

Řízení pohledávek a závazků ve vybrané společnosti

Bc. Marie Vašková

Diplomová práce
2022



Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky
Ústav financí a účetnictví

Akademický rok: 2021/2022

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení: Marie Vašková
Osobní číslo: M20472
Studijní program: N6202 Hospodářská politika a správa
Studijní obor: Finance
Forma studia: Prezenční
Téma práce: Řízení pohledávek a závazků ve vybrané společnosti

Zásady pro vypracování

Úvod

Definujte cíle práce a použité metody zpracování práce.

I. Teoretická část

- Proveďte literární rešerši a zpracujte poznatky týkající se řízení pohledávek a závazků.

II. Praktická část

- Proveďte analýzu současného stavu pohledávek a závazků ve vybrané společnosti.
- Zpracujte projekt týkající se řízení pohledávek a splácení závazků.
- Vyhodnotte přínosy a rizika projektu.

Závěr

Rozsah diplomové práce: **cca 70 stran**
Forma zpracování diplomové práce: **tiskřená/elektronická**

Seznam doporučené literatury:

KNÁPKOVÁ, Adriana, Drahomíra PAVELKOVÁ, Daniel REMEŠ a Karel ŠTEKER. *Finanční analýza: komplexní průvodce s příklady*. 3., kompletně aktualizované vydání. Praha: Grada, 2017, 228 s. ISBN 9788027105632.
PERTHEN, Ervín. *Správa a vymáhání pohledávek v praxi*. Praha: Wolters Kluwer, 2015, 92 s. ISBN 978-80-7478-952-6.
ROBINSON, Thomas R., Elaine HENRY, Wendy L. PIRIE a Michael A. BROIHANN. *International financial statement analysis*. Third edition. Hoboken: Wiley, 2015, 1033 s. ISBN 9781118999479.
ŠTEKER, Karel a Milana OTRUSINOVÁ. *Jak číst účetní výkazy: základy českého účetnictví a výkaznictví*. 3., aktualizované vydání. Praha: Grada, 2021, 296 s. ISBN 978-80-271-3184-6.
THOMAS, Andrew a Anne Marie WARD. *Introduction to financial accounting*. Ninth edition. London: McGraw-Hill Education, 2019, 816 s. ISBN 978-1-5268-0300-9.

Vedoucí diplomové práce: **doc. Ing. Marie Paseková, Ph.D.**
Ústav financí a účetnictví

Datum zadání diplomové práce: **11. února 2022**
Termín odevzdání diplomové práce: **27. dubna 2022**

L.S.

prof. Ing. David Tuček, Ph.D.
děkan

prof. Dr. Ing. Drahomíra Pavelková
garant studijního programu

Ve Zlíně dne 11. února 2022

PROHLÁŠENÍ AUTORA BAKALÁŘSKÉ/DIPLOMOVÉ PRÁCE

Prohlašuji, že

- beru na vědomí, že odevzdáním diplomové/bakalářské práce souhlasím se zveřejněním své práce podle zákona č. 111/1998 Sb. o vysokých školách a o změně a doplnění dalších zákonů (zákon o vysokých školách), ve znění pozdějších právních předpisů, bez ohledu na výsledek obhajoby;
- beru na vědomí, že diplomová/bakalářská práce bude uložena v elektronické podobě v univerzitním informačním systému dostupná k prezenčnímu nahlédnutí, že jeden výtisk diplomové/bakalářské práce bude uložen na elektronickém nosiči v příruční knihovně Fakulty managementu a ekonomiky Univerzity Tomáše Bati ve Zlíně;
- byl/a jsem seznámen/a s tím, že na moji diplomovou/bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, o právech souvisejících s právem autorským a o změně některých zákonů (autorský zákon) ve znění pozdějších právních předpisů, zejm. § 35 odst. 3;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 1 autorského zákona má UTB ve Zlíně právo na uzavření licenční smlouvy o užití školního díla v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- beru na vědomí, že podle § 60 odst. 2 a 3 autorského zákona mohu užít své dílo – diplomovou/bakalářskou práci nebo poskytnout licenci k jejímu využití jen s přípoště-li tak licenční smlouva uzavřená mezi mnou a Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně s tím, že vyrovnání případného přiměřeného příspěvku na úhradu nákladů, které byly Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše) bude rovněž předmětem této licenční smlouvy;
- beru na vědomí, že pokud bylo k vypracování diplomové/bakalářské práce využito softwaru poskytnutého Univerzitou Tomáše Bati ve Zlíně nebo jinými subjekty pouze ke studijním a výzkumným účelům (tedy pouze k nekomerčnímu využití), nelze výsledky diplomové/bakalářské práce využít ke komerčním účelům;
- beru na vědomí, že pokud je výstupem diplomové/bakalářské práce jakýkoliv softwarový produkt, považují se za součást práce rovněž i zdrojové kódy, popř. soubory, ze kterých se projekt skládá. Neodevzdání této součásti může být důvodem k neobhájení práce.

Prohlašuji,

1. že jsem na diplomové/bakalářské práci pracoval samostatně a použitou literaturu jsem citoval. V případě publikace výsledků budu uveden jako spoluautor.
2. že odevzdaná verze diplomové/bakalářské práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

Ve Zlíně

Jméno a příjmení: Marie Vašková

.....
podpis diplomanta

ABSTRAKT

Diplomová práce je zaměřena na analýzu současného systému na řízení pohledávek a závazků po splatnosti vybrané společnosti a následně na vypracování projektu na jeho zlepšení. Zvolený problém byl řešený pomocí finanční analýzy a analýzy pohledávek a závazků po splatnosti. Pohledávky a závazky byly rozebrány z několika pohledů, které mají vliv na zlepšení řízení pohledávek a závazků. Navržené řešení obsahuje účetní i procesní postupy, které je možno využít v aktuální situaci vybrané společnosti. Jedná se zejména o tvorbu opravných položek či odpisu pohledávek a dále mimosoudní i soudní postupy vymáhání pohledávek. Hlavním zjištěním je, že vybraná společnost má velmi jednoduchý systém řízení pohledávek a závazků. Přínosem této práce je zejména popis činností, které by společnost měla konat v souvislosti s evidováním pohledávek a závazků po splatnosti.

Klíčová slova: pohledávky, závazky, řízení pohledávek, obratovost, vymáhání pohledávek, opravné položky k pohledávkám

ABSTRACT

This diploma thesis is focused on the analysis of the current overdue receivables and liabilities management system of the selected company and then making project for its improvement. The chosen problem was being solved using financial analysis and analysis of overdue receivables and liabilities. Receivables and liabilities were analysed from several perspectives that are relevant to improving the management of receivables and liabilities. The suggested solution includes accounting and procedural steps, which are possible to use in the current situation of the selected company. These are especially making of allowances for receivables or depreciation of receivables and then judicial and out-of-court debt collection. The main finding is that the selected company has very simple receivables and liabilities management system. The benefit of this thesis is a description of activities that the company should do in connection with recording overdue receivables and liabilities.

Keywords: receivables, liabilities, management of receivables, turnover, debt collection, allowances for receivables

Ráda bych poděkovala mé vedoucí diplomové práce paní docentce Marii Pasekové za cenné rady, návrhy, podněty a vstřícný přístup při zpracování mé závěrečné práce. Dále bych chtěla poděkovat vybrané společnosti za poskytnutí informací a za možnost vypracování práce.

Na závěr bych také chtěla poděkovat mé rodině a blízkým za podporu při zpracování závěrečné práce i po celou dobu studia.

Prohlašuji, že odevzdaná verze bakalářské/diplomové práce a verze elektronická nahraná do IS/STAG jsou totožné.

