

**VOLKSWAGEN
FINANCIAL SERVICES**
KLÍČ K MOBILITĚ

VÝROČNÍ ZPRÁVA ZA ROK 2023

OBSAH

ÚVODNÍ SLOVO	3
PROFIL SPOLEČNOSTI	5
STRUKTURA SKUPINY	7
SLOŽENÍ VRCHOLNÝCH ORGÁNŮ	9
UDÁLOSTI ROKU 2023	11
SPOLEČENSKÁ ODPOVĚDNOST	14
FINANČNÍ SITUACE V ROCE 2023	18
VÝHLED NA ROK 2024	20
ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA	22
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	24

ROZVAHA	25
VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY	27
PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU	28
PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH	29
1. POPIS SPOLEČNOSTI	30
2. ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PRO VYPRACOVÁNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	32
3. OBECNÉ ÚČETNÍ ZÁSADY, ÚČETNÍ METODY A ODCHYLKY OD TĚCHTO METOD	33
4. DLOUHODOBÝ MAJETEK	37
5. POHLEDÁVKY	40
6. OPRAVNÉ POLOŽKY	42
7. PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY	43
8. VLASTNÍ KAPITÁL	44
9. REZERVY	45
10. ZÁVAZKY	46
11. ZÁVAZKY K ÚVĚROVÝM INSTITUCÍM	48
12. POLOŽKY ČASOVÉHO ROZLIŠENÍ	49

13. DAŇ Z PŘÍJMŮ	50
14. MAJETEK A ZÁVAZKY NEVYKÁZANÉ V ROZVAZE	52
15. VÝNOSY	53
16. OSOBNÍ NÁKLADY	54
17. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI STRANAMI	55
18. ODMĚNA AUDITORSKÉ SPOLEČNOSTI	58
19. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI	59
ZPRÁVA O VZTAZÍCH	60

ÚVODNÍ SLOVO



Vážené dámy a pánové,

rok 2023 byl pro naši společnost úspěšný. Český trh nových osobních vozidel se již částečně zotavil z tříletého propadu způsobeného následky pandemie nemoci covid-19 a meziročně vzrostl o 15,3 %. Ruku v ruce s tím rostly i naše výkony. Dařilo se nám ve všech oblastech našeho podnikání.

Díky aktivní spolupráci se značkami koncernu Volkswagen jsme mohli nabízet velmi atraktivní produkty, a přestože reposazba ČNB se loni stále držela na sedmi procentech, spoluprací se značkami jsme dokázali připravit nabídky s podstatně nižším úrokem. Růst objemů v oblasti financování nových vozidel tak byl tažen výsledky našich koncernových značek a naše výkonnost ve formě penetrace byla přes handicap drahých úvěrů na téměř totožné úrovni, jako v roce 2022, kdy byla repo sazba poloviční.

Zásadním faktorem pro překonání propadu trhu nových vozidel v uplynulých letech byla změna produktové nabídky, ke které jsme přistoupili v roce 2021. Díky této produktové změně se naše společnost čím dál více zaměřuje na komplexní řešení mobility namísto pouhého poskytování

financování. Zákazníci oceňují naše produkty s vysokou přidanou hodnotou, ať již ve formě co nejnížší splátky nebo mobilitních benefitů.

U vozových parků větších firem, které financujeme, dynamicky roste důraz na služby spojené s jednoduchou správou fleetu a konektivitou. Proto jsme na jaře loňského roku spustili nový klientský portál FleetCARS, kde klienti naleznou kompletní online přehled o svém vozovém parku. Nástroj načítá každý den aktuální informace a díky tomu klienti nemusí čekat na vytvoření a zaslání reportů. Ty si můžou vygenerovat kdykoliv sami podle svých potřeb.

Systematicky pokračujeme v podpoře rozvoje elektromobility, jako zásadního příspěvku ke snížení uhlíkové stopy a udržitelné mobility. Zatímco koncernové značky se zaměřují na to, aby nabízely atraktivní ceny svých vozidel, naší starostí je výhodné financování a další doplňkové služby, které řidiče k přesunu od fosilních paliv namotivují a celý proces jim maximálně usnadní. K tomu patří např. nabídka nabíjecích karet Chargee, výhodné balíčky pojištění zaměřené přímo na elektromobily nebo pomoc se zavedením dobíjecí infrastruktury v sídle klienta. Novinkou uplynulého roku byla naše půjčovna

elektromobilů, kde si firemní zákazníci mohou až na několik týdnů vyzkoušet široké portfolio vozidel s elektrickým pohonem.

Po celý rok 2023 jsme pracovali na nové firemní strategii vycházející ze strategie Mobility 2030 naší mateřské společnosti. Stanovili jsme klíčové priority pro pět strategických dimenzí Mobility 2030 a definovali oblasti zaměření, cíle a opatření pro rok 2024. Naším klíčovým úkolem pro nadcházející rok je realizace opatření směřujících k dosažení strategických cílů roku 2024.

Dovolte, abychom poděkovali našim klientům, zaměstnancům, kolegům z organizací importérů koncernových značek, autorizované dealerské síti za úspěšnou, produktivní a profesionální spolupráci v roce 2023 a popřáli jim mnoho úspěchů v roce 2024!

Ing. Vratislav Stražil
jednatel

Nataliya Bauhuber
jednatelka

PROFIL SPOLEČNOSTI

VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES
KLÍČ K MOBILITĚ



KLÍČ K MOBILITĚ

VOLKSWAGEN

FINANCIAL SERVICES

ŠkoFIN s.r.o. je jednou z předních společností v oblasti financování osobních i užitkových automobilů a poskytování operativního leasingu působící na českém trhu již od roku 1992. 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 a fleetové zákazníky.

Prodloužená záruka na ojeté vozy v programu ŠKODA Plus a Das WeltAuto.

Značkové servisní balíčky – Volkswagen, Audi, SEAT, CUPRA a Volkswagen Užitkové vozy 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 – Volkswagen, Audi, SEAT, ŠKODA, CUPRA a Volkswagen Užitkové vozy 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

www.linkedin.com/company/volkswagen-financial-services-cz/

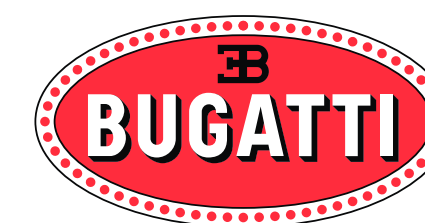
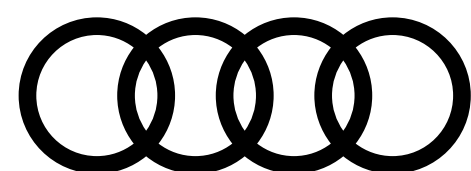
www.facebook.com/vwfs.cz

