Kč)

Klíčové údaje za rok	2022	2021
CELKOVÁ HODNOTA AKTIV	44 163 mil. Kč	39 237 mil. Kč
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	6 684 mil. Kč	5 796 mil. Kč
PRŮMĚRNÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ	233	234

**VÝHLED
NA ROK 2023**



Prostředí, v němž působíme, se v poslední době mění snad nejdynamičtěji za celá tři desetiletí, kdy jsme na trhu. Mění se nejen okolní prostředí, prosazují se i trendy, jako jsou elektromobilita, autonomní řízení, digitalizace. Zároveň se ale mění i chování zákazníků. Požadují například vyšší komfort ve službách, chtějí vůz užívat namísto vlastnit, požadují komplexní řešení – nejen ve financování, ale i pojištění, servisu a dalších doplňkových službách.

Dnešní doba je tedy plná výzev a vyžaduje přístup, který nám umožní pružně reagovat na čím dál rychleji měnící se realitu trhu, proměny zákaznických preferencí, vývoj prodejních kanálů a trendy prostupující celým automotive průmyslem. Přicházíme proto s novou strategií Volkswagen Financial Services nazvané Mobility 2030.

Chceme nabízet udržitelnou mobilitu po celou dobu životního cyklu vozidla i po celou dobu aktivního řidičského věku našich zákazníků. To znamená být s nimi už od doby, kdy získají řidičský průkaz, a po celou dobu jim poskytovat své služby, ať už si pořizují vozy nové, nebo ojeté. Stabilním partnerem pro zajištění mobility chceme být samozřejmě i pro firemní klientelu. Klademe důraz na loajalitu našich zákazníků a snažíme se vyjít vstříc jejich požadavkům.

Před sebou máme další etapu, ve které se budeme dále zdokonalovat a profesionalizovat naše služby tak, aby vždy odrážely ty nejmodernější globální i lokální trendy a požadavky našich zákazníků. Chceme pokračovat v digitalizaci našich produktů a služeb, a přinášet tak větší komfort a přidanou hodnotu našim klientům a partnerům.

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 2022, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2022, 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 2022 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosince 2022 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.

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.

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 obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost jednatelů a dozorčí rady Společnosti za účetní závěrku

Jednatelé Společnosti odpovídají za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považují 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 použít 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 vzniknout 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 neodhalení 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.
- 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, statutární auditor
evidenční č. 2009

3. dubna 2023
Praha, Česká republika

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

31. prosince 2022

ROZVAHA k 31. prosinci 2022

(mil. Kč)		Brutto	Korekce	2022 Netto	2021 Netto	
AKTIVA						
B.		Stálá aktiva	17 271	-3 415	13 856	12 688
B. I.		Dlouhodobý nehmotný majetek	1 089	-555	534	458
	2.	Software	766	-555	211	33
	5. 2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	323	0	323	425
B. II.		Dlouhodobý hmotný majetek	16 182	-2 860	13 322	12 230
	2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	15 914	-2 860	13 054	11 934
	5. 2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	268	0	268	296
C.		Oběžná aktiva	30 996	-738	30 258	26 511
C. II.		Pohledávky	30 992	-738	30 254	26 500
	1.	Dlouhodobé pohledávky	9 775	-171	9 604	9 087
	1. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	8 705	-167	8 538	8 142
	1. 4.	Pohledávky – ostatní	1 070	-4	1 066	945
	2.	Krátkodobé pohledávky	21 217	-567	20 650	17 413
	2. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	20 337	-565	19 772	16 513
	2. 4.	Pohledávky – ostatní	880	-2	878	900
C. IV.		Peněžní prostředky	4	0	4	11
D.		Časové rozlišení aktiv	49	0	49	38
D.	1.	Náklady příštích období	9	0	9	6
D.	3.	Příjmy příštích období	40	0	40	32
AKTIVA CELKEM			48 316	-4 153	44 163	39 237

ROZVAHA

za rok končící 31. prosince 2022

(mil. Kč)			2022 Netto	2021 Netto	
PASIVA					
A.		Vlastní kapitál	6 684	5 796	
A.	I.	1.	Základní kapitál	865	865
A.	II.	2.	Kapitálové fondy	0	0
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 (+/-)	4 674	3 749
A.	V.		Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	888	925
B.	+ C.		Cizí zdroje	36 797	32 624
B.			Rezervy	319	232
C.			Závazky	36 478	32 392
C.	I.		Dlouhodobé závazky	12 553	10 158
		2.	Závazky k úvěrovým institucím	9 300	6 250
		6.	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba	2 197	3 047
		8.	Odložený daňový závazek	1 056	861
C.	II.		Krátkodobé závazky	23 925	22 234
		1.	Vydané dluhopisy	475	332
		2.	Závazky k úvěrovým institucím	6 468	4 150
		4.	Závazky z obchodních vztahů	6 764	5 696
		6.	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba	8 750	10 850
		8.	Závazky ostatní	1 468	1 206
D.			Časové rozlišení pasiv	682	817
D.		2.	Výnosy příštích období	682	817
PASIVA CELKEM			44 163	39 237	