OBSAH

ÚVOD.....	10
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE.....	11
I TEORETICKÁ ČÁST.....	12
1 POHLEDÁVKY	13
1.1 CHARAKTERISTIKA A ČLENĚNÍ POHLEDÁVEK	13
1.2 VZNIK POHLEDÁVEK	14
1.3 OCEŇOVÁNÍ POHLEDÁVEK	15
1.4 INVENTARIZACE	16
1.4.1 Výsledky inventarizace	16
1.5 TVORBA OPRAVNÝCH POLOŽEK A ODPIS POHLEDÁVEK.....	17
1.5.1 Tvorba opravných položek.....	17
1.5.2 Odpis pohledávek.....	18
1.6 PROMLČENÍ POHLEDÁVEK	19
1.7 FINANČNÍ ANALÝZA	20
1.7.1 Horizontální a vertikální analýza pohledávek.....	20
1.7.2 Rozdílové ukazatele	21
1.7.3 Ukazatele likvidity	21
1.7.4 Ukazatele aktivity.....	22
1.7.5 Analýza pohledávek po lhůtě splatnosti.....	23
1.8 ŘÍZENÍ POHLEDÁVEK.....	23
1.8.1 Zajištění pohledávek	23
1.8.2 Postoupení pohledávek.....	24
1.8.3 Vymáhání pohledávek mimosoudní.....	25
1.8.4 Vymáhání pohledávek soudní cestou.....	26
1.8.5 Dlužník v insolvenčním řízení	27
1.9 ZÁNİK POHLEDÁVEK	28
2 ZÁVAZKY	30
2.1 CHARAKTERISTIKA A ČLENĚNÍ ZÁVAZKŮ	30
2.2 VZNIK A ZÁNİK ZÁVAZKŮ.....	30
2.3 OCEŇOVÁNÍ ZÁVAZKŮ	31
2.4 FINANČNÍ ANALÝZA ZÁVAZKŮ	31
2.4.1 Rozdílové ukazatele	31
2.4.2 Ukazatele likvidity	31
2.4.3 Ukazatele aktivity.....	32
2.4.4 Ukazatele zadluženosti.....	32
2.5 ŘÍZENÍ ZÁVAZKŮ.....	33
2.5.1 Řízení závazků po splatnosti.....	33

2.5.2	Insolvenční řízení	34
II	PRAKTICKÁ ČÁST	35
3	PŘEDSTAVENÍ SPOLEČNOSTI.....	36
4	FINANČNÍ ANALÝZA POHLEDÁVEK A ZÁVAZKŮ SPOLEČNOSTI	37
4.1	HORIZONTÁLNÍ A VERTIKÁLNÍ ANALÝZA POHLEDÁVEK A ZÁVAZKŮ	39
4.1.1	Analýza pohledávek	39
4.1.2	Analýza závazků	40
4.2	ROZDÍLOVÉ UKAZATELE.....	41
4.2.1	Čistý pracovní kapitál	41
4.2.2	Čisté pohotové prostředky.....	42
4.3	ANALÝZA LIKVIDITY	42
4.4	ANALÝZA AKTIVITY	43
4.4.1	Ukazatele aktivity pohledávek	43
4.4.2	Ukazatele aktivity závazků	44
4.5	ANALÝZA ZADLUŽENOSTI	45
5	ANALÝZA POHLEDÁVEK A ZÁVAZKŮ Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ PO SPLATNOSTI	47
5.1	PODÍL POHLEDÁVEK A ZÁVAZKŮ PO SPLATNOSTI V ANALYZOVANÝCH LETECH.....	47
5.2	ANALÝZA POHLEDÁVEK PO SPLATNOSTI K 31. 12. 2021.....	48
5.3	ANALÝZA ZÁVAZKŮ PO SPLATNOSTI K 31. 12. 2021.....	51
6	PROJEKT NA ŘÍZENÍ POHLEDÁVEK PO SPLATNOSTI.....	53
6.1	TVORBA OPRAVNÝCH POLOŽEK.....	53
6.1.1	Tvorba OP k pohledávkám do 30 000 Kč.....	53
6.1.2	Tvorba OP k pohledávkám po splatnosti alespoň 18 měsíců.....	53
6.1.3	Tvorba OP k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení	55
6.2	POHLEDÁVKY ZA DLUŽNÍKY V INSOLVENCII.....	56
6.3	ODPIS POHLEDÁVKY	56
6.4	MIMOSOUDNÍ VYMÁHÁNÍ POHLEDÁVEK PO SPLATNOSTI	57
6.4.1	Upomínka dlužníka	57
6.4.2	Dohoda s dlužníkem.....	57
6.4.3	Návrhy splátkových kalendářů pohledávek po splatnosti.....	58
6.4.4	Vymáhací agentury	60
6.5	SOUDNÍ VYMÁHÁNÍ POHLEDÁVEK PO SPLATNOSTI	61
6.5.1	Nalézací řízení soudní	61
6.6	OCHRANA PŘED PROBLEMATICKÝMI POHLEDÁVKAMI.....	62
7	PROJEKT NA ŘÍZENÍ ZÁVAZKŮ PO SPLATNOSTI	64
7.1	NÁVRHY SPLÁTKOVÝCH KALENDÁŘŮ	64

7.2	ŘÍZENÍ ZÁVAZKŮ V PŘÍPADNÉM ÚPADKU ČI HROZÍCÍM ÚPADKU	67
7.2.1	Návrh insolvenčního návrhu podaného dlužníkem.....	67
8	NÁVRH NA OPATŘENÍ, DOPORUČENÍ VEDOUcí KE ZLEPŠENí SOUČASNÉHO STAVU	70
	ZÁVĚR	72
	SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY.....	74
	SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK.....	78
	SEZNAM TABULEK.....	79
	SEZNAM PŘÍLOH.....	81

ÚVOD

Diplomová práce je zaměřena na řízení pohledávek a závazků, a to na ty, které jsou po lhůtě splatnosti. Téma může být aktuální kromě vybrané společnosti pro jakoukoli společnost nebo podnikatele, která se do podobné situace může kdykoli dostat, postupy se ale může inspirovat a využít je i fyzická osoba. V dnešní době je téma velice řešené a aktuální zejména z důvodu pandemické situace ve světě, díky které je spousta společností a podnikatelů v situaci, kdy je jejich podnikání např. omezeno nebo zrušeno, jelikož se podnikání v této době nepodařilo podnikatelům udržet. Proto se mohli dostat do situace, kdy nezvládají své závazky splácet anebo naopak, nemají zapláceno od svých dlužníků. Díky tomu je téma práce v současnosti o to více významné a důležité.

V analyzované společnosti je evidováno několik pohledávek, ale i závazků po splatnosti. Diplomová práce si klade za cíl pohledávky, závazky a jejich řízení zanalyzovat a vypracovat projekt, který by měl pomoci zefektivnit systém řízení pohledávek a závazků.

V teoretické části je zpracováno téma teoreticky, jedná se o základní seznámení s řešeným problémem a jsou zde popsány teoretické postupy řešení problematických pohledávek a závazků po splatnosti.

V analytické části je stručně představena vybraná společnost, jsou zde rozebrány jednotlivé skupiny pohledávek a závazků a provedena finanční analýza, která se pohledávek a závazků přímo dotýká.

V projektové části je vypracován projekt, který zpracovává a navrhuje konkrétní postupy řešení pohledávek a závazků po splatnosti, a to jak účetní, tak procesní cestou.

V závěrečné části práce je provedeno celkové zhodnocení současného stavu řízení pohledávek a závazků ve společnosti a také zhodnocení vypracovaných návrhů, jejich složitosti uvedení do praxe a doporučení pro výběr konkrétních postupů.

Hlavním výsledkem pro vybranou analyzovanou společnost je zpracování návrhu řešení problému, který se jich přímo dotýká a vypracování účetních postupů, které je potřeba do účetnictví zapracovat.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Cílem diplomové práce je zpracování analýzy současného systému řízení pohledávek a závazků z obchodních vztahů ve vybrané společnosti za sledovaná období a následné vypracování projektu na zefektivnění řízení pohledávek a závazků.

Tato analýza a projekt budou vypracovány na základě teoretické části diplomové práce, která si klade za cíl pomocí literární rešerše teoreticky popsat oblast pohledávek, závazků a jejich řízení.