STRUKTURA SKUPINY



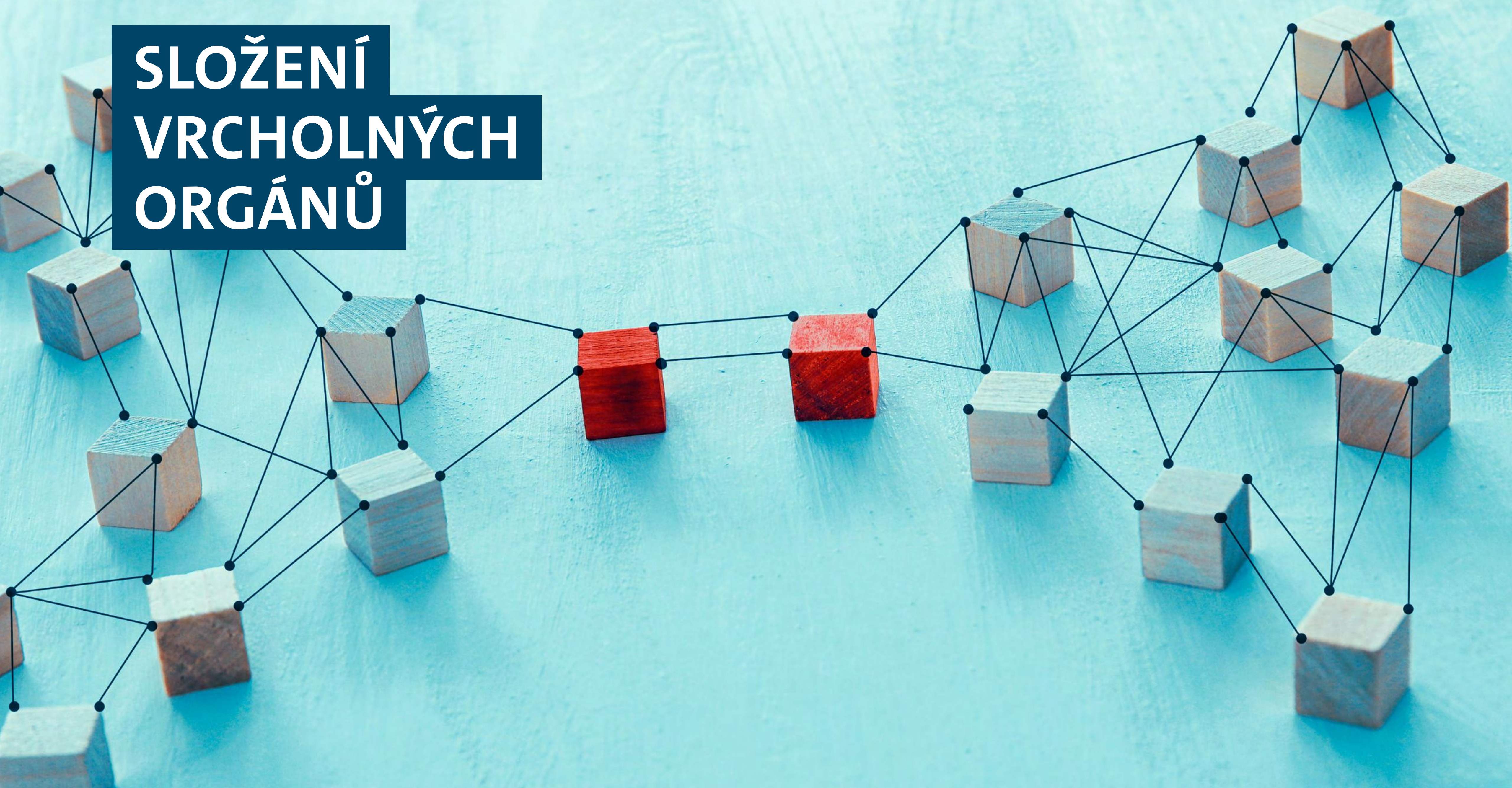
Společnost ŠkoFIN s.r.o. je plně vlastněna společností Volkswagen Finance Overseas B.V., která je 100% dceřiným subjektem společnosti VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AKTIENGESELLSCHAFT, se sídlem 38112 Braunschweig, Spolková republika Německo, Reg. Č.: HRB 3790.

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



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.

Složení statutárních orgánů v roce 2023:

VEDENÍ SPOLEČNOSTI



Vratislav Stražil

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



Nataliya Bauhuber

Nataliya Bauhuber působí ve funkci jednatelky společnosti ŠkoFIN s.r.o. od 1. 9. 2022. Zodpovídá za Back Office.

Složení dozorčích orgánů v roce 2023:

DOZORČÍ RADA

SLOŽENÍ DOZORČÍ RADY
K 31. 12. 2023:

- Jan Hurt, člen
- Jiří Maláček, člen
- Sven Kunath, předseda
- Marcus Graefe, člen

PROKURA

PROKURA
K 31. 12. 2023:

- Kamila Brunclíková
- Radek Milštain

UDÁLOSTI ROKU 2023



V roce 2023 společnost Volkswagen Financial Services úspěšně uzavřela celkem 45 426 smluv na financování nových a ojetých vozů. Zisk před zdaněním činil 858 milionů korun.

Rok 2023 charakterizovalo částečné zotavení automobilového trhu po pandemii nemoci covid-19. Český trh nových osobních vozidel meziročně vzrostl o 15,3 % a úměrně tomu rostly i naše výkony. A to přesto, že reposazba ČNB loni dosáhla sedmi procent, dvojnásobku hodnoty roku 2022. Díky aktivní spolupráci se značkami koncernu Volkswagen jsme však dokázali nabízet velmi atraktivní produkty, takže naše výkonnost ve formě penetrace byla přes handicap úrokových sazeb na téměř totožné úrovni, jako v roce 2022. Z celkem 45 426 uzavřených smluv již více než polovinu (55,5 %) tvoří operativní leasing.

Pokračovali jsme v rozvoji online služeb. K zákaznickému portálu Moje VWFS jsme spustili nový online nástroj pro správu vozových parků FleetCARS, který umožňuje správcům vozových parků neustálý přehled o jejich aktuálním stavu a generování aktuálních informací a reportů v reálném čase. Klienti zde najdou přehled o všech smlouvách, detailních technických informacích vozů a ujetých kilometrech evidovaných v rámci servisních prohlídek. V portálu si firmy mohou zavádět vlastní evidenci řidičů a vytvářet reporting fixních či aktuálních nákladů včetně přefakturací a mnoho dalších funkcí. Do budoucna plánujeme přidat do portálu reporty tankování nebo přehled veškeré vozové dokumentace. Stali jsme se pilotní zemí v rámci evropské sítě poboček Volkswagen Financial Services pro zavedení portálu FleetCARS. Počítáme se zapojením i dalších zemí, takže FleetCARS umožní přehled o celém vozovém parku u velkých nadnárodních společností.

Další novinkou v oblasti digitalizace bylo spuštění „Paperless“ procesu v rámci uzavření smlouvy a připojištění AXA GAP. Klient může smlouvu o financování/ připojištění uzavřít kompletně elektronicky. Touto cestou jsme uzavřeli již 11,3 % smluv na financování.

Začali jsme s postupným převodem dokumentů do našeho Klientského portálu MojeVWFS. Prostřednictvím portálu Moje VWFS mohou klienti komunikovat se společností či přímo požádat o změnu svých údajů. Naleznou v něm také aktuální zůstatek 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. Klient zde nově nalezne svou „Zelenou kartu“ a brzy rovněž vystavené faktury ke své smlouvě. Faktury rovněž prošly grafickou úpravou a nově je na nich k dispozici QR kód pro snadnou platbu. Implementovali jsme také nový systém v našem Call Centru. Nová technologie umožňuje mimo jiné např. ve špičkách nabídnout volajícím službu „Callback“, kdy volající nemusí čekat na spojení, ale sami se volajícímu co nejdříve ozveme. Šetříme tak čas našich klientů a optimalizujeme provoz na naší straně. Klienti oceňují i spuštění prodeje prodloužené záruky plně online.

Díky projektu CRM se nám podařilo digitalizovat velkou část komunikace s klientem v nástroji Salesforce. Online prodej našich ojetých vozů spolu s financováním 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 prodlouženou záruku.

V loňském roce jsme postupně implementovali elektronický podpis smluvní dokumentace, takže již kolem 10 % smluv je podepsáno elektronicky. Neustále rozšiřujeme naši digitální komunikaci a online prodej. Navýšili jsme meziročně počet leadů z online prostředí o 556 %, emailem jsme oslovili s nabídkou produktů více než 32 tisíc zákazníků. Navíc jsme v roce 2023 posílili naše call centrum, kde se naši finanční specialisté věnují s odbornou péčí zákazníkům od počátku jeho zájmu až do uzavření smlouvy o financování nebo nákupu jiného produktu.

z nabídky VWFS. Díky všem těmto aktivitám se nám meziročně podařilo zvýšit prodeje prostřednictvím kanálu Digital&Direct o 46 %.

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 nízké měsíční splátky a variabilita vyrovnání poslední nerovnoměrné splátky. V oblasti pojištění nabízíme tzv. floatové pojištění, které je svou variabilitou pro zákazníky finančně výhodnější. Atraktivitu tohoto produktu potvrzuje meziroční nárůst uzavřených smluv o 54 %.