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

za rok končící 31. prosince 2022

(mil. Kč)		2022	2021
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	4 340	3 959
II.	Tržby za prodej zboží	29	121
A.	Výkonová spotřeba	1 791	1 836
A. 1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	29	120
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie	79	54
A. 3.	Služby	1 683	1 662
D.	Osobní náklady	326	300
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	1 233	1 252
III.	Ostatní provozní výnosy	6 718	7 358
III. 1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	5 166	5 605
III. 3.	Jiné provozní výnosy	1 552	1 753
F.	Ostatní provozní náklady	6 724	7 479
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	4 769	5 340
F. 3.	Daně a poplatky	22	61
F. 4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	88	7
F. 5.	Jiné provozní náklady	1 845	2 071
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	1 013	571
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	1 019	852
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	937	320
J. 1.	Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba	447	151
J. 2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	490	169
VII.	Ostatní finanční výnosy	2	11
K.	Ostatní finanční náklady	11	10
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	73	533
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	1 086	1 104
L.	Daň z příjmů	198	179
L. 1.	Daň z příjmů splatná	2	-4
L. 2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	196	183
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	888	925
	Čistý obrat za účetní období	12 108	12 301

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

za rok končící 31. prosince 2022

(mil. Kč)	Základní kapitál	Kapitálové fondy	Ostatní rezervní fondy	Nerozdělený zisk	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2021	865	1	257	6 349	7 472
Ukončení zajištění zajišťovacími deriváty	0	-1	0	0	-1
Vyplacený podíl na zisku jedinému společníkovi	0	0	0	-2 600	-2 600
Zisk za účetní období	0	0	0	925	925
Zůstatek k 31. prosinci 2021	865	0	257	4 674	5 796
Zisk za účetní období	0	0	0	888	888
Zůstatek k 31. prosinci 2022	865	0	257	5 562	6 684

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

za rok končící 31. prosince 2022

(mil. Kč)		2022	2021
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
	Účetní zisk (+) z běžné činnosti před zdaněním	1 086	1 105
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace:		
A.1. 1.	Odpisy stálých aktiv	1 436	1 449
A.1. 2.	Změna stavu opravných položek a rezerv	-116	-191
A.1. 3.	Zisk (-) z prodeje stálých aktiv	-396	-265
A.1. 5.	Vyúčtované nákladové (+) a výnosové (-) úroky	-82	-532
A.1. 6.	Úpravy o ostatní nepeněžní operace	54	48
A*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	1 982	1 614
A.2.	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu:		
A.2. 1.	Změna stavu pohledávek a přechodných účtů aktiv	-3 642	5 188
A.2. 2.	Změna stavu krátkodobých závazků a přechodných účtů pasiv	994	-1 017
A**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	-666	5 785
A.3.	Úroky vyplacené	-726	-295
A.4.	Úroky přijaté	1 020	852
A.5.	Zaplacená daň z příjmů	13	17
A***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	-359	6 359
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-7 363	-7 554
B.2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	5 166	5 605
B***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-2 197	-1 949
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
C.1.	Změna stavu dlouhodobých a krátkodobých závazků:		
C.1. 1.	Změna stavu závazků k úvěrovým institucím	5 400	1 100
C.1. 2.	Změna stavu úvěrových závazků – ovládaná nebo ovládající osoba	-2 950	-2 555
C.1. 3.	Změna stavu vydaných dluhopisů	130	-549
C.2.	Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky:		
C.2. 6.	Vyplacený podíl na zisku jedinému společníkovi	0	-2 600
C***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	2 580	-4 604
	Čisté zvýšení/snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	24	-194
	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku roku	-839	-645
	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci roku	-815	-839

1. VŠEOBECNÉ INFORMACE

1. POPIS SPOLEČNOSTI

ŠkoFIN s. r. o. (dále jen „Společnost“) je společnost s ručením omezeným, která vznikla dne 10. srpna 1992 a sídlí v Praze 5, Pekařská 635/6, Jinonice, Česká republika, identifikační číslo 45805369. Hlavním předmětem její činnosti je koupě zboží za účelem dalšího prodeje, prodej (leasing automobilů) a poskytování spotřebitelských úvěrů.

Společnost je k 31. prosinci 2022 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, Německo.

Společnost VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG, zapsaná v Braunschweigu, Německo, která je plným vlastníkem společnosti Volkswagen Finance Overseas B.V., sestavuje konsolidovanou účetní závěrku nejvyšší skupiny účetních jednotek, ke které Společnost patří. Konsolidovanou účetní závěrku sestavenou za nejvyšší 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.

1. července 2022 ukončil působení ve společnosti na pozici jednatele Hans-Peter Seitz a 1. září 2022 ukončil působení ve společnosti na pozici jednatele Axel Rolf Herrmann. 1. září 2022 byla jmenována do funkce jednatelky Nataliya Wolodimiriwna Bauhuber. Mimo výše uvedené nebyly v roce 2022 provedeny žádné významné změny v zápisu do veřejného rejstříku.