V analytické části bude provedena analýza současného stavu řízení pohledávek a závazků ve společnosti. K tomu bude využita finanční analýza týkající se pohledávek a závazků. Informace potřebné k finanční analýze budou čerpány z účetních výkazů (účetních závěrek) společnosti a dále z jejich interních zdrojů. Dále bude analýza zaměřena na pohledávky a závazky po splatnosti. Cílem je zjištění počtu (hodnot) pohledávek po splatnosti a použitých opatření, rozdělení pohledávek dle doby po splatnosti nebo dle dlužníků.

V projektové části bude na základě analýzy zpracován projekt týkající se doporučených opatření či postupů na efektivní řízení pohledávek a závazků po lhůtě splatnosti. Projekt se zaměří jak na účetní opatření rizikových pohledávek, tak na procesní postupy jejich vymáhání od dlužníků a také na řízení závazků po splatnosti dané společnosti.

V závěrečné části diplomové práce bude zpracováno celkové zhodnocení současného systému řízení pohledávek a závazků ve společnosti, a poté také zhodnocení projektu a vyhodnocení jeho přínosů a rizik.

Téma práce je důležité pro společnost zejména z hlediska řízení a vymáhání problematických pohledávek po lhůtě splatnosti. Práce se zabývá jednotlivými účetními i procesními postupy řízení pohledávek po splatnosti, ale i možnostmi prevence, aby k problematickým pohledávkám či pozdějšímu vymáhání bylo zabráněno. Z tohoto důvodu je práce přínosem zejména pro interní uživatele společnosti, a to pro majitele či účetní.

Pro vypracování diplomové práce je využito několik metod a technik zpracování. Informace potřebné k vypracování praktické části jsou získány zejména z nestandardizovaných rozhovorů s jednatelem zkoumané společnosti a z analýzy veřejných i interních dokumentů. K analýze těchto informací je potom použita finanční analýza a na základě syntézy je vytvořen projekt na zlepšení současného stavu. V závěrečné části diplomové práce je vypracováno celkové zhodnocení a doporučení za pomoci dedukce.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 POHLEDÁVKY

První téma teoretické části diplomové práce se zabývá pohledávkami – jejich charakteristikou, oceňováním, vznikem, jejich řízením až po jejich zánik. Diplomová práce bude v oblasti řízení pracovat s pohledávkami z obchodních vztahů.

1.1 Charakteristika a členění pohledávek

Pohledávky podle Novotného (2021, s. 145) reprezentují právo účetní jednotky, která je věřitelem, požadovat po svém odběrateli, který je dlužníkem, plnění za dodání předmětu hmotné povahy nebo poskytnutí služby. Odběratel má povinnost tuto věřitelovu pohledávku uhradit a věřitel má zase právo ji po odběrateli vymáhat.

Zjednodušeně, pohledávka představuje majetkové právo na její úhradu a můžeme ji chápat jako doposud neuhrazený nárok věřitele vzhledem k jiným osobám (dlužníkům). Pohledávka může vyjadřovat nárok nejen na úhradu peněz, ale i nárok na dodání zboží či služby při poskytnutí zálohy před dodáním. (Šteker a Otrusinová, 2021, s. 92)

Zákon přesně nedefinuje pojem „pohledávka“, ovšem Zákon č. 89/2012 Sb., Zákon občanský zákoník říká: *„Ze závazku má věřitel vůči dlužníku právo na určité plnění jako na pohledávku a dlužník má povinnost toto právo splněním dluhu uspokojit.“* (Česko, 2012, s. 1208)

Členění pohledávek z hlediska splatnosti

Nejčastější rozdělení pohledávek je z hlediska splatnosti, a to na krátkodobé a dlouhodobé. Krátkodobé pohledávky jsou takové, které mají dobu splatnosti kratší, než 1 rok. Dlouhodobé pohledávky obsahují pohledávky se splatností nad 1 rok a také daňovou odloženou pohledávku. (Šteker a Otrusinová, 2021, s. 92)

Vykazování pohledávek v rozvaze potom závisí na „zbytkové splatnosti“ pohledávek, tzn. kolik zbývá do dne splatnosti ode dne sestavení rozvahy. (Novotný, 2021, s. 148)

Členění pohledávek v účetnictví (podle dlužníků)

Mezi pohledávky v účetnictví rozdělených do skupin dle dlužníků jsou nejčastěji zahrnovány:

- pohledávky z obchodních vztahů;
- pohledávky za zaměstnanci;

- pohledávky vůči státním institucím (finanční úřad, OSSZ, zdravotní pojišťovny, celní úřad);
- pohledávky vůči společníkům;
- poskytnuté zálohy a dohadné účty aktivní – jedná se o specifické kategorie pohledávek;
- pohledávky za upsaný základní kapitál – jedná se o nárok účetní jednotky na splacení vkladu do základního kapitálu od upisovatelů akcií a společníků. (Pokorná, 2021)

Členění pohledávek z hlediska jistoty splacení

Podle tohoto kritéria členíme pohledávky na:

- pohledávky jisté;
- pohledávky pochybné – všechny pohledávky, které jsou po lhůtě splatnosti a předpokládá se jejich nezaplacení;
- pohledávky sporné – pohledávky, u kterých se vede soudní spor z důvodu nesouhlasu dlužníka s jejich náležitostmi;
- pohledávky nedobytné – takové pohledávky, u kterých se použily všechny možnosti k vymožení dlužné částky, avšak nebyly úspěšné a nebudou z důvodu platební neschopnosti dlužníka proplaceny;
- pohledávky promlčené – pohledávky, u nichž v procesu vymáhání nedošlo k podání žaloby na dlužníka ve stanovené době;
- pohledávky odepsané – k odpisu pohledávek dochází zejména u nedobytných a promlčených pohledávek (případně sporných). (Chlada, 2014)

1.2 Vznik pohledávek

Pohledávky podle Scholleové (2017, s. 97) vznikají po dodání zboží odběrateli, kdy je mu ve smlouvě povoleno zaplatit později (ve lhůtě splatnosti) bez sankcí. Pohledávky v podniku mohou vzniknout i v případě, že podnik zaplatí předem zálohu na zakázku objednanou u dodavatele.

Podle Šantrůčka a Štědry (2012, s. 11) je vznik pohledávky vázán na přechod vlastnických práv, splnění dodávky, převedení práv a povinností z dodaného zboží nebo výhod

z poskytnutých služeb na dlužníka. Pohledávka vzniká k určitému okamžiku podle charakteru pohledávky a má svou dohodnutou lhůtu splatnosti.

V účetnictví vznikají pohledávky v momentě, kdy se účtují – tudíž v okamžiku prodeje, kdy bylo plnění dodáno, ale ještě nebylo zapláceno. Vznikají tedy v podstatě poskytnutím úvěrové linky odběratelům. (Tuovila, 2020)

V občanském zákoníku si můžeme vznik pohledávek odvodit opět od vzniku závazků – pohledávky mohou dle něj vzniknout ze smluv, z protiprávního činu či z jiné právní skutečnosti. (Česko, 2012, s. 1208)

1.3 Oceňování pohledávek

Pohledávky se běžně oceňují ve dvou okamžicích, a to k okamžiku vzniku či pořízení pohledávky (uskutečnění účetního případu) a poté k okamžiku sestavení účetní závěrky (rozvahový den).

Při vzniku pohledávky se pohledávka oceňuje **jmenovitou hodnotou** a při jejím nabytí vkladem či za úplatu **pořizovací cenou**. Za jmenovitou hodnotu se považuje nominální výše pohledávky. Pořizovací cenou se rozumí cena, za kterou byla pohledávka pořízena, včetně nákladů souvisejících s pořízením (náklady na znalecké ocenění, provize atd.).