Kvality našeho produktu Financování Chytře oceňují nejen zákazníci ale i odborníci – potvrzuje to druhé místo v kategorii nebankovních úvěrů v loňském 21. ročníku soutěže Zlatá Koruna. Financování Chytře v této prestižní soutěži, která každoročně oceňuje nejlepší finanční produkty na českém trhu, bodovalo již podruhé.

Dále rozvíjíme pro firemní klientelu operativní leasing či úvěr na pořízení vozů všech značek dostupných na českém trhu, tedy nejen značek mateřského koncernu Volkswagen. 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. V loňském roce vzrostl počet smluv v této oblasti o 17 %.

Dlouhodobou prioritou Volkswagen Financial Services je podpora rozvoje elektromobility jako zásadního příspěvku ke snížení uhlíkové stopy a udržitelné mobility. Klientům při pořízení elektrického vozidla nabízíme kompletní služby s cílem co nejvíce jim změnu z vozidla s konvenčním motorem na vozidlo poháněné elektřinou usnadnit. Novinkou roku 2023 bylo spuštění půjčovny elektromobilů, kterou naši firemní zákazníci přijali velmi pozitivně. Zákazník si může zvolit dobu pronájmu, a to od 7 do 60 dní. Velmi příznivé nájemné zahrnuje pojištění vozidla s 5% spoluúčastí, nabíjecí kartu CHARGEe a servisní kartu s kontaktem na technickou asistenci. Zákazníci při zapůjčení elektromobilu získají také kompletní nabídku financování včetně pojištění. Firmy, které se rozhodnou pro přechod na elektromobily

a budou je nabíjet elektřinou z obnovitelných zdrojů, mohou výrazně snížit celkové emise CO₂. Správci vozových parků ocení kromě environmentálních přínosů také snadnou údržbu a menší pravděpodobnost oprav. Součástí našeho programu podpory bezemisní mobility je výhodnější pojištění pro elektrická vozidla a servis. Firemním zákazníkům umožňujeme financovat kromě vozidla i infrastrukturu, tedy dobíjecí stanice wallboxy. Podobným způsobem pak můžeme například našim dealerům pomoci s úpravou prodejny na nové standardy, které vyžadují dobíjecí stanice.

Nabídkou předplacených servisních služeb se Volkswagen Financial Services snaží jak svým klientům, tak i obchodním partnerům usnadnit dlouhodobé plánování nákladů a současně i při současné míře inflace, resp. průběžného růstu cen dílů i práce ušetřit nemalé prostředky. Provozovatel automobilu tak může jezdit do servisu bez obav, kolik jej návštěva bude stát a o kolik vzrostly ceny dílů a služeb. Přitom si úhradu těchto nezbytných nákladů může rozložit do delšího časového období na splátky v přijatelné výši. Partnerské servisy zase mají jistotu, že budou mít uhrazeny veškeré náklady podle aktuálních cen. Díky atraktivitě této nabídky vzrostl meziročně počet smluv na Full service a Service služby o 54 %. O 50 % vzrostly i služby Tankovací karty a smlouvy na pneuservis dokonce o 93 %.

V oblasti Dealer Sales a korporátního financování neustále upevňujeme spolupráci s dealerskou sítí našich koncernových značek. V roce 2023 jsme se soustředili hlavně na implementaci nového přístupu k odměňování dealerské sítě tak, aby byl co nejvíce motivační a maximálně podpořil naši strategii v rámci retailového a SME prodeje – zaměření se na produkty s vysokou přidanou hodnotou pro naše zákazníky, ať již v podobě co nejnižší splátky nebo formou mobilitních benefitů.

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 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

Protože 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 2023 a/nebo na skutečnosti uvedené v této výroční zprávě.

Charitativní akce roku 2023

Jako přední poskytovatel mobility se dlouhodobě snažíme pomáhat především těm našim spoluobčanům, kteří jsou nějakým způsobem v možnostech svého pohybu omezeni – ať už pro svoje zdravotní potíže, stáří nebo jiné neduhy. Proto je naším hlavním cílem v této oblasti pomáhat lidem se zdravotním postižením k větší mobilitě s tím i k nezávislosti a spokojenosti v životě. Vedle toho jsme pokračovali v podpoře lokálních komunit a vybraných charitativní organizací prostřednictvím dobročinných sbírek a dalších aktivit. Kromě dlouhodobých projektů jsme se podíleli také na nových charitativních akcích, ve kterých jsme se zaměřovali na konkrétní případy lidí potřebujících pomoc.

Dlouhodobé projekty

Centrum Paraple

V roce 2023 úspěšně pokračovalo naše dlouholeté partnerství s Centrem Paraple, charitativní organizací pomáhající lidem s poškozením míchy a ochrnutím. Loni jsme se s hrdostí stali hlavním partnerem Běhu a jízdy pro Paraple a díky tomu jsme mohli pokračovat v pomoci lidem s omezenou schopností pohybu. Do výzvy #Jointhemovement se loni zapojilo 45 zapálených kolegyň a kolegů našeho týmu, kterým se za měsíc podařilo ujít, uběhnout nebo ujet na kole celkem 12 763,75 kilometru. Radost nám dělá i to, že zaměstnanci mají o podobné aktivity zájem a například v porovnání s loňským rokem se jim podařilo naběhat o deset tisíc kilometrů více. Kromě celkového výtěžku z této sportovní akce – 915 000 Kč – podpořila společnost Volkswagen Financial Services sbírku dalšími 50 000 Kč. Tyto prostředky pomohou financovat pobytovou sociální rehabilitaci, hlavní službu Centra Paraple.

Sue Ryder

Neziskovou organizaci Sue Ryder, která poskytuje služby seniorům se sníženou pohyblivostí, podporujeme pravidelně od roku 2015. Loni jsme jí mj. zapůjčili elektromobily ID.4 a Audi Q4 e-tron z naší půjčovny elektromobilů, které pomáhaly školitelům a poradcům Sue Ryder s péčí o seniory především v Praze, ale i v jiných městech České republiky. Při těchto cestách tyto nejmodernější elektromobily jezdily zcela bez lokálních emisí a přispívaly tak k lepšímu životnímu prostředí. Kromě zapůjčení vozů se zaměstnanci Volkswagen Financial Services již podeváté zúčastnili charitativního fotbalového utkání Sue Ryder Charity Cup. Společnost se též zapojila do dvou kampaní. Do jarní, s názvem „Důstojně do poslední minuty“, která se věnovala paliativní péči o seniory, přispěla 130 000 Kč na rehabilitaci. V druhé, podzimní kampani, s názvem „Staň se hvězdou pro ty nejstarší z nás“, se opět naše společnost zapojila a podpořila možnost pořádat výlety pro seniory. Naši podporu této neziskové organizaci loni ocenili i porotci soutěže Zlatá koruna v kategorii oceňující společensky a ekologicky udržitelné projekty.



Breakfaststory

Od roku 2020 podporujeme prostřednictvím nákupu občerstvení sociální platformu Breakfaststory, která se zaměřuje na pomoc znevýhodněným osobám, seniorům a matkám samoživitelkám. Její služby jsme využili k zajištění občerstvení na interní akce a setkání v rámci projektu „Potěš snídání“. Prostřednictvím této platformy jsme zakoupili dárky pro naše obchodní partnery a zaměstnance, kteří se tak mohli těšit z hezkých dáreků i dobrého skutku. A nezůstalo jenom u aut. Společnost také darovala 100 000 Kč na vaření a přepravu obědů připravovaných v sociálních podnicích v rámci benefiční kampaně „Potěš obědem“ pod hlavičkou Breakfaststory. Tyto obědy putují zcela bezplatně lidem v tísní – seniorům, samoživitelům nebo dětským válečným uprchlíkům.