ČLENOVÉ STATUTÁRNÍCH A KONTROLNÍCH ORGÁNŮ K 31. PROSINCI 2022:

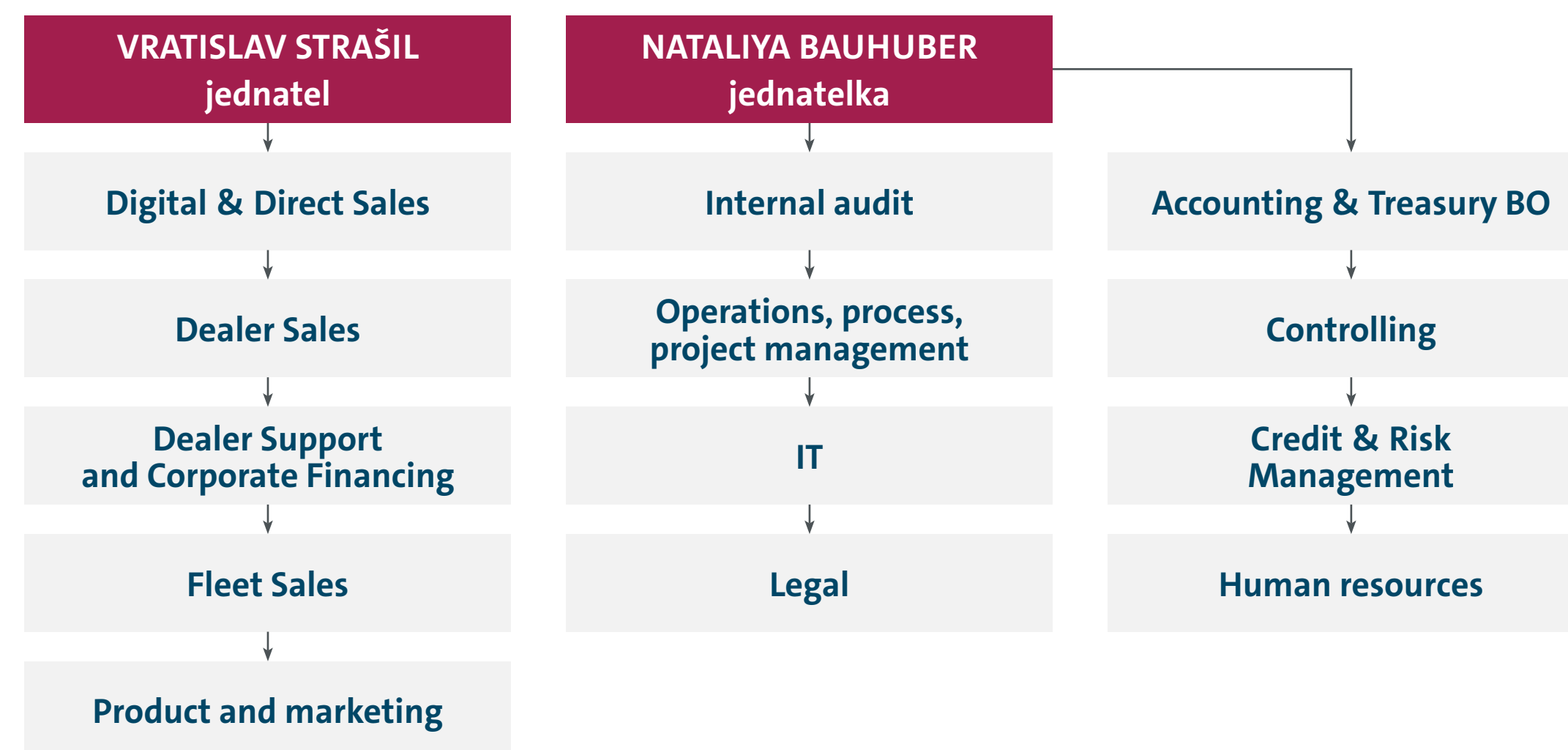
JEDNATELÉ

NATALIYA BAUHUBER VRATISLAV STRAŠIL

DOZORČÍ RADA

JAN HURT SVEN KUNATH JIŘÍ MALÁČEK ZHONG ZHONG

SPOLEČNOST JE ČLENĚNA NÁSLEDUJÍCÍM ZPŮSOBEM:



2. ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PRO VYPRACOVÁNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Příložená účetní závěrka byla připravena podle zákona o účetnictví a prováděcí vyhlášky k němu ve znění platném pro rok 2022 a 2021 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.

3. OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY, ÚČETNÍ METODY A ODCHYLKY OD TĚCHTO METOD

Způsoby oceňování, které Společnost používala při sestavení účetní závěrky za rok 2022 a 2021 jsou následující:

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

Nehmotný majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena převyšuje 80 tis. Kč za položku, je považován za dlouhodobý nehmotný majetek.

Dlouhodobý nehmotný majetek se oceňuje v pořizovacích cenách, které obsahují cenu pořízení a náklady s pořízením související a je odpisován metodou rovnoměrných odpisů na základě jeho předpokládané doby životnosti a předpokládané zbytkové hodnoty. Ocenění dlouhodobého nehmotného majetku se zvyšuje o technické zhodnocení majetku, pokud převýší 80 tis. 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.