V okamžiku rozvahového dne jsou při ocenění pohledávek dvě možnosti. Mohou být oceněny buď na bázi **historické ceny**, tzn. ocenění původní jmenovitou nebo pořizovací hodnotou snížené o případné opravné položky, nebo mohou být oceněny **reálnou hodnotou**. Zákon o účetnictví tento způsob ocenění povoluje jen u některých položek aktiv a závazků. Co se týče pohledávek, lze reálnou hodnotou ocenit pohledávky určené k obchodování nebo pohledávky ocenit dle zvláštního právního předpisu (např. u přeměn obchodních společností a družstev). (Šteker a Otrusínová, 2021, s. 94; Strouhal a kol., 2013, s. 64-66)

Účetní jednotka musí k rozvahovému dni dodržet zásadu opatrnosti a zvážit, zda není potřeba u pohledávek vytvořit opravné položky, jimiž jednotka vyjadřuje přechodné snížení jejich hodnoty. U pohledávek a závazků platí zákaz vzájemné kompenzace, takže nelze vzájemně tyto položky vyrovnat. (Šteker a Otrusínová, 2021, s. 94)

Účetní jednotky, které vykazují dle mezinárodních účetních standardů IFRS, pohledávky přeceňují na současnou hodnotu. Současná hodnota je diskontovaná hodnota budoucího čistého příjmu peněz. Tato diskontovaná hodnota se počítá na základě efektivní úrokové sazby. (Strouhal a kol., 2013, s. 144)

1.4 Inventarizace

Jednou z funkcí účetnictví je funkce kontrolní, v rámci které účetní jednotka provádí ať už pravidelnou, či nepravidelnou inventarizaci a pomocí ní kontroluje věcnou správnost účetnictví. Cílem inventarizace je zajistit správné ocenění majetku a závazků a tím dodržet věrné a poctivé zobrazení skutečného stavu majetku a závazků. (Pilařová. 2020)

Každá účetní jednotka je povinna provádět inventarizaci majetku a závazků. Inventarizací se rozumí zjištění skutečného stavu majetku a závazků a porovnání se stavem vedeným v účetnictví. Při vzniklých rozdílech by měla účetní jednotka objasnit jejich příčiny a podat návrhy na opatření, které vzniklé rozdíly pomohou odstranit. Inventarizace může být:

- **periodická** (provádí se zpravidla jednou za rok k rozvahovému dni, může ji ale zahájit až 4 měsíce před rozvahovým dnem a ukončit ji až 2 měsíce po něm);
- **průběžná** (provádí se v průběhu účetního období a lze ji provádět jen u některých položek).

Účetní jednotka může skutečné stavy položek zjistit následujícími způsoby:

- **fyzickou inventurou** (u majetku, který lze spočítat, zvážit, změřit atd.);
- **dokladovou inventurou** (u závazků a majetku, u kterého nelze vizuálně zjistit jeho existence). (Šteker a Otrusínová, 2021, s. 232-233)

1.4.1 Výsledky inventarizace

Při inventarizaci může účetní jednotka dojít ke dvěma závěrům. Pokud se skutečný stav rovná tomu v účetnictví, je vše v pořádku. Druhou možností je vznik inventarizačního rozdílu, který může být:

- **manko** (skutečný stav je nižší než stav v účetnictví a rozdíl se účtuje na vrub nákladů), nebo
- **přebytek** (skutečný stav je vyšší než stav v účetnictví a rozdíl se účtuje ve prospěch výnosů). (Šteker a Otrusínová, 2021, s. 233)

1.5 Tvorba opravných položek a odpis pohledávek

1.5.1 Tvorba opravných položek

Účetní jednotka může přechodně snížit hodnotu problematické pohledávky, a to pomocí opravných položek. Ty se nejčastěji tvoří v případě pohledávky po splatnosti (účetní jednotka jimi vyjadřuje "nejistotu" splacení pohledávky). Výši opravné položky může jednotka odhadnout na základě počtu pohledávek, které nejsou nikdy zaplacený (např. podle velikosti ročních tržeb nebo konečného zůstatku pohledávek podle splatnosti). Hodnota a oprávněnost opravných položek se posuzuje v rámci inventarizace. Pokud je pohledávka zaplacená či postoupená a důvod pro opravnou položku pomine, je nutné je snížit nebo zcela zrušit. (Šteker a Otrusinová, 2021, s. 107)

Účetní opravné položky

Rozhodnutí o účetní opravné položce a o její výši je na samotné účetní jednotce, která se řídí vlastními vnitřními směrnici. (Šteker a Otrusinová, 2021, s. 107)

Tabulka 1 - Účtování o opravných položkách k pohledávkám (Zdroj: Vlastní zpracování)

1)	FAO	Prodej služeb na fakturu cena bez DPH	311 - Odběratelé	602 - Tržby za služby
		DPH	311 - Odběratelé	343 - DPH
2)	VÚD	Tvorba opravné položky k pohledávkám	559 - Tvorba a zúčtování OP	391 - OP k pohledávkám
3)	VBÚ	Úhrada pohledávky na bankovní účet	221 - Bankovní účet	311 - Odběratelé
4)	VÚD	Zrušení opravné položky k pohledávkám	391 - OP k pohledávkám	559 - Tvorba a zúčtování OP

Zákonné opravné položky

Podle zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů jsou opravné položky k pohledávkám za jistých podmínek daňově uznatelné, tedy považují se za náklady na dosažení, zajištění a udržení příjmů. Opravné položky musí být zaúčtované (případně vedené v daňové evidenci) a musí se vztahovat k pohledávkám, které souvisí se zdanitelnými příjmy (výnosy). Daňově uznatelné jsou poté opravné položky:

- k nepromlčeným pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení, pokud byly přihlášeny u soudu (až do výše 100 % rozvahové hodnoty);
- k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31. prosinci 1994, které jsou:

- alespoň 18 měsíců po termínu splatnosti (až do výše 50 % neuhrazené rozvahové hodnoty);
- alespoň 30 měsíců po termínu splatnosti (až do výše 100 % neuhrazené rozvahové hodnoty);
- nabyté postoupením a její rozvahová hodnota v okamžiku vzniku byla vyšší než 200 000 Kč, pokud bylo zahájeno rozhodčí, soudní nebo správní řízení a věřitel se ho řádně účastní (hodnota opravné položky dle splatnosti výše);
- k nepromlčeným pohledávkám do 30 000 Kč, pokud je alespoň 12 měsíců po splatnosti a celková hodnota pohledávek vůči jednomu dlužníkovi je do 30 000 Kč (až do výše 100 % neuhrazené rozvahové hodnoty);
- k pohledávkám z titulu ručení za clo (do výše odpovídající provedené úhradě cla). (Zákon č. 593/1992 Sb.)

Zákonné opravné položky se účtují na vrub nákladového účtu 558 – Tvorba a zúčtování zákonných opravných položek.

1.5.2 Odpis pohledávek

U problematických pohledávek, které se v účetnictví vyskytnou (nedobytné či pochybné) lze rozhodnout také o odpisu pohledávek. Na rozdíl od opravných položek se jedná o přímé a trvalé snížení hodnoty pohledávky. V oblasti odpisu pohledávky rozlišujeme odpisy účetní (odpis problematické pohledávky na základě rozhodnutí účetní jednotky) a daňové. Jestli je náklad uznatelný v oblasti daní je stanoveno v Zákoně o daních z příjmu. (Novotný, 2021, s. 154)

Účetní odpis pohledávky

Tabulka 2 – Účtování o odpisu pohledávky (Zdroj: Vlastní zpracování)

1)	FAO	Prodej služeb na fakturu cena bez DPH	311 - Odběratelé	602 - Tržby za služby
		DPH	311 - Odběratelé	343 - DPH
2)	VÚD	Odpis problematické pohledávky	546 - Odpis pohledávky	311 - Odběratelé
3)	VBÚ	Úhrada odepsané pohledávky	221 - Bankovní účet	646 - V z odeps. pohl.