Nadační fond Škoda Auto

V roce 2023 přibyl nový projekt – společnost Volkswagen Financial Services se poprvé zapojila do grantu Nadačního fondu Škoda Auto, jehož cílem je rozvíjet biodiverzitu na území Mladoboleslavská, Rychnovská a Vrchlabská, tedy tam, kde automobilka působí. Na projekty „Krakonošovy zahrádky“ přispěla naše společnost 250 000 Kč, ze kterých bude financováno 25 projektů zlepšujících ochranu přírody a biodiverzitu v regionu. Některé z těchto projektů se již realizují, radost nám dělá například budování tůň v lokalitě Vlčí Pole a na Dymokurských loukách, které pomohou se zadržováním vody v krajině a vytvoří bezpečný životní prostor pro rozličné druhy obojživelníků. Odborným garantem projektu je Správa Krkonošského národního parku, takže víme, že prostředky jsou využity opravdu tam, kde je jich nejvíce zapotřebí.



Charitativní sbírky

Sbírka pro Kubíka

Sbírku pro Kubíka podporuje naše společnost již řadu let. Sbírka je pro nás o to důležitější, že se jedná o syna jednoho z našich zaměstnanců. Kubík trpí epilepsií a dětskou mozkovou obrnou. Jeho léčba je finančně náročná, ale my věříme, že společným úsilím se nám podaří chlapcův stav alespoň částečně zlepšovat. Loni společnost uspořádala sportovní výzvu, kdy za každý kilometr, který zaměstnanci během září a října nasportovali, darovala 2 Kč. Celkově tak sportovní výzva přinesla 34 tisíc korun. Vybraná částka putovala na financování jeho nákladné léčby. Kubíkovi je nyní 13 let a díky pravidelné fyzioterapii doma i ve specializovaných zařízeních dělá neustálé pokroky.

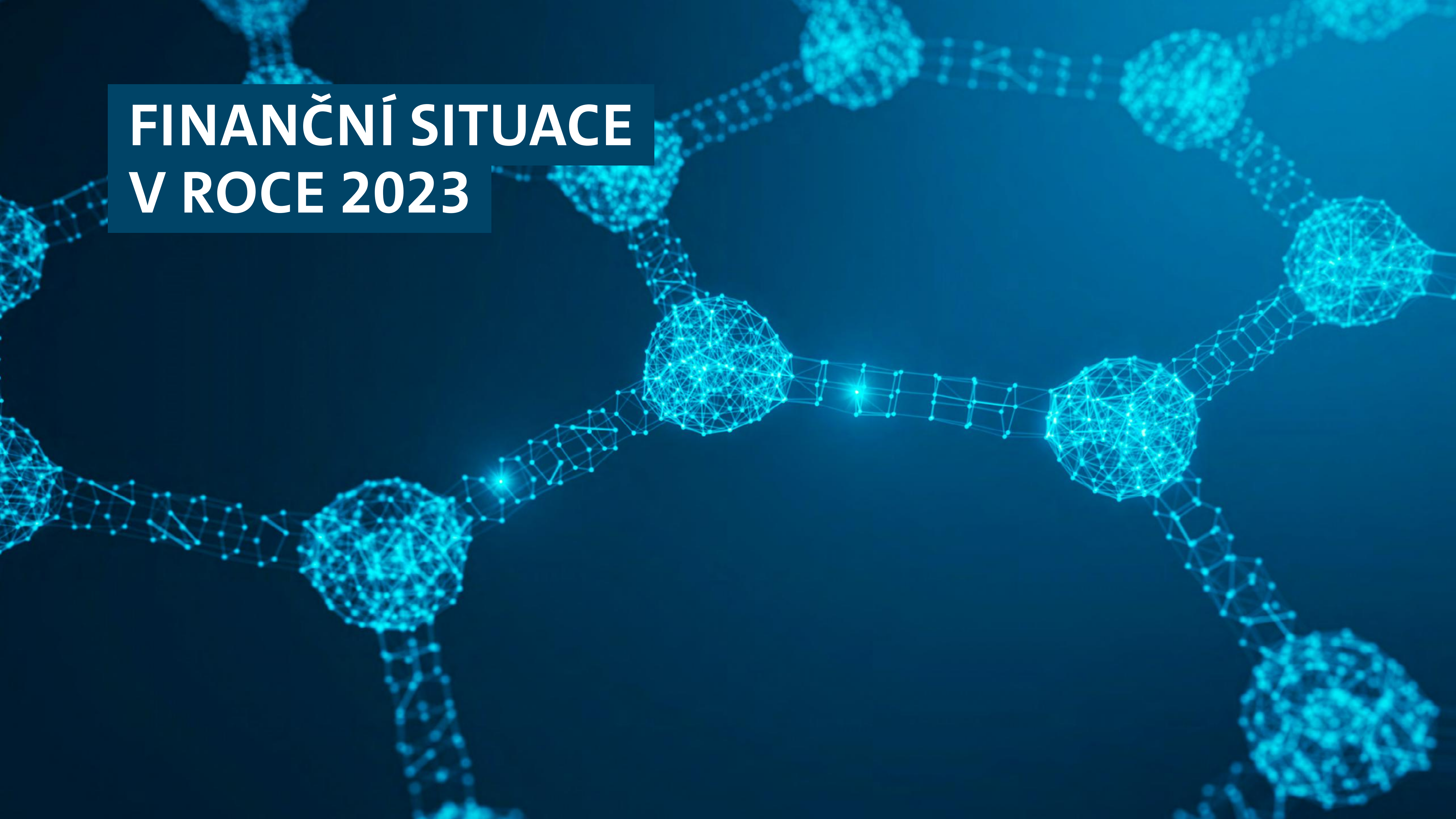
Vánoční dárky pro seniory a děti

Vánoce jsou časem pohody a splněných přání, a nejinak by tomu mělo být u seniorů nebo dětí, kteří nemohou svátky trávit v prostředí svých domovů. Naši zaměstnanci proto opět spojili síly a na vlastní náklady zakoupili a zabalili dárky pro klienty domova pro seniory Sue Ryder a pacienty Dětského centra při Thomayerově nemocnici. Senioři dostali zdravotní pomůcky a interiérové dekorace, děti pod stromečkem našly třeba barvy na sklo a také věci, které jsou potřeba pro chod centra – například dechový monitor nebo pleny.

Pomoc obětem tragédie na univerzitě

Hluboce nás zasáhla střelba na půdě Filozofické fakulty Univerzity Karlovy před Vánoci loňského roku. To nejmenší, co může každý v takový moment udělat, je podpořit rodiny obětí, studenty a pedagogy. Proto jsme se rozhodli pro finanční podporu ve výši 100 000 Kč skrze platformu Darujme.cz, která sbírku organizovala.

FINANČNÍ SITUACE V ROCE 2023



**Společnost ŠkoFIN s.r.o. dosáhla
v roce 2023 čistého zisku ve výši
557 milionů Kč (2022: 888 milionů Kč)**

Klíčové údaje za rok	2023	2022
CELKOVÁ HODNOTA AKTIV	55 415 mil. Kč	44 163 mil. Kč
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	6 353 mil. Kč	6 684 mil. Kč
PRŮMĚRNÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ	246	233

VÝHLED NA ROK 2024



Dnešní doba je 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.



V oblasti produktu proto budeme ve spolupráci se značkami pokračovat ve zvyšování loajality zákazníků. Nadále bude v popředí našeho zájmu digitalizace, kde se společně s pojišťovnami soustředíme v souladu s legislativou na online reporting. Další prioritou v oblasti pojištění bude zvyšování podílu smluv s floatovým pojištěním. Zaměříme se i na zvýšení penetrace elektronického podpisu a doručení benefitů všem zúčastněným stranám.

Před sebou máme další etapu, ve které v rámci naší strategie Mobility 2030 budeme dále zdokonalovat a profesionalizovat naše služby tak, aby vždy odrážely nejmodernější globální i lokální trendy a požadavky našich zákazníků.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA





ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Společníkovi společnosti ŠkoFIN s.r.o.:

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti ŠkoFIN s.r.o. („Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2023, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2023, a přílohy této účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2023 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosince 2023 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 způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (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.

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.



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 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 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 metod, 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.

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.



- 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.