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

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.

Opravy a údržba se účtují do nákladů.

b) Dlouhodobý hmotný majetek

Hmotný majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok a pořizovací cena převyšuje 80 tis. Kč za položku, je považován za dlouhodobý 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 převýší 80 tis. Kč za rok.

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 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.

c) Peněžní prostředky

Peněžní prostředky tvoří ceniny, peníze v hotovosti a na bankovních účtech 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 nejdříve tříměsíční výpovědní lhůtou a likvidní dluhové cenné papíry k obchodování na veřejném trhu.

d) Pohledávky

Pohledávky se oceňují jmenovitou hodnotou. Nakoupené pohledávky se oceňují 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.

e) Vlastní kapitál

Základní kapitál Společnosti se vykazuje ve výši zapsané v obchodním rejstříku městského soudu. Případné zvýšení nebo snížení základního kapitálu na základě rozhodnutí valné hromady, které nebylo ke dni účetní závěrky zaregistrováno, se vykazuje jako změny základního kapitálu.

Společnost se přihlásila k zákonu o obchodních korporacích jako celku a využila možnosti nevytvářet povinně rezervní fond. Rezervní fond byl vytvořen ze zisku Společnosti. Společnost nadále již nevytváří rezervní fond.

f) Cizí zdroje

Společnost vytváří zákonné rezervy ve smyslu zákona o rezervách a rezervy na ztráty a rizika v případech, kdy lze s vysokou mírou pravděpodobnosti stanovit titul, výši a termín plnění při dodržení věcné a časové souvislosti.

Dlouhodobé i krátkodobé závazky se vykazují ve jmenovitých hodnotách.

Dlouhodobé i krátkodobé závazky k úvěrovým institucím se vykazují ve jmenovité hodnotě. Za krátkodobé závazky k úvěrovým institucím se považuje i část dlouhodobých závazků k úvěrovým institucím, která je splatná do jednoho roku od rozvahového dne.

Podmíněné závazky (pokud existují), které nejsou vykázány v rozvaze z důvodu vysoké nejistoty při stanovení jejich výše, titulu nebo termínu plnění, jsou popsány v odstavci 14.

g) Leasing

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.

h) Devizové operace

Majetek a závazky pořízené v cizí měně se oceňují v českých korunách a jsou zaúčtovány devizovým kurzem platným k datu uskutečnění účetního případu. K rozvahovému dni byly položky peněžité povahy oceněny kurzem platným k 31. 12. vyhlášeným Českou národní bankou.

Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty se účtují do finančních výnosů nebo finančních nákladů běžného roku.

i) 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.

j) Účtování výnosů a nákladů

Výnosy a náklady se účtují časově rozlišené, tj. do období, s nímž věcně i časově souvisejí.

Výnosy zahrnují výnosy z leasingových a úvěrových služeb poskytovaných Společností a výnosy ze správy a financování pohledávek formou faktoringu.

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

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.

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.

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

k) 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), odečitatelné položky (daňová ztráta, náklady na realizaci projektů výzkumu a vývoje) a slevy na dani z příjmů.

Odložená daňová povinnost odráží daňový dopad přechodných rozdílů mezi zůstatkovými hodnotami aktiv a pasiv z hlediska účetnictví a stanovení základu daně z příjmu s přihlédnutím k období realizace.

I) 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 zohledňujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

4. DLOUHODOBÝ MAJETEK

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

(mil. Kč)	1. 1. 2022	Přírůstky	Vyřazení	31. 12. 2022
POŘIZOVACÍ CENA				
Software	536	240	10	766
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	425	158	260	323
Celkem	961	398	270	1 089
OPRÁVKY				
Software	503	62	10	555
Celkem	503	62	10	555
Zůstatková hodnota	458			534

(mil. Kč)	1. 1. 2021	Přírůstky	Vyřazení	31. 12. 2021
POŘIZOVACÍ CENA				
Software	521	15	0	536
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	341	167	83	425
Celkem	862	182	83	961
OPRÁVKY				
Software	478	25	0	503
Celkem	478	25	0	503
Zůstatková hodnota	384			458

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

b) Dlouhodobý hmotný majetek

(mil. Kč)	1. 1. 2022	Přírůstky	Vyřazení	31. 12. 2022
POŘIZOVACÍ CENA				
Hmotné movité věci a jejich soubory	14 578	7 339	6 003	15 914
Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	296	0	28	268
Celkem	14 874	7 339	6 031	16 182
OPRÁVKY A OPRAVNÁ POLOŽKA				
Hmotné movité věci a jejich soubory	2 510	1 374	1 094	2 790
Opravná položka k hmotnému majetku	134	38	102	70
Celkem	2 644	1 412	1 196	2 860
Zůstatková hodnota	12 230			13 322

(mil. Kč)	1. 1. 2021	Přírůstky	Vyřazení	31. 12. 2021
POŘIZOVACÍ CENA				
Hmotné movité věci a jejich soubory	14 071	7 429	6 922	14 578
Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	271	25	0	296
Celkem	14 342	7 454	6 922	14 874
OPRÁVKY A OPRAVNÁ POLOŽKA				
Hmotné movité věci a jejich soubory	2 619	1 425	1 534	2 510
Opravná položka k hmotnému majetku	179	99	144	134
Celkem	2 798	1 524	1 678	2 644
Zůstatková hodnota	11 544			12 230

Zůstatková cena dlouhodobého hmotného majetku, který je předmětem leasingu, k 31. prosinci 2022 činí 13 256 mil. Kč (2021: 12 108 mil. Kč).