Účetní jednotka se sama na základě svého uvážení může rozhodnout zaúčtovat odpis pohledávky na vrub nákladového účtu 546 – Odpis pohledávky. Jen účetní odpis nastane v případě, pokud se věřitel vzdá vymáhání pohledávky (např. náklady na vymáhání by byly vyšší než příjem z pohledávky). Účetní odpis je potřeba vést odděleně na analytickém účtu, jelikož není daňově uznatelný, a tudíž bude pro potřeby zjištění základu daně vyloučen. (Skálová, Suková a kol., 2021, s. 87)

Daňový odpis pohledávky

Mezi výdaje (náklady) na dosažení, zajištění a udržení příjmů (daňově uznatelné náklady) se u poplatníků, kteří vedou účetnictví, řadí některé odpisy pohledávek. Stejně jako daňové opravné položky tedy ovlivňují základ daně z příjmů a je tudíž možné si je odečíst od dosažených příjmů (výnosů). Je to jmenovitá hodnota pohledávky či její pořizovací cena u nabytí postoupením, vkladem nebo při přeměně obchodní korporace, pokud k pohledávce lze tvořit zákonné opravné položky a je evidovaná za dlužníkem:

- u něhož soud zrušil konkurs proto, že majetek dlužníka je zcela nepostačující, a pohledávka byla poplatníkem přihlášena u insolvenčního soudu;
- který je v úpadku nebo jemuž úpadek hrozí na základě výsledků insolvenčního řízení;
- který zemřel, a pohledávka nemohla být uspokojena ani vymáháním na dědicích dlužníka;
- který byl právnickou osobou a zanikl bez právního nástupce (věřitel nebyl s původním dlužníkem spojenou osobou);
- na jehož majetek, ke kterému se pohledávka váže, je uplatňována veřejná dražba;
- jehož majetek, ke kterému se pohledávka váže, je postižen exekucí. (Zákon č. 586/1992 Sb.)

Dalšími podmínkami je, že o pohledávkách bylo účtováno výnosově a tyto výnosy nebyly od daně osvobozeny (nejedná se tedy o pohledávky z titulu záloh, úvěrů, smluvních pokut či ručení atd.) a také musí být pohledávky nepromlčené. (Martišková, 2020)

1.6 Promlčení pohledávek

Podnik by měl u pohledávek i závazků kontrolovat, kdy nastane okamžik promlčení či zániku. Promlčecí doba u pohledávek (závazků) se začíná obecně počítat ode dne jejich

splatnosti. Pohledávka promlčením nezaniká, je jím však oslabeno právo na vymáhání u soudu. Až zánik pohledávky je potom důvodem pro její vyřazení z účetnictví. (Novotný, 2021, s. 154)

Pokud je pohledávka promlčena, je možné ji žalovat, soud vydá platební rozkaz, a pokud dlužník nevznese námitku promlčení, stane se platební rozkaz pravomocný a může být nařízena exekuce. Pokud ale dlužník námitku vznesl, soud má povinnost se jí zabývat a případně žalobu zamítnout. Délka obecné promlčecí lhůty je 3 roky. Zúčastněné strany se mohou domluvit, že lhůta bude kratší či delší, než stanoví zákon, nejméně však 1 rok a nejdéle 15 let. Při existenci pravomocného rozsudku soudu či pravomocného platebního rozkazu (např. nařízení exekuce) se právo věřitele promlčuje za 10 let. Na takovou délku se prodlužuje promlčecí lhůta i při podpisu uznání dluhu dlužníkem. (Fabian, 2021)

1.7 Finanční analýza

Finanční analýza je systematickým rozborem dat, a to především dat z účetních výkazů společnosti. Zahrnuje v sobě hodnocení minulosti i současnosti společnosti a předpověď budoucích finančních podmínek. (Růčková, 2021, s. 9)

Kenton (2022) popisuje finanční analýzu jako proces sloužící pro účely rozhodování. Externí zainteresované strany ji používají k pochopení celkového zdraví organizace a k hodnocení finanční výkonnosti a obchodní hodnoty, interní složky ji využívají jako nástroj pro hospodaření a řízení. Pro účely této diplomové práce je rozebrána finanční analýza týkající se pohledávek (závazků).

1.7.1 Horizontální a vertikální analýza pohledávek

Horizontální a vertikální analýza jsou užitečnými nástroji k analýze absolutních ukazatelů čili k analýze majetkové a finanční struktury.

Horizontální analýza, jinými slovy analýza trendů, se zabývá srovnáním změn položek v jednotlivých účetních výkazech v čase. Využitím horizontální analýzy získáme informace o absolutní výši změn i procentní vyjádření změny vůči výchozímu roku. K tomu se využívá následující výpočet:

$$\text{absolutní změna} = \text{ukazatel}_t - \text{ukazatel}_{t-1}$$

$$\% \text{ změna} = (\text{absolutní změna} \times 100) / \text{ukazatel}_{t-1}$$

Vertikální analýza se zabývá procentním rozbohem jednotlivých komponent. Vyjadřuje položky účetních výkazů jako procentní podíl ke zvolené základně. Obvykle je za základnu zvolena hodnota aktiv (pasiv) pro rozvahové položky a hodnota výnosů nebo nákladů pro položky výkazu zisku a ztráty. (Knápková aj., 2017, s. 65, 71)

1.7.2 Rozdílové ukazatele

Rozdílové ukazatele se využívají pro analýzu a řízení finanční situace s orientací na likviditu podniku. Nejznámější zástupce ukazatelů je **čistý pracovní kapitál** (provozní kapitál), který má velký vliv na platební schopnost podniku. Aby byla společnost likvidní, musí mít přebytek krátkodobých likvidních aktiv nad krátkodobými dluhy. Jinými slovy, společnost by měla mít optimální výši oběžného majetku krytou dlouhodobým kapitálem. Výpočet ukazatele je následující:

$$\text{ČPK} = \text{oběžná aktiva} - \text{krátkodobé cizí zdroje} \quad (\text{Knápková aj., 2017, s. 85})$$

1.7.3 Ukazatele likvidity

Likvidnost určité majetkové složky značí vlastnost dané složky, a to jak rychle a bez ztráty hodnoty ji lze přeměnit na hotové peníze. Likvidita podniku je potom schopnost podniku splácet včas své krátkodobé platební závazky svými aktivy podle likvidnosti. Obecně můžeme ukazatele likvidity charakterizovat poměrem toho, čím je možno platit k tomu, co je potřeba platit. V oblasti pohledávek můžeme spočítat dvě ze tří základních likvidit. (Knápková aj., 2017, s. 93; Růčková, 2021, s. 59-60)

Běžná likvidita (likvidita 3. stupně)

Běžná likvidita se spočítá jako:

$$L3 = \text{oběžná aktiva} / \text{krátkodobé závazky}$$

Tato likvidita měří, kolikrát oběžná aktiva kryjí krátkodobé závazky, jinými slovy, jak by byl podnik schopen splatit své krátkodobé závazky veškerými oběžnými aktivy přeměněnými na hotové peníze. Do výpočtu by neměly vstupovat neprodejné zásoby nebo nedobytné pohledávky. Doporučené hodnoty ukazatele jsou v rozmezí 1,5 – 2,5 a čím vyšší je hodnota, tím vyšší je pravděpodobnost zachování platební schopnosti společnosti. Příliš vysoké hodnoty na druhou stranu vypovídají o zbytečně vysoké hodnotě čistého pracovního kapitálu a drahém financování majetku společnosti. (Knápková aj., 2017, s. 94; Růčková, 2021, s. 62)

Pohotová likvidita (likvidita 2. stupně)

Pohotová likvidita má následující výpočet:

$$L2 = (\text{krátkodobé pohledávky} + \text{KFM} + \text{peněžní prostředky}) / \text{krátkodobé závazky}$$

Tento ukazatel vylučuje z majetku, který lze přeměnit na peníze zásoby a dlouhodobé pohledávky, u kterých bývá nižší možnost inkasa v krátkém časovém horizontu. Doporučené hodnoty u tohoto ukazatele jsou 1 – 1,5. Při hodnotě ukazatele = 1 to znamená, že podnik dokáže vyrovnat své závazky bez toho, aby musel prodat své zásoby. (Růčková, 2021, s. 61-62)

Ukazatel odvozený od čistého pracovního kapitálu je podíl ČPK na oběžných aktivech. Jeho hodnota vyjadřuje krátkodobou finanční stabilitu podniku a měla by se nacházet v rozmezí 30-50 %. (Knápková aj., 2017, s. 94)

1.7.4 Ukazatele aktivity

Ukazatele aktivity se jinak také nazývají ukazatele využití aktiv nebo ukazatele provozní účinnosti. Tato kategorie ukazatelů měří, jak dobře společnost řídí různé činnosti, zejména správu svých aktiv. Ukazatele odráží efektivní řízení pracovního kapitálu i dlouhodobých aktiv. Tato efektivita má také dopad na likviditu. (Robinson aj., 2015, s. 314)