Naši 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
elektronicky podepsal Roman Hauptfleisch, statutární auditor
evidenční č. 2009

20. března 2024
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

k 31. prosinci 2023

ROZVAHA

k 31. prosinci 2023

(mil. Kč)				Brutto	Korekce	2023 Netto	2022 Netto
AKTIVA							
B.			Stálá aktiva	19 199	-3 509	15 690	13 856
B.	I.		Dlouhodobý nehmotný majetek	1 236	-666	570	534
	2		Ocenitelná práva	937	-666	271	211
		2.	1.	Software	937	-666	271
	5		Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	299	0	299	323
		5.	2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	299	0	323
B.	II.		Dlouhodobý hmotný majetek	17 963	-2 843	15 120	13 322
		2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	17 636	-2 843	14 793	13 054
		5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	327	0	327	268
		5.	2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	327	0	268
C.			Oběžná aktiva	40 353	-688	39 665	30 258
C.	I.		Zásoby	2	0	2	0
		3.	Výrobky a zboží	2	0	2	0
		3.	1	Zboží	2	0	0
C.	II.		Pohledávky	40 344	-688	39 656	30 254
		1.	Dlouhodobé pohledávky	11 150	-141	11 009	9 604
		1.	1.	Pohledávky z obchodních vztahů	10 005	-138	9 867
		1.	5.	Pohledávky - ostatní	1 145	-3	1 142
			5.4.	Jiné pohledávky	1 145	-3	1 142
		2.	Krátkodobé pohledávky	29 194	-547	28 647	20 650
		2.	1.	Pohledávky z obchodních vztahů	28 294	-546	27 748
		2.	4.	Pohledávky - ostatní	900	-1	899
		2.	4.3.	Stát – daňové pohledávky	33	0	33
		2.	4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	13	0	13
		2.	4.5.	Dohadné účty aktivní	363	0	363
		2.	4.6.	Jiné pohledávky	491	-1	490
C.	IV.		Peněžní prostředky	7	0	7	4
		2.	Peněžní prostředky na účtech	7	0	7	4
D.			Časové rozlišení aktiv	60	0	60	49
D.		1.	Náklady příštích období	8	0	8	9
D.		3.	Příjmy příštích období	52	0	52	40
Aktiva celkem				59 612	-4 197	55 415	44 163

(mil. Kč)				2023	2022
				Netto	Netto
PASIVA					
A.			Vlastní kapitál	6 353	6 684
A.	I.		Základní kapitál	865	865
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.		Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	4 674	4 674
A.	IV.	1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	4 674	4 674
A.	V.		Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	557	888
B.	+ C.		Cizí zdroje	48 229	36 797
B.			Rezervy	296	319
		2.	Rezerva na daň z příjmů	51	0
		4.	Ostatní rezervy	245	319
C.			Závazky	47 933	36 478
C.	I.		Dlouhodobé závazky	16 205	12 553
		2.	Závazky k úvěrovým institucím	8 600	9 300
		4.	Závazky z obchodních vztahů	2 004	0
		6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	4 300	2 197
		8.	Odložený daňový závazek	1 301	1 056
C.	II.		Krátkodobé závazky	31 728	23 925
		1.	Vydané dluhopisy	0	475
		2.	Ostatní dluhopisy	0	475
		2.	Závazky k úvěrovým institucím	8 173	6 468
		4.	Závazky z obchodních vztahů	7 287	6 764
		6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	14 530	8 750
		8.	Závazky ostatní	1 738	1 468
		8. 3.	Závazky k zaměstnancům	14	14
		8. 4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	8	8
		8. 5.	Stát - daňové závazky a dotace	2	2
		8. 6.	Dohadné účty pasivní	1 702	1 440
		8. 7.	Jiné závazky	12	4
D.			Časové rozlišení pasiv	833	682
D.		2.	Výnosy příštích období	833	682
Pasiva celkem				55 415	44 163

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

za rok končící 31. prosince 2023

(mil. Kč)			2023	2022	
I.		Tržby z prodeje výrobků a služeb	5 147	4 340	
II.		Tržby za prodej zboží	21	29	
A.		Výkonová spotřeba	2 151	1 791	
A.	1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	21	29	
A.	2.	Spotřeba materiálu a energie	103	79	
A.	3.	Služby	2 027	1 683	
D.		Osobní náklady	347	326	
D.	1	Mzdové náklady	252	241	
D.	2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	95	85	
D	2.	1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	85	77
D	2.	2.	Ostatní náklady	10	8
E.		Úpravy hodnot v provozní oblasti	1 465	1 233	
E.	1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	1 515	1 372	
E.	1.	1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	1 513	1 436
E.	1.	2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – dočasné	2	-64
E.	3.	Úpravy hodnot pohledávek	-50	-139	
III.		Ostatní provozní výnosy	8 000	6 718	
III.	1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	6 438	5 166	
III.	3.	Jiné provozní výnosy	1 562	1 552	
F.		Ostatní provozní náklady	8 056	6 724	
F.	1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	6 175	4 769	
F.	3.	Daně a poplatky	24	22	
F.	4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	-74	88	
F.	5.	Jiné provozní náklady	1 931	1 845	
*		Provozní výsledek hospodaření (+/-)	1 149	1 013	
VI.		Výnosové úroky a podobné výnosy	1 404	1 019	
VI.	2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	1 404	1 019	
J.		Nákladové úroky a podobné náklady	1 703	937	
J.	1.	Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba	947	447	
J.	2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	756	490	
VII.		Ostatní finanční výnosy	43	2	
K.		Ostatní finanční náklady	35	11	
*		Finanční výsledek hospodaření (+/-)	-291	73	
**		Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	858	1 086	
L.		Daň z příjmů	301	198	
L.	1.	Daň z příjmů splatná	57	2	
L.	2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	244	196	
***		Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	557	888	
		Čistý obrat za účetní období	14 615	12 108	

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

za rok končící 31. prosince 2023

(mil. Kč)	Základní kapitál	Fondy ze zisku	Nerozdělený zisk	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2022	865	257	4 674	5 796
Zisk za účetní období	0	0	888	888
Zůstatek k 31. prosinci 2022	865	257	5 562	6 684
Zisk za účetní období	0	0	557	557
Vyplacený podíl na zisku jedinému společníkovi	0	0	-888	-888
Zůstatek k 31. prosinci 2023	865	257	5 231	6 353

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

za rok končící 31. prosince 2023

(mil. Kč)		2023	2022
Peněžní toky z provozní činnosti			
Účetní zisk (+) z běžné činnosti před zdaněním		858	1 086
A.1	Úpravy o nepeněžní operace:		
A.1.1	Odpisy stálých aktiv	1 513	1 436
A.1.2	Změna stavu opravných položek a rezerv	-123	-116
A.1.3	Zisk (-) z prodeje stálých aktiv	-263	-396
A.1.5	Vyúčtované nákladové (+) a výnosové (-) úroky	300	-82
A.1.6	Úpravy o ostatní nepeněžní operace	57	54
A*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu	2 342	1 982
A.2	Změny stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu:		
A.2.1	Změna stavu pohledávek a přechodných účtů aktiv	-9 365	-3 642
A.2.2	Změna stavu krátkodobých závazků a přechodných účtů pasiv	3 003	994
A 2.3	Změna stavu zásob	-2	0
A**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním	-4 022	-666
A.3	Úroky vyplacené	-1 759	-726
A.4	Úroky přijaté	1 404	1 020
A.5	Zaplacená daň z příjmů	-3	13
A***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti	- 4 380	-359
Peněžní toky z investiční činnosti			
B.1	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-9 580	-7 363
B.2	Příjmy z prodeje stálých aktiv	6 438	5 166
B***	Čistý peněžní tok z investiční činnosti	-3 142	-2 197
Peněžní toky z finanční činnosti			
C.1	Změna stavu dlouhodobých a krátkodobých závazků:		
C.1.1	Změna stavu závazků k úvěrovým institucím	900	5 400
C.1.2	Změna stavu úvěrových závazků – ovládaná nebo ovládající osoba	7 884	-2 950
C.1.3	Změna stavu vydaných dluhopisů	-475	130
C.2	Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky:		
C.2.6	Vyplacený podíl na zisku jedinému společníkovi	-888	0
C***	Čistý peněžní tok z finanční činnosti	7 421	2 580
Čisté zvýšení/snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		-101	24
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku roku		-815	-839
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci roku		-916	-815

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 2023 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 100% vlastníkem společnosti Volkswagen Finance Overseas B.V., sestavuje konsolidovanou účetní závěrku nejužší skupiny účetních jednotek, ke které společnost patří. Konsolidovanou účetní závěrku sestavenou za nejužší 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.volkswagen-group.com.