K 31. 12. 2022 a 31. 12. 2021 souhrnná výše hmotného majetku neuvedeného v rozvaze činila 18 mil. Kč a 15 mil. Kč.

Dlouhodobý hmotný majetek k 31. prosinci 2022 obsahuje také vozy z ukončených operativních leasingů v zůstatkové hodnotě 254 mil. Kč (2021: 108 mil. Kč). Společnost vytvořila na tento majetek opravnou položku ve výši 1 mil. Kč (2021: 1 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 2022 činilo vyřazení formou prodeje v pořizovacích cenách 5 805 mil. Kč (2021: 6 835 mil. Kč). Ostatní důvody úbytku (zejména odcizená a havarovaná vozidla) dlouhodobého hmotného majetku v roce 2022 představovaly v pořizovacích cenách částku 123 mil. Kč (2021: 87 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. 12. 2022	31. 12. 2021
DLOUHODOBÉ POHLEDÁVKY			
Dlouhodobé pohledávky z obchodních vztahů		8 705	8 302
Dlouhodobé pohledávky – jiné		1 070	968
Dlouhodobé pohledávky celkem		9 775	9 270
Opravné položky na pochybné dlouhodobé pohledávky		-171	-183
Zůstatková hodnota dlouhodobých pohledávek		9 604	9 087
KRÁTKODOBÉ POHLEDÁVKY			
Pohledávky z obchodních vztahů	– do splatnosti	19 761	16 512
	– po splatnosti	576	686
Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů celkem		20 337	17 198
Ostatní pohledávky	– do splatnosti	541	520
	– po splatnosti	15	4
Ostatní krátkodobé pohledávky celkem		556	524
Dohadné účty aktivní		324	385
Krátkodobé pohledávky celkem		21 217	18 107
Opravné položky na pochybné krátkodobé pohledávky		-567	-694
Zůstatková hodnota krátkodobých pohledávek		20 650	17 413
Pohledávky celkem		30 992	27 377
Zůstatková hodnota pohledávek celkem		30 254	26 500

Výše pohledávek se splatností větší než 5 let k 31. prosinci 2022 činí 578 mil. Kč (2021: 413 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 2022 činí 6 013 mil. Kč pro síť ŠKODA AUTO, a. s. (2021: 5 332 mil. Kč). Pro síť Porsche Česká republika, s. r. o., celková výše pohledávek vyplývající z těchto služeb k 31. prosinci 2022 činí 4 091 mil. Kč (2021: 2 661 mil. Kč).

Ostatní krátkodobé pohledávky k 31. prosinci 2022 zahrnují zejména krátkodobé úvěry poskytnuté obchodníkům k 31. prosinci 2022 ve výši 484 mil. Kč (2021: 459 mil. Kč). Smluvní pokuty vztahující se k pohledávkám z obchodních vztahů k 31. prosinci 2022 ve výši 3 mil. Kč jsou rovněž vykázány v krátkodobých pohledávkách (2021: 4 mil. Kč).

Daňové pohledávky vůči státu k 31. prosinci 2022 zahrnují daňovou pohledávku z titulu daně z příjmu ve výši 2 mil. Kč (2021: 18 mil. Kč). Daňová pohledávka z titulu DPH činila k 31. prosinci 2022 39 mil. Kč (2021: 33 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 2022 obsahují poskytnuté dlouhodobé úvěry podnikajícím fyzickým osobám a právnickým osobám ve výši 7 007 mil. Kč (2021: 6 419 mil. Kč) a spotřebitelské úvěry nepodnikajícím fyzickým osobám ve výši 1 697 mil. Kč (2021: 1 884 mil. Kč). Jiné dlouhodobé pohledávky k 31. prosinci 2022 zahrnují zejména dlouhodobé úvěry poskytnuté obchodníkům ve výši 1 058 mil. Kč (2021: 959 mil. Kč).

Úrokové výnosy z krátkodobých a dlouhodobých úvěrů a provize z postoupení pohledávek jsou uvedeny v poznámce 15.

Pohledávky k 31. prosinci 2022 jsou zajištěny zajišťovacími směnkami ve výši 1 504 mil. Kč (2021: 1 332 mil. Kč), zástavním právem ve výši 200 mil. Kč (2021: 124 mil. Kč) a zajišťovacím převodem práv ve výši 12 774 mil. Kč (2021: 11 094 mil. Kč).

6. OPRAVNÉ POLOŽKY

Opravné položky vyjadřují přechodné snížení hodnoty aktiv (uvedených v bodech 4 a 5).