Obratovost pohledávek

Všeobecně u obratovosti platí, že čím vyšší je hodnota ukazatele, tím lépe. Vypovídá o tom, kolikrát se pohledávky v podniku „obráť“ a přemění se na inkasované peníze.

$$\text{obratovost pohledávek} = \text{tržby} / \text{průměrný stav pohledávek}$$

(Knápková aj., 2017, s. 107–108)

Doba obratu (splatnosti) pohledávek

Tento ukazatel vyjadřuje dobu, za kterou se průměrně obchodní úvěr poskytnutý v době prodeje přemění na peníze přijaté od svých odběratelů. Hodnota ukazatele se srovnává s dobou splatností faktur, odvětvovým průměrem a je také vhodné srovnat ho s dobou obratu závazků a posoudit časový nesoulad od vzniku pohledávky po její inkaso a od vzniku závazků po jeho zaplacení. Čím vyšší je hodnota tohoto ukazatele, tím vyšší je potřeba úvěrů a nákladů společnosti. Výpočet ukazatele je následující:

$$\text{doba obratu pohledávek} = (\text{průměrný stav pohledávek} / \text{tržby}) \times 360$$

(Knápková aj., 2017, s. 108–110)

1.7.5 Analýza pohledávek po lhůtě splatnosti

Knápková aj. (2017, s. 78) také podotýkají, že pokud firma eviduje pohledávky po lhůtě splatnosti, je vhodné je blíže analyzovat. Jedná se především o podíl pohledávek po splatnosti na celkové hodnotě pohledávek nebo stav opravných položek k rizikovým pohledávkám. Je vhodné také analyzovat, jak dlouho po splatnosti jednotlivé pohledávky jsou a podle toho použít vhodné nástroje k jejich řízení, případně vymáhání.

1.8 Řízení pohledávek

Smyslem řízení pohledávek je minimalizovat nedobytné pohledávky a také pohledávky, které dlužníci platí pozdě. Řízení pohledávek lze rozdělit do dvou částí – prevence a vymáhání. (Kislingerová, 2010, s. 474-475)

Pokud chce podnik maximalizovat prodeje, často u něj rostou pohledávky z důvodu poskytnutí delší doby splatnosti pro odběratele. Podnik musí tyto pohledávky efektivně řídit a mít pod kontrolou jejich výši, jelikož velká benevolence v oblasti inkasa pohledávek může způsobit např. vyšší podíl nedobytných pohledávek. Jednou z možností, jak se vyvarovat tomuto důsledku a motivovat odběratele k rychlému zaplacení je poskytnutí skonta – tedy poskytnutí slevy za dřívější zaplacení. (Scholleová, 2017, s. 99)

1.8.1 Zajištění pohledávek

Zajištění pohledávek je jedním z významných způsobů, jak se vyvarovat problematickým pohledávkám a jejich nezaplacení. Veškeré formy zajištění obsahují motivační prvek, protože dlužník díky němu ví, že se uspokojení věřitelovy pohledávky těžko vyhne. Mezi nejčastější formy zajištění pohledávky u věřitele patří:

- Zajištění **zástavním právem** – jedná se o způsob zajištění, které umožňuje přednostní uspokojení z dlužníkovy majetku (i v případě exekuce nebo insolvence). U pohledávek s vysokou hodnotou se nejčastěji používá zástavní právo k nemovitosti. Pokud má nemovitost hodnotu vyšší, než je hodnota dlužné částky, jedná se o kvalitní zajištění. Méně časté, ale také vhodné, je zajištění zástavním právem k movitým věcem dlužníka, kdy zástavou může být každá věc, se kterou lze obchodovat.

- **Zajišťovací převod práva** – tímto institutem se vylepšuje právní postavení věřitele, jelikož na něj dlužník (příp. třetí osoba) dočasně a podmíněně převede své právo (včetně vlastnického práva) za účelem zajištění pohledávky věřitele.
- **Ručení třetí stranou** – jedná se o způsob zajištění především pohledávek s nižší hodnotou. Podnikatel si musí ale ručitele ověřit stejně, jako samotného dlužníka, aby byli v případě neschopnosti splatit dluh dlužníkem schopni plnit.
- **Výhrada vlastnického práva** – byť se nejedná o zajištění v pravém slova smyslu, má praktický význam při nároku na dodání konkrétně určeného zboží, kdy k přechodu vlastnictví na dlužníka dojde až po úplném zaplacení kupní ceny. Pokud se tak nestane, věřitel má právo od smlouvy odstoupit a převzít věc zpět do svého držení.
- Zajištění prostřednictvím **směnky** – častý způsob zajištění pro svou jednoduchost a rychlost, zajišťuje lepší pozici věřitele při případném sporu, avšak nezaručuje přednostní uspokojení na majetku dlužníka.
- **Uznání dluhu** dlužníkem – má význam pouze pro procesně snazší vymáhání a pro oblast promlčení.

Zajištění lze případně dohodnout i srážkami ze mzdy (pouze se souhlasem zaměstnavatele) nebo formou smluvní pokuty, která postihuje dlužníka při prodlení či nezaplacení. (Perthen, 2015, s. 16-18; Komárková, 2016)

1.8.2 Postoupení pohledávek

Postoupení pohledávky je možnost, kterou se věřitel může dostat ke svým penězům dříve nebo kterou může řešit své problémové pohledávky. Ten, kdo pohledávku odkoupí, odkupuje spolu s právem na plnění také všechna rizika, co s pohledávkou souvisí. (Tancerová, 2020)

Při prodeji pohledávky je cena za jejich prodej nižší než její nominální hodnota. Do ceny se promítá nejen situace dlužníka, a tedy pravděpodobnost vymožení pohledávky, ale i to, že veškeré rizika na sebe přebírá postupník (kupce pohledávky). Věřitel své peníze dostane dříve, a i tento časový posun snižuje kupní cenu pohledávky. (Perthen, 2015, s. 29-30)

Postoupení pohledávky znamená změnu v osobě věřitele a dochází k ní uzavřením smlouvy o postoupení pohledávky. K postoupení pohledávky není potřeba souhlas dlužníka, ten ale

může postoupení zabránit tím, že se s věřitelem dohodne na vyloučení postoupení pohledávky jiné osobě. (Perthen, 2015, s. 30)

Pokud podnikatel postupuje problémovou pohledávkou, měl by ji do smlouvy o postoupení náležitě popsat. Vhodné pro postupitele je také vyloučit svou odpovědnost za dobytost postupované pohledávky. Mezi další metody prodeje pohledávek patří faktoring (odkup krátkodobých pohledávek) a forfaiting (odkup střednědobých a dlouhodobých pohledávek vzniklých při vývozu či dovozu). (Perthen, 2015, s. 32)

1.8.3 Vymáhání pohledávek mimosoudní

U pohledávek po splatnosti obecně nastupuje jako první na řadu vymáhání pohledávek mimosoudní cestou. Jedná se o snahu navázat s dlužníkem spolupráci a dohodnout se na úpravách, které povedou k plnému uspokojení pohledávky. Tento postup je vždy nejlevnější a nejvíce efektivní možnost. Způsoby mimosoudního vymáhání jsou následující:

- **telefonický kontakt** – rychlý a nenákladný způsob, vhodný pro menší objemy pohledávek, pro rané fáze zpoždění s placením ale i pro kontrolu dohodnutého splácení;
- **osobní kontakt** – má lepší výsledky než telefonní kontakt, je ale nákladnější a je vhodný pro pohledávky většího objemu;
- **písemné upomínky** – mají spíše dokumentační účel před zahájením soudního jednání (poslední upomínka před předáním soudu musí mít charakter pokusu o smír a být odeslána poštou doporučeně), v případě, že obsahují návrhy řešení a další postupy, mohou přispět k inkasu pohledávek;
- **vymáhací agentury** – věřitel má možnost svěřit správu a řízení svých pohledávek (všech, nebo jen problémových) do rukou specializované firmě, která poskytuje služby od prověření a monitoringu dlužníků přes upomínání, mimosoudní vymáhání až po zajištění vymáhání soudního (tato cesta už s sebou nese náklady placené agentuře a je také důležité si samotnou agenturu ověřit např. v Asociaci inkasních agentur).