V roce 2023 byla částečně obměněna dozorčí rada, konkrétně 14. září 2023 se Sven Kunath stal předsedou dozorčí rady, dne 16. května 2023 zaniklo členství Zhong Zhong a 31. října 2023 byl jako člen zvolen Marcus Graefe. Dne 14. září 2023 bylo ukončeno působení Pavla Kučery jako prokuristy společnosti. Mimo výše uvedené nebyly v roce 2023 provedeny žádné významné změny v zápisu do veřejného rejstříku.

Členové statutárních a kontrolních orgánů k 31. prosinci 2023:

Statutární orgán

Nataliya Bauhuber	Jednatelka
-------------------	------------

Vratislav Stražil	Jednatel
-------------------	----------

Dozorčí rada

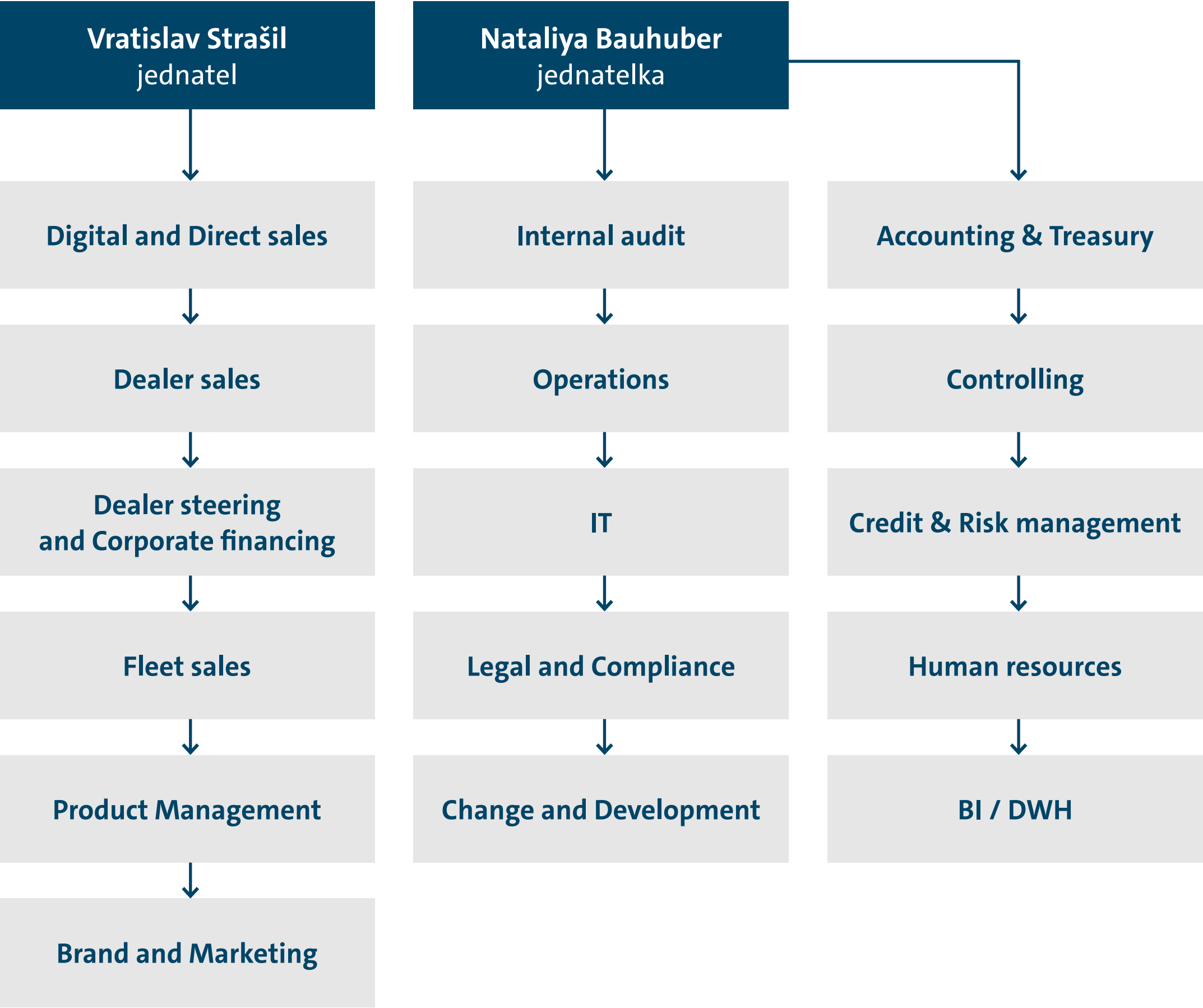
Sven Kunath	Předseda
-------------	----------

Jan Hurt	Člen
----------	------

Jiří Maláček	Člen
--------------	------

Marcus Graefe	Člen
---------------	------

Společnost je členěna následujícím způsobem:



2. ZÁKLADNÍ VÝCHODISKA PRO VYPRACOVÁNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Přiložená účetní závěrka byla připravena podle zákona o účetnictví a prováděcí vyhlášky 500/2002 Sb. ve znění platném pro rok 2023 a 2022 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 2023 a 2022 jsou následující:

a) Dlouhodobý nehmotný majetek

Nehmotný majetek, jehož doba použitelnosti je delší než 1 rok a výdaje na jeho pořízení za rok převyšují částku 80 tis. Kč pro majetek pořízený do roku 2022 nebo 500 tis. Kč pro majetek pořízený po 1.1.2023, 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 pro majetek pořízený do roku 2022 nebo 500 tis. Kč za rok v případě majetku pořízeného po 1.1.2023.

Za rok 2023 nebyl žádný finanční dopad z důvodu navýšeného limitu pro pořízení nebo technické zhodnocení nehmotného majetku.

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 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.

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 částku 80 tis. Kč, 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 a peníze 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 nejvýše tříměsíční výpovědní lhůtou a likvidní dluhové cenné papíry k obchodování na veřejném trhu.

d) Zásoby

Nakupované zásoby jsou oceněny pořizovacími cenami. Pořizovací cena zásob zahrnuje náklady na jejich pořízení včetně nákladů s pořízením souvisejících.

e) 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.

f) 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.

g) 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.

h) Leasing

Pořizovací 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.

i) Devizové operace

Majetek a závazky pořízené v cizí měně se oceňují v českých korunách a 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.

j) 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.

k) 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 společnostmi 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.

I) 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.

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.

m) 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)	1.1.2023	Přírůstky	Vyřazení	31.12.2023
Pořizovací cena				
Software	766	171	0	937
Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	323	147	171	299
Celkem	1 089	318	171	1 236
Oprávky				
Software	555	110	0	666
Celkem	555	110	0	666
Zůstatková hodnota	534			570

(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

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

b) Dlouhodobý hmotný majetek

(mil. Kč)	1.1.2023	Přírůstky	Vyřazení	31.12.2023
Pořizovací cena				
Hmotné movité věci a jejich soubory	15 914	9 374	7 652	17 636
Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	268	135	76	327
Celkem	16 182	9 509	7 728	17 963
Oprávky a opravná položka				
Hmotné movité věci a jejich soubory	2 790	1 402	1 420	2 772
Opravná položka k hmotnému majetku	70	61	60	71
Celkem	2 860	1 463	1 480	2 843
Zůstatková hodnota	13 322			15 120

(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

Zůstatková cena dlouhodobého hmotného majetku, který je předmětem leasingu, k 31. prosinci 2023 činí 15 018 mil. Kč (2022: 13 256 mil. Kč).

K 31. 12. 2023 a 31. 12. 2022 souhrnná výše hmotného majetku neuvedeného v rozvaze činila 26 mil. Kč a 18 mil. Kč.