Změny na účtech opravných položek (v mil. Kč):

Opravné položky k:	Zůstatek k 31. 12. 2020	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2021	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2022
dlouhodobému majetku	179	99	-144	134	38	-102	70
pohledávkám	1031	396	-550	877	171	-310	738

7. PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY

Společnost má otevřené bankovní účty včetně kontokorentních účtů. K 31. 12. 2022 a 31. 12. 2021 činil záporný zůstatek 818 mil. Kč a 850 mil. Kč a v rozvaze je vykázán jako krátkodobý bankovní úvěr (viz bod 11).

8. VLASTNÍ KAPITÁL

Základní kapitál Společnosti ve výši 865 mil. Kč byl k 31. prosinci 2022 a 2021 plně splacený.

Rezervní fond ve výši 110 mil. Kč byl vytvořen ze zisku Společnosti. K datu sestavení účetní závěrky valná hromada Společnosti nerozhodla o převodu prostředků rezervního fondu do nerozděleného zisku Společnosti.

Dne 1. prosince 2021 rozhodla společnost Volkswagen Finance Overseas B.V., jediný společník Společnosti, na základě návrhu jednatelů Společnosti a stanoviska dozorcí rady Společnosti o výplatě

částky 2 600 mil. Kč z nerozděleného zisku minulých let Společnosti vůči společnosti Volkswagen Finance Overseas B.V., jedinému společníkovi Společnosti. Částka byla vyplacena dle rozhodnutí společnosti Volkswagen Finance Overseas B.V. k 14. prosinci 2021.

Dne 25. dubna 2022 valná hromada schválila účetní závěrku Společnosti za rok 2021 a rozhodla o převodu zisku za rok 2021 ve výši 925 mil. Kč do nerozděleného zisku.

Společnost předpokládá výplatu zisku za rok 2022 jedinému společníkovi Volkswagen Finance Overseas B.V.

9. REZERVY

Změny na účtech opravných položek (v mil. Kč):

Rezervy na:	Zůstatek k 31. 12. 2020	Tvorba rezerv	Zúčtování rezerv	Zůstatek k 31. 12. 2021	Tvorba rezerv	Zúčtování rezerv	Zůstatek k 31. 12. 2022
Náklady vozových parků	138	98	-152	84	103	-30	157
Obchodní rizika	10	54	-4	60	89	-76	73
Odměny, odstupné	71	127	-115	83	137	-137	83
Soudní spory	5	0	0	5	1	0	6
Celkem	224	279	-271	232	330	-243	319

Součástí rezervy na obchodní rizika je i rezerva na krytí potenciální ztráty z poskytnutého financování z důvodu zvýšení vstupních nákladů.

Výpočet daně z příjmů a odložené daně je uveden v poznámce 13 – Daň z příjmů.

Zálohy na daň z příjmu ve výši 9 mil. Kč zaplacené Společností k 31. prosinci 2022 (k 31. prosinci 2021: 93 mil. Kč) byly započteny s rezervou na daň z příjmu ve výši 6 mil. Kč vytvořenou k 31. prosinci 2022 (k 31. prosinci 2021: 75 mil. Kč). Výsledná pohledávka ve výši 2 mil. Kč k 31. prosinci 2022 (k 31. prosinci 2021: 18 mil. Kč) je vykázána v krátkodobých pohledávkách, viz poznámka 5.

10. ZÁVAZKY

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Dlouhodobé bankovní úvěry se splatností 1–5 let	9 300	6 250
Dlouhodobé půjčky (viz poznámky 11 a 17)	2 197	3 047
Odložený daňový závazek (viz poznámka 13)	1 056	861
Dlouhodobé závazky celkem	12 553	10 158
Vydané dluhopisy do splatnosti	475	332
Bankovní kontokorenty	818	850
Jiné bankovní úvěry splatné do jednoho roku (včetně části dlouhodobých úvěrů splatné do 1 roku)	5 650	3 300
Krátkodobé závazky z obchodních vztahů do splatnosti	6 764	5 696
Krátkodobé půjčky (viz poznámky 11 a 17)	8 750	10 850
Závazky k zaměstnancům	14	13
Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	8	6
Stát – daňové závazky a dotace	2	2
Dohadné účty pasivní	1 440	1 184
Jiné závazky	4	0
Krátkodobé závazky celkem	23 925	22 234
Závazky celkem	36 478	32 392

Závazky z obchodních vztahů k 31. prosinci 2022 zahrnují závazky vůči spřízněným stranám z titulu faktoringu pohledávek ve výši 2 525 mil. Kč (2021: 2 135 mil. Kč), viz poznámka 17.

Společnost má k 31. prosinci 2022 závazky do splatnosti ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění ve výši 8 mil. Kč (2021: 6 mil. Kč). Společnost nemá daňové nedoplatky.

Krátkodobé dluhopisy vydané Společností, jejichž výše k 31. prosinci 2022 činí 475 mil. Kč (2021: 332 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.

Závazky vůči spřízněným osobám (viz bod 17).