Pokud správu pohledávek věřitel nesvěří specializované firmě, nabízí se po provedených kontaktech písemných upomínkách buď celé splacení pohledávky (pokud dlužníková bonita není nijak zvlášť narušena) nebo dohodnutí splátkového kalendáře, aby byl dlužník nadále

schopen svůj dluh platit (taková dohoda by měla být písemná), případně dojednání zajištění dluhu. (Perthen, 2015, s. 28-29; Kislingerová a kol., 2010, s. 493-496)

Přímá vykonatelnost

Sjednání přímé vykonatelnosti je možností, jak se vyhnout u vymáhání soudního řízení. Využívá se tam, kde jsou termíny a částky jasně dány a sjednává se formou notářského zápisu (je nákladnější a náročnější na formu kvůli sjednání nejen smlouvy, ale také sepsání dohody o svolení k vykonatelnosti za účasti věřitele i dlužníka). Dohoda o svolení k vykonatelnosti je exekucním titulem, ale nemá účinky rozsudku (může být přezkoumávána a zjištění vad může vést až k zastavení exekuce). (Perthen, 2015, s. 22)

1.8.4 Vymáhání pohledávek soudní cestou

V případě, že předchozí způsoby vymáhání nejsou úspěšné, lze nesplacené pohledávky řešit soudní cestou. Jedná se o formalizovaný, předpisy či řády upravený proces k nucené úhradě pohledávky. Jednotlivé řízení jsou vždy zahajovány na návrh věřitele. Tyto postupy nejsou tak jednoduché a obecně se doporučuje využití advokáta. (Perthen, 2015, s. 35)

Rozhodčí řízení

Aby byla věc rozhodnuta v rozhodčím řízení, musí existovat tzv. rozhodčí smlouva či doložka (rozhodčí smlouva se povinně uzavírá ve vztahu ke spotřebiteli, rozhodčí doložka se vkládá přímo do původní smlouvy mezi obchodníky). Výhodou rozhodčího řízení je jeho neformálnost a rychlost. Řízení je rozhodnuto buď před náhodně zvolenými rozhodci (může být i jeden) nebo je využito stálého rozhodčího soudu a může být dohodnuto, že se bude rozhodovat pouze na základě listin. Pravomocný a vykonatelný rozhodčí nález (výsledek rozhodčího řízení, který již nejde přezkoumat) je stejně účinný jako rozsudek a stává se exekucním titulem. (Perthen, 2015, s. 21-22, 40-41)

Nalézací řízení soudní

K zahájení soudního řízení přistoupí věřitel v takovém případě, pokud nemá s dlužníkem sjednanou rozhodčí doložku (smlouvu). Žalobu by měl věřitel směřovat k věcně a místně příslušnému soudu (ve většině sporů se jedná o okresní nebo obvodní soud). Povinností žalobce, pokud není osvobozen, je zaplacení soudního poplatku, jehož výše je stanovena procentem ze žalované částky (do 20 000 Kč – 1 000 Kč, od 20 000 do 40 000 000 Kč – 5 % z částky, nad tuto částku – 2 000 000 Kč + 1 % z částky nad 40 000 000 Kč, částka nad 250 000 000 Kč se nezapočítává). Soudní řízení je dvoustupňové, proti rozsudku prvního

stupně lze tedy podat odvolání, které je opět spojeno se soudním poplatkem. Celé řízení se tedy může značně protahovat a tím narůstají náklady řízení. Určité zjednodušení je možnost u částek do 1 milionu Kč podat při zahájení sporu elektronický platební rozkaz, který je obdobou běžného platebního rozkazu a v případě nedoručení nebo podání odporu se ruší a řízení pokračuje jako běžné nalézací řízení. (Perthen, 2015, s. 36-38)

Pokud je řízení ukončeno ve prospěch věřitele, rozhodnutí soudu je vydání platebního rozkazu, kterým soud přikazuje dlužníkovi zaplatit věřiteli peněžní částku včetně náhrady nákladů řízení nebo proti němu podat odpor. Soud platební rozkaz vydá, pokud žalobce předloží důkazy, že má právo na zaplacení žalované částky. Povinnost dlužníka zaplatit nebo podat odpor je ve lhůtě 15 dnů. Aby byl platební rozkaz způsobilý pro podání exekučního návrhu, musí být dlužníkovi řádně doručen a nesmí k němu být podán odpor. (Fabian, 2021)

Mediace

Mediace je postup při řešení konfliktu, u kterého je přítomen jeden nebo více mediátorů, a ti podporují komunikaci mezi osobami zúčastněnými na konfliktu, za účelem smírného řešení uzavřením mediační dohody. Mediátor je fyzická osoba zapsaná v seznamu mediátorů. (Zákon č. 202/2012 Sb.)

Strany sporu se dohodnou na provedení mediace, nebo, což je častější, jim setkání s mediátorem nařídí předseda senátu, čímž maximálně na 3 měsíce přeruší aktuální soudní řízení (proto je zařazena v kapitole soudního vymáhání). Zahájením mediace není dotčeno právo domáhat se vymožení pohledávky pomocí soudu. (Perthen, 2015, s. 39)

1.8.5 Dlužník v insolvenčním řízení

Pokud věřitel zjistí, že dlužník je v insolvenčním řízení, měl by postupovat podle jistých kroků, aby dospěl k úspěšnému vymožení pohledávky.

Insolvenční řízení se týká dlužníků, kteří dluží více věřitelům najednou a jeho úkolem je vymáhat pohledávky všech věřitelů ve správném poměru. Dlužník se do insolvence dostane v případě, že není schopen splácet své závazky a bylo rozhodnuto o jeho úpadku. Insolvenční návrh může podat věřitel i dlužník, povinně jej podává dlužník – podnikatel, který se dozvěděl o svém úpadku nebo zákonní zástupci dlužníka, statutární orgán a likvidátor dlužníka, který je právnickou osobou v likvidaci. (Baldrmannová, 2019; FABIAN & PARTNERS, © 2022)

Povinností věřitele je v tomto případě svou pohledávku vůči dlužníkovi v insolvenční **příhlásit**. Příhláška se podává písemně pomocí standardizovaného formuláře a lhůtu pro podání přihlášky stanoví soud v rozhodnutí o úpadku dlužníka společně s výzvou věřitelům, aby své pohledávky vůči němu přihlásili. Ta činí 2 měsíce od rozhodnutí o úpadku. K přihlášce se přikládají listinné důkazy, které prokazují existenci pohledávky vůči dlužníkovi (např. kopie smluv). (Baldrmannová, 2019)

Zajištěná pohledávka v insolvenčním řízení je taková, která je zajištěna majetkem náležícím do majetkové podstaty (zástavní právo, zadržovací právo, zajišťovací převod práva, postoupení pohledávky k zajištění), jiný typ zajištění není pro účely insolvenčního řízení považováno za zajištění. Zajištění věřitelé mohou významně ovlivnit průběh insolvenčního řízení (přijetím usnesení o způsobu řešení úpadku) a mají možnost udělovat insolvenčnímu správci pokyny při správě předmětu zajištění. Zajištěný věřitel se dále uspokojuje ze 100% výtěžku zpeněžení. (FABIAN & PARTNERS, © 2022)

1.9 Zánik pohledávek

Nejčastějším způsobem, jak pohledávka zanikne, je uhrazení dlužné částky nebo obecně **splnění dluhu**. Peněžitá pohledávka může být splacena jak hotovostně, tak bezhotovostně na bankovní účet, a může být splácena po částech v jednotlivých splátkách postupně. (Tancerová, 2020)

Pohledávka může zaniknout i vzájemným **započtením** se závazkem. Jedná se o situaci, kdy mezi sebou mají věřitel i dlužník vzájemné pohledávky, a jejich započtením zaniknou do výše, do které se vzájemně kryjí. Zápočet ale nelze provést u pohledávky promlčené, nebo např. u pohledávek v oblasti výživného pro nezletilého, náhrady újmy na zdraví či mzdu, plat a odměny. (Tancerová, 2020)

Mezi **další skutečnosti**, jimiž pohledávka zaniká, se řadí:

- dohoda mezi věřitelem a dlužníkem;
- zaplacení odstupného;
- prominutí dluhu;
- výpověď;
- odstoupení od smlouvy;
- následná nemožnost plnění (závazek se stane nesplnitelným);

- smrt dlužníka nebo věřitele;
- splynutí dlužníka a věřitele v jeden subjekt;
- uložením do soudní (úřední) úschovy – pokud věřitel např. odmítá převzít plnění nebo je neznámý či nepřítomný;
- z rozhodnutí státního orgánu.