Dlouhodobý hmotný majetek k 31. prosinci 2023 obsahuje také vozy z ukončených operativních leasingů v zůstatkové hodnotě 276 mil. Kč (2022: 254 mil. Kč). Společnost vytvořila na tento majetek opravnou položku ve výši 2 mil. Kč (2022: 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 2023 činilo vyřazení formou prodeje v pořizovacích cenách 7 576 mil. Kč (2022: 5 805 mil. Kč). Ostatní důvody úbytku (zejména odcizená a havarovaná vozidla) dlouhodobého hmotného majetku v roce 2023 představovaly v pořizovacích cenách částku 76 mil. Kč (2022: 123 mil. Kč).

Společnost si nepronajímá jako nájemce majetek formou finančního leasingu.

Žádný majetek společnosti není zatížen zástavním právem ani věcným břemenem.

5. POHLEDÁVKY

Pohledávky (mil. Kč)		31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dlouhodobé pohledávky			
Dlouhodobé pohledávky z obchodních vztahů		10 005	8 705
Dlouhodobé pohledávky – jiné		1 145	1 070
Dlouhodobé pohledávky celkem		11 150	9 775
Opravné položky na pochybné dlouhodobé pohledávky		-141	-171
Zůstatková hodnota dlouhodobých pohledávek		11 009	9 604
Krátkodobé pohledávky			
Pohledávky z obchodních vztahů	– do splatnosti	27 558	19 761
	– po splatnosti	736	576
Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů celkem		28 294	20 337
Ostatní pohledávky	– do splatnosti	536	541
	– po splatnosti	1	15
Ostatní krátkodobé pohledávky celkem		537	556
Dohadné účty aktivní		363	324
Krátkodobé pohledávky celkem		29 194	21 217
Opravné položky na pochybné krátkodobé pohledávky		-547	-567
Zůstatková hodnota krátkodobých pohledávek		28 647	20 650
Pohledávky celkem		40 344	30 992
Zůstatková hodnota pohledávek celkem		39 656	30 254

Výše pohledávek se splatností větší než 5 let k 31. prosinci 2023 činí 607 mil. Kč (2022: 578 mil. Kč).

Společnost neeviduje 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 vyplývajících z těchto služeb k 31. prosinci 2023 činí 11 377 mil. Kč pro síť ŠKODA AUTO a.s. (2022: 6 013 mil. Kč). Pro síť Porsche Česká republika s.r.o. celková výše pohledávek vyplývajících z těchto služeb k 31. prosinci 2023 činí 5 357 mil. Kč (2022: 4 091 mil. Kč).

Ostatní krátkodobé pohledávky k 31. prosinci 2023 zahrnují zejména krátkodobé úvěry poskytnuté obchodníkům k 31. prosinci 2023 ve výši 485 mil. Kč (2022: 484 mil. Kč). Smluvní pokuty vztahující se k pohledávkám z obchodních vztahů k 31. prosinci 2023 ve výši 2 mil. Kč jsou rovněž vykázány v krátkodobých pohledávkách (2022: 3 mil. Kč).

Daňové pohledávky vůči státu k 31. prosinci 2023 zahrnují daňovou pohledávku z titulu daně z příjmu ve výši 0 mil. Kč (2022: 2 mil. Kč). Daňová pohledávka z titulu DPH činila k 31. prosinci 2023 33 mil. Kč (2022: 39 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 2023 obsahují poskytnuté dlouhodobé úvěry podnikajícím fyzickým osobám a právnickým osobám ve výši 8 219 mil. Kč (2022: 7 007 mil. Kč) a spotřebitelské úvěry nepodnikajícím fyzickým osobám ve výši 1 786 mil. Kč (2022: 1 697 mil. Kč). Jiné dlouhodobé pohledávky k 31. prosinci 2023 zahrnují zejména dlouhodobé úvěry poskytnuté obchodníkům ve výši 1 134 mil. Kč (2022: 1 058 mil. Kč).

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

Pohledávky k 31. prosinci 2023 jsou zajištěny zajišťovacími směnkami ve výši 1 346 mil. Kč (2022: 1 504 mil. Kč), zástavním právem ve výši 218 mil. Kč (2022: 200 mil. Kč) a zajišťovacím převodem práv ve výši 15 050 mil. Kč (2022: 12 774 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. 2021	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2022	Tvorba opravné položky	Zúčtování opravné položky	Zůstatek k 31. 12. 2023
dlouhodobému majetku	134	38	-102	70	61	-60	71
pohledávkám	877	171	-310	738	289	-339	688

7. PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY

Společnost má otevřené bankovní účty včetně kontokorentních účtů. K 31. 12. 2023 a 31. 12. 2022 činil záporný zůstatek 923 mil. Kč a 818 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 2023 a 2022 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 5. dubna 2023 valná hromada schválila účetní závěrku společnosti za rok 2022 a rozhodla o výplatě zisku za rok 2022 ve výši 888 mil. Kč formou dividendy jedinému společníku společnosti. Částka byla vyplacena dle rozhodnutí společnosti Volkswagen Finance Overseas B.V. k 20. dubnu 2023.

Do data vydání této účetní závěrky nenavrhla Společnost rozdělení zisku za rok 2023.

9. REZERVY

Změny na účtech rezerv (v mil. Kč):

Rezervy na	Zůstatek k 1. 1. 2022	Tvorba rezerv	Zúčtování rezerv	Zůstatek k 31. 12. 2022	Tvorba rezerv	Zúčtování rezerv	Zůstatek k 31. 12. 2023
Náklady vozových parků	84	103	-30	157	32	-53	136
Obchodní rizika	60	89	-76	73	27	-65	35
Odměny, odstupné	83	137	-137	83	163	-175	71
Soudní spory	5	1	0	6	0	-3	3
Celkem	232	330	-243	319	222	-296	245

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 6 mil. Kč zaplacené společností k 31. prosinci 2023 (k 31. prosinci 2022: 9 mil. Kč) byly započteny s rezervou na daň z příjmu ve výši 57 mil. Kč vytvořenou k 31. prosinci 2023 (k 31. prosinci 2022: 6 mil. Kč). Výsledný závazek ve výši 51 mil. Kč k 31. prosinci 2023 (pohledávka k 31. prosinci 2022: 2 mil. Kč vykázána v krátkodobých pohledávkách viz poznámka 5) je uveden v rezervách.

10. ZÁVAZKY

Závazky (mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dlouhodobé bankovní úvěry se splatností 1–5 let	8 600	9 300
Dlouhodobé závazky z obchodní vztahů do splatnosti	2 004	0
Dlouhodobé půjčky (viz poznámky 11 a 17)	4 300	2 197
Odložený daňový závazek (viz poznámka 13)	1 301	1 056
Dlouhodobé závazky celkem	16 205	12 553
Vydané dluhopisy do splatnosti	0	475
Bankovní kontokorenty	923	818
Jiné bankovní úvěry splatné do jednoho roku (včetně části dlouhodobých úvěrů splatné do 1 roku)	7 250	5 650
Krátkodobé závazky z obchodních vztahů do splatnosti	7 287	6 764
Krátkodobé půjčky (viz poznámky 11 a 17)	14 530	8 749
Závazky k zaměstnancům	14	14
Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	8	8
Stát – daňové závazky a dotace	2	2
Dohadné účty pasivní	1 702	1 441
Jiné závazky	12	4
Krátkodobé závazky celkem	31 728	23 925
Závazky celkem	47 933	36 478

Závazky z obchodních vztahů k 31. prosinci 2023 zahrnují závazky vůči spřízněným stranám z titulu faktoringu pohledávek ve výši 2 997 mil. Kč (2022: 2 525 mil. Kč), (viz poznámka 17) a závazky ze zaměstnaneckého leasingu.

Společnost má k 31. prosinci 2023 závazky do splatnosti ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění ve výši 8 mil. Kč (2022: 8 mil. Kč). Společnost nemá daňové nedoplatky.

K 31. prosinci 2023 společnost nevydala žádné dluhopisy. Krátkodobé dluhopisy k 31.12.2022 ve výši 475 mil. Kč, byly zajištěny garancí společnosti Volkswagen Financial Services AG a nebyly veřejně obchodovány.