11. ZÁVAZKY K ÚVĚROVÝM INSTITUCÍM

Závazky (mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Bankovní kontokorenty (viz poznámka 7)	818	850
Jiné bankovní úvěry splatné do jednoho roku (včetně části dlouhodobých úvěrů splatné do 1 roku)	5 650	3 300
Dlouhodobé bankovní úvěry se splatností 1–5 let	9 300	6 250
Bankovní úvěry a kontokorenty celkem	15 768	10 400
Krátkodobé půjčky celkem (viz poznámky 10 a 17)	8 750	10 850
Dlouhodobé půjčky celkem (viz poznámky 10 a 17)	2 197	3 047
Půjčky a bankovní úvěry celkem	26 715	24 297
z toho krátkodobé	15 218	15 000
z toho dlouhodobé	11 497	9 297

Společnost nemá úvěry ani půjčky se splatností delší než 5 let. Maximální splatnost úvěru k 31. prosinci 2022 je 4,4 let (2021: 4,8 let).

Celkový úvěrový limit Společnosti činí k 31. prosinci 2022 31 047 mil. Kč (2021: 31 997 mil. Kč). Úvěrové limity poskytnuté spřízněnými stranami jsou vykazovány ve výši aktuálního čerpání. Společnost je však oprávněna čerpat úvěry ze zdrojů spřízněných stran dle potřeby nad výši aktuálního čerpání.

Úroková sazba dlouhodobých úvěrů nově čerpaných Společností dosahovala v roce 2022 nejvýše 7,21 % p. a. (2021: nejvýše 3,89 % p. a.).

12. POLOŽKY ČASOVÉHO ROZLIŠENÍ

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Náklady příštích období	9	6
Příjmy příštích období	40	32
Celkem časové rozlišení – aktiva	49	38
Výnosy příštích období	682	817
z toho – servisní služby	265	246
– mimořádné leasingové splátky	1	4
– ostatní výnosy příštích období	416	567
Celkem časové rozlišení – pasiva	682	817

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.

13. DAŇ Z PŘÍJMŮ

(mil. Kč)	2022	2021
Zisk před zdaněním	1 086	1 104
Úprava na daňový základ:		
– dodatečné daňově uznatelné náklady	-3 713	-3 477
– daňově neuznatelné náklady	2 741	2 502
– nezdaňované výnosy	-146	-161
– dodatečné daňové výnosy	34	97
– náklady na výzkum a vývoj	0	-46
Daňový základ	2	19
Daň z příjmů právnických osob ve výši 19 %	0	4

Dodatečné daňově uznatelné náklady zahrnují především úpravu o rozdíl daňových a účetních odpisů ve výši 3 468 mil. Kč (2021: 3 396 mil. Kč).

Struktura čistého odloženého daňového závazku:

(mil. Kč)	2022	2021
Odložený daňový závazek celkem	1 170	989
Z důvodů: Zrychlených daňových odpisů hmotného majetku, který je předmětem leasingu	1 170	989
Odložená daňová pohledávka celkem	114	128
Z důvodů: Ostatních rezerv a opravných položek	86	86
Ostatních přechodných rozdílů	25	42
Výzkum a vývoj	3	0
Čistý odložený daňový závazek	1 056	861

14. MAJETEK A ZÁVAZKY NEVYKÁZANÉ V ROZVAZE

(mil. Kč)	2022	2021
Splatné do 1 roku	17	17
Splatné v období 1–5 let	55	57
Splatné v období nad 5 let	0	0
Smluvní závazky z operativních leasingů a nájmu celkem	72	74

15. VÝNOSY

(mil. Kč)	2022	2021
Výnosy z leasingových operací – tuzemsko	3 791	3 741
Provize z postoupení pohledávek	549	218
Výnosy z prodeje výrobků a služeb celkem	4 340	3 959
Výnosy z prodeje zboží	29	121
Výnosy z prodeje automobilů – tuzemsko	5 166	5 605
Ostatní provozní výnosy	1 552	1 753
Výnosové úroky z úvěrového financování	1 019	852
Ostatní finanční výnosy	2	11
Výnosy celkem	12 108	12 301

16. OSOBNÍ NÁKLADY

Řídicími zaměstnanci („management“) se rozumí jednatelé, prokuristé, vedoucí oddělení a vedoucí úseků.

(mil. Kč)	2022		2021	
	Celkový počet zaměstnanců	Z toho management	Celkový počet zaměstnanců	Z toho management
Průměrný počet zaměstnanců	233	23	234	24
Mzdy	241	75	223	58
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	77	16	71	14
Sociální náklady	8	2	6	2
Osobní náklady celkem	326	93	300	75

Ostatní transakce s managementem Společnosti jsou popsány v poznámce 17 Transakce se spřízněnými stranami.

17. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI STRANAMI

(mil. Kč)	2022	2021
Prodej služeb	816	832
Prodej zboží	247	283
Výnosy celkem	1063	1115
Nákup služeb	381	420
Nákup zboží pro další prodej	4404	4768
Úroky z úvěrů	446	151
Náklady celkem	5231	5339

Společnost vykazovala tyto zůstatky se spřízněnými stranami:

(mil. Kč)	31. 12. 2022	31. 12. 2021
POHLEDÁVKY		
Porsche Česká republika, s. r. o.	13	2
ŠKODA AUTO, a. s.	25	41
Porsche Inter Auto CZ, s. r. o.	394	518
Scania Czech Republic, s. r. o.	2	2
MAN Truck & Bus Czech Republic, s. r. o.	2	0
Pohledávky celkem	436	563
ZÁVAZKY		
Porsche Česká republika, s. r. o.	2 284	2 135
ŠKODA AUTO, a. s.	4 233	3 550
Porsche Inter Auto CZ, s. r. o.	26	14
Volkswagen Bank GmbH	0	754
Volkswagen Financial Services AG	9 546	12 196
Volkswagen Financial Services N.V.	1 621	1 007
VW Digital Solutions GmbH	28	0
Závazky celkem	17 738	19 656

Postoupené pohledávky:

(mil. Kč)	2022	2021
Nákup – tuzemské	73 625	70 767
Prodej – tuzemské	9 081	8 380

Jednatelům, prokuristům, vedoucím oddělení a úseků a ostatním zaměstnancům Společnosti jsou k 31. prosinci 2022 k dispozici služební automobily v majetku Společnosti ke služebním a soukromým účelům v celkové pořizovací hodnotě 56 mil. Kč (2021: 58 mil. Kč).

Mimo výše uvedené bylo v průběhu roku 2022 jednatelům 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 2022 a 2021 jednatelům, prokuristům a řídicím pracovníkům poskytnuto žádné další plnění ani v peněžní, ani v naturální formě.

18. ODMĚNA AUDITORSKÉ SPOLEČNOSTI

V roce 2022 činila celková odměna auditorské společnosti Ernst & Young Audit, s. r. o., a s ní propojeným osobám 3 mil. Kč (2021: 2 mil. Kč).

19. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným dalším událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2022.

3. dubna 2023



Ing. Vratislav Stražil
jednatel



Nataliya Bauhuber
jednatelka

ZPRÁVA O VZTAZÍCH



Podle § 82 zákona o obchodních korporacích za účetní období kalendářního roku 2022

Jednatelé společnosti ŠkoFIN s. r. o., se sídlem Pekařská 6, 155 00, Praha 5, IČ 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 2022 (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 uvádí k 31. prosinci 2022, 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:

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

Smluvní partner	Smlouvy
ŠKODA AUTO A.S.	Smlouvy o obchodní spolupráci
	Smlouvy o poskytování služeb
	Pronájem vozů
	Faktoringová smlouva
	Nájemní smlouva
	Rámcová smlouva o operativním leasingu
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
	Smlouva o skladování vozidel
	Smlouvy o úvěru
	Pronájem vozů
PORSCHE INTER AUTO SLOVAKIA, S.R.O.	Smlouva o poskytování služeb

Smluvní partner	Smlouvy
SCANIA CZECH REPUBLIC S.R.O.	Rámcová smlouva o operativním leasingu
	Pronájem vozů
SCANIA FINANCE CZECH REPUBLIC, SPOL. S R.O.	Pronájem vozů
SCANIA REAL ESTATE CZECH REPUBLIC S.R.O.	Rámcová smlouva o operativním leasingu
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
INIS INTERNATIONAL INSURANCE SERVICE S.R.O.	Pojistná smlouva
	Smlouva o obchodní spolupráci
ŠKO-ENERGO, S.R.O.	Rámcová smlouva o operativním leasingu
BERIDER SERVICES S.R.O.	Rámcová smlouva o operativním leasingu
HOPPYGO S.R.O.	Rámcová smlouva o operativním leasingu
ŠKODA AUTO DIGILAB S.R.O.	Rámcová smlouva o operativním leasingu
ŠKODA AUTO VYSOKÁ ŠKOLA O.P. S.	Rámcová smlouva o operativním leasingu

Smluvní partner	Smlouvy
VOLKSWAGEN BANK GMBH	Smlouva o úvěrové lince
	Smlouvy o poskytování služeb
	Poskytování úvěrů
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES N.V.	Smlouva o úvěrové lince
	Poskytování úvěrů
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG	Smlouvy o poskytování služeb
	Poskytování úvěrů
VOLKSWAGEN INTERNATIONAL FINANCE N.V.	Smlouva o úvěrové lince
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES DIGITAL SOLUTIONS GMBH	Rámcová smlouva o poskytování IT služeb
VOLKSWAGEN AG	Smlouvy o zprostředkování
VOLKSWAGEN VERSICHERUNG AG	Smlouva o sjednání pojištění
	Smlouva o zpracování osobních údajů
VOLKSWAGEN RENTING, UNIPESOAL	Rámcová smlouva o poskytování IT služeb
VOLKSWAGEN LEASING GMBH	Smlouva o poskytování služeb
	Smlouva o poskytování IT služeb
VOLKSWAGEN SOFTWARE ASSET MANAGEMENT GMBH	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 mimo výše uvedené 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 účetní závěrky za účetní období bezprostředně předcházející účetnímu období, za něž se zpracovává zpráva o vztazích.

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 2023

Ing. Vratislav Stražil
jednatel

Nataliya Bauhuber
jednatelka

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