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 poznámka 17).

11. ZÁVAZKY K ÚVĚROVÝM INSTITUCÍM

Závazky (mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Bankovní kontokorenty (viz poznámka 7)	923	818
Jiné bankovní úvěry splatné do jednoho roku (včetně části dlouhodobých úvěrů splatné do 1 roku)	7 250	5 650
Dlouhodobé bankovní úvěry se splatností 1 – 5 let	8 600	9 300
Bankovní úvěry a kontokorenty celkem	16 773	15 768
Krátkodobé půjčky celkem (viz poznámky 10 a 17)	14 530	8 750
Dlouhodobé půjčky celkem (viz poznámky 10 a 17)	4 300	2 197
Půjčky a bankovní úvěry celkem	35 603	26 715
z toho krátkodobé	22 703	15 218
z toho dlouhodobé	12 900	11 497

Společnost nemá úvěry ani půjčky se splatností delší než 5 let. Maximální splatnost úvěru k 31. prosinci 2023 je 5,0 let (2022: 4,4 let).

Celkový úvěrový limit Společnosti činí k 31. prosinci 2023 35 119 mil. Kč (2022: 31 047 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 2023 nejvýše 6,49 % p.a. (2022: nejvýše 7,21 % p.a.).

12. POLOŽKY ČASOVÉHO ROZLIŠENÍ

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Náklady příštích období	8	9
Příjmy příštích období	52	40
Celkem časové rozlišení - aktiva	60	49
Výnosy příštích období	833	682
z toho – servisní služby	452	265
– mimořádné leasingové splátky	0	1
– ostatní výnosy příštích období	381	416
Celkem časové rozlišení – pasiva	833	682

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)	2023	2022
Zisk před zdaněním	858	1 086
Úprava na daňový základ:		
– dodatečné daňově uznatelné náklady	-3 914	- 3 713
– daňově neuznatelné náklady	3 411	2 741
– nezdaňované výnosy	-116	- 146
– dodatečné daňové výnosy	63	34
– náklady na výzkum a vývoj	0	0
Daňový základ	302	2
Daň z příjmů právnických osob ve výši 19 %	57	0

Dodatečné daňově uznatelné náklady zahrnují především úpravu o rozdíl daňových a účetních odpisů ve výši 3 716 mil. Kč (2022: 3 468 mil. Kč).

Struktura čistého odloženého daňového závazku:

(mil. Kč)	2023	2022
Odložený daňový závazek celkem:	1 407	1 170
Z důvodů:		
Zrychlených daňových odpisů hmotného majetku, který je předmětem leasingu	1 407	1 170
Odložená daňová pohledávka celkem:	106	114
Z důvodů:		
Ostatních rezerv a opravných položek	85	86
Ostatních přechodných rozdílů	17	25
Výzkum a vývoj	4	3
Čistý odložený daňový závazek	1 301	1 056

V roce 2023 byla Parlamentem ČR schválena novela zákona č. 586/1992 Sb. o daních z příjmů, která zvyšuje daň z příjmů právnických osob z 19 % na 21 %. Efekt této změny na odloženou daň představoval zvýšení odloženého daňového závazku o 124 mil. Kč.

14. MAJETEK A ZÁVAZKY NEVYKÁZANÉ V ROZVAZE

Smluvní závazky z nájmu budovy:

(mil. Kč)	2023	2022
Splatné do 1 roku	19	17
Splatné v období 1–5 let	42	55
Splatné v období nad 5 let	0	0
Smluvní závazky z operativních leasingů a nájmu celkem	61	72

15. VÝNOSY

(mil. Kč)	2023	2022
Výnosy z leasingových operací – tuzemsko	4 112	3 791
Provize z postoupení pohledávek	1 035	549
Výnosy z prodeje výrobků a služeb celkem	5 147	4 340
Výnosy z prodeje zboží	21	29
Výnosy z prodeje automobilů – tuzemsko	6 438	5 166
Ostatní provozní výnosy	1 562	1 552
Výnosové úroky z úvěrového financování	1 404	1 019
Ostatní finanční výnosy	43	2
Výnosy celkem	14 615	12 108

16. OSOBNÍ NÁKLADY

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

	2023		2022	
	Celkový počet zaměstnanců	Z toho management	Celkový počet zaměstnanců	Z toho management
Průměrný počet zaměstnanců	246	24	233	23

(mil. Kč)	2023		2022	
	Celkový počet zaměstnanců	Z toho management	Celkový počet zaměstnanců	Z toho management
Mzdy	252	71	241	75
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	85	17	77	16
Sociální náklady	10	2	8	2
Osobní náklady celkem	347	90	326	93

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

17. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI STRANAMI

(mil. Kč)	2023	2022
Prodej služeb	885	816
Prodej zboží	287	247
Výnosy celkem	1 173	1 063
Nákup služeb	485	381
Nákup zboží pro další prodej	5 987	4 404
Úroky z úvěrů	446	446
Náklady celkem	6 918	5 231

Společnost vykazovala tyto zůstatky se spřízněnými stranami:

(mil. Kč)	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pohledávky		
Porsche Česká republika s.r.o.	19	13
ŠKODA AUTO a.s.	108	25
Porsche Inter Auto CZ s.r.o.	1 844	394
Scania Czech Republic s.r.o.	1	2
MAN Truck & Bus Czech Republic s.r.o.	1	2
Porsche Engineering Services s.r.o.	1	0
Pohledávky celkem	1 974	436
Závazky		
Porsche Česká republika s.r.o.	1 457	2 284
ŠKODA AUTO a.s.	7 672	4 233
Porsche Inter Auto CZ s.r.o.	53	26
Volkswagen Renting, Unipessoal, Lda.	9	0
Volkswagen Financial Services AG	18 172	9 546
Volkswagen Financial Services N.V.	1 009	1 621
Volkswagen Financial Services Digital Solutions GmbH	2	28
INIS International Insurance Service s.r.o.	38	0
Volkswagen Software Asset Management GmbH	1	0
Závazky celkem	28 411	17 738

Postoupené pohledávky:

(mil. Kč)	2023	2022
Nákup – tuzemské	70 767	73 625
Prodej – tuzemské	12 807	9 081

Jednatelům, prokuristům, vedoucím oddělení a úseků a ostatním zaměstnancům společnosti jsou k 31. prosinci 2023 k dispozici služební automobily v majetku společnosti ke služebním a soukromým účelům v celkové pořizovací hodnotě 97 mil. Kč (2022: 56 mil. Kč).

Mimo výše uvedené bylo v průběhu roku 2023 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 2023 a 2022 jednatelům, prokuristům a řídícím pracovníkům poskytnuto žádné další plnění ani v peněžní, ani v naturální formě.

18. ODMĚNA AUDITORSKÉ SPOLEČNOSTI

V roce 2023 činila celková odměna auditorské společnosti Ernst & Young Audit, s.r.o. a s ní propojeným osobám 4 mil. Kč (2022: 3 mil. Kč).

19. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI

K 29. únoru 2024 byly veškeré vlastnické podíly společnosti ŠkoFIN s.r.o. převedeny ze společnosti VW Finance Overseas B.V. na společnost VW Finance Europe B.V. Společnost VW Finance Europe B.V. je zapsaná v Amsterdamu, Nizozemském království a je plně vlastněna společností VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG.

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

20. března 2024



Ing. Vratislav Stražil
jednatel



Nataliya Bauhuber
jednatelka

ZPRÁVA O VZTAZÍCH



Zpráva o vztazích za účetní období kalendářního roku 2023 (podle § 82 Zákona o obchodních korporacích)

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 2023 (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 2023, 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	
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
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

Smluvní partner	
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
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
	Smlouva o sjednání pojištění
Volkswagen versicherung ag	Smlouva o zpracování osobních údajů
	Smlouva o zpracování osobních údajů
Volkswagen Renting, Unipessoal	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.

20. března 2024



Ing. Vratislav Stražil
jednatel



Nataliya Bauhuber
jednatelka

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