Pohledávka zaniká také počátkem prodlení dlužníka, pokud byla ujednána přesná doba plnění a z povahy závazku či smlouvy vyplývá, že věřitel nemůže mít na opožděném plnění zájem. (Česko, 2012, s. 1237-1240; Šantrůček a Štědra, 2012, s. 20)

2 ZÁVAZKY

Druhé téma diplomové práce se zabývá problematikou závazků, které nejsou rozebrány tak podrobně jako pohledávky. Jelikož je to jejich „druhá strana mince“ a to, co je pro jednu stranu pohledávka, je pro druhou závazek a naopak, jsou některé okruhy v podstatě totožné. Opět bude pro potřeby diplomové práce pracováno se závazky z obchodních vztahů.

2.1 Charakteristika a členění závazků

Závazky podle Novotného (2021, s. 149) představují cizí zdroj krytí majetku. Dlužníková povinnost je závazek splnit, a tím dojde ke snížení ekonomického prospěchu, nejčastěji úbytkem peněz.

Definice podle mezinárodních účetních standardů (IFRS) říká, že závazek je současná povinnost účetní jednotky, která vznikla na základě minulých událostí. (Kapesní průvodce IFRS a rozdíly proti českému účetnictví 2012, 2013, s. 5)

Závazky jsou zjednodušeně částky, které účetní jednotka dluží (je to opačná strana pohledávek). Jejich členění je z hlediska času stejné jako u pohledávek – závazky, které mají být vypořádány do 12 měsíců jsou **krátkodobé** (běžné), Thomas a Ward (2019, s. 9) sem řadí i závazky, které vznikly v rámci běžných provozních činností společnosti. Ostatní závazky jsou **dlouhodobé** a jsou obvykle splatné v období delším než 1 rok. Stejně jako u pohledávek je pro vykazání závazku rozhodující zbývající doba splatnosti k rozvahovému dni, nikoli celková doba splatnosti. (Šteker a Otrusínová, 2021, s. 168)

Členění podle věřitelů

V účetnictví a pro potřeby účetních výkazů se závazky rozdělují podle věřitelů – závazky z obchodních vztahů, závazky k zaměstnancům, ke společníkům, závazky k úvěrovým institucím, daňové závazky a dotace (vůči státu), závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění atd. Do závazků se řadí i přijaté zálohy, kdy společnosti vzniká povinnost dodat zboží nebo službu nebo dohadné účty pasivní. (Šteker a Otrusínová, 2021, s. 167-169)

2.2 Vznik a zánik závazků

Závazek vzniká v návaznosti na vznik nákladů nebo přírůstku aktiv, nejčastěji přijetím faktury za zboží nebo službu od dodavatele. Závazek ale vzniká i z jiných titulů, např. u zálohy přijetím zálohové platby. (Pokorná, 2021)

V občanském zákoníku je upraven vznik a zánik závazků, ze kterých byly tyto skutečnosti odvozeny u pohledávek. Závazek tedy vzniká ze smluv, z protiprávního činu či z jiné právní skutečnosti a zaniká splněním, započtením, dohodou či jinými právními skutečnostmi. (Česko, 2012, s. 1208, 1237-1240)

2.3 Oceňování závazků

Stejně jako pohledávky se i závazky oceňují ke dvěma okamžikům. V okamžiku uskutečnění účetního případu, kdy závazek vzniká (např. dnem přijetí faktury od dodavatele) se oceňuje **jmenovitou hodnotou**. V okamžiku sestavení účetní závěrky má opět účetní jednotka na výběr. Závazek lze ocenit na bázi **historické hodnoty** (původní jmenovitá hodnota) nebo **reálnou hodnotou** – zákon o účetnictví tento způsob umožňuje pouze u některých položek, např. podle zvláštního předpisu u přeměny obchodní společnosti. (Šteker a Otrusínová, 2021, s. 169)

Standardním požadavkem podle Strouhala a kol. (2013, s. 37) by mělo být ocenění dlouhodobých závazků současnou hodnotou, ale ne vždy je tato metoda vyžadována nebo povolena.

2.4 Finanční analýza závazků

V této kapitole je rozebrána finanční analýza závazků. Stejně jako u pohledávek, lze i u závazků využít vertikální a horizontální analýzu a také analýzu závazků po splatnosti.

2.4.1 Rozdílové ukazatele

Dalším rozdílovým ukazatelem po čistém pracovním kapitálu mohou být **čisté pohotové prostředky**. Ukazatel se spočítá jako rozdíl mezi pohotovými peněžními prostředky a okamžitě splatnými závazky. Do peněžních prostředků lze zahrnout jen hotovost a zůstatek na bankovním účtu (nejvyšší stupeň likvidity), ale lze přidat i krátkodobé cenné papíry a krátkodobé terminované vklady, protože jsou rychle přeměnitelné na peníze. (Knápková aj., 2017, s. 85-86)

2.4.2 Ukazatele likvidity

Do analýzy likvidity můžeme zařadit ještě ukazatel **hotovostní likvidity (likviditu 1. stupně)**, který má následující výpočet:

$$L3 = \text{peněžní prostředky} / \text{krátkodobé závazky}$$

Do výpočtu vstupují jen nejlíkvinnější položky (Růčková, 2021, s. 60) a doporučená hodnota je mezi 0,2 – 0,5. Vyšší hodnoty mohou znamenat neefektivní využití finančních prostředků. Knápková aj. (2017, s. 95) do výpočtu zahrnují k peněžním prostředkům i krátkodobý finanční majetek.

2.4.3 Ukazatele aktivity

Obratovost závazků

Obratovost závazků je spočítána jako *tržby / (krátkodobé závazky z obchodních vztahů + ostatní krátkodobé závazky)* a vyjadřují počet obrátů závazků během roku. (Knápková aj., 2017, s. 111)

Doba obratu závazků

Doba obratu závazků je spočítána následujícím výpočtem:

$$\text{doba obratu závazků} = [(\text{kr. záv. z obchodních vztahů} + \text{kr. záv. ostatní}) / \text{tržby}] * 360$$

Tento výpočet nejpřesněji reprezentuje běžné a pravidelné závazky podniku. Lze ho také využít ke srovnání s dobou obratu pohledávek kvůli stejné základně – tržbám. Pro vyjádření průměrné doby splatnosti závazků je ale lepší použít následující vztah:

$$\text{doba obratu závazků} = (\text{krátkodobé závazky z obch. vztahů} / \text{výkonová spotřeba}) * 360$$

Výkonová spotřeba je pro účely dosažení do vzorce spočítána jako součet nákladů na prodej zboží, spotřeby materiálu a energií a nákladů na služby.

Ukazatel doby obratu závazků říká, kolik dní trvá, než společnost vzniklý závazek zaplatí. Po srovnání s dobou obratu pohledávek je pro společnost dobré, aby byly ukazatele alespoň stejné, nebo lépe, aby doba obratu závazků byla delší než doba obratu pohledávek. V tom případě by dodavatelské úvěry financovaly pohledávky společnosti. (Knápková aj., 2017, s. 80, 109)

2.4.4 Ukazatele zadluženosti

Celková zadluženost

Celková zadluženost podniku je vypočítána jako podíl cizích zdrojů na celkových aktivech. Jedná se o základní ukazatel zadluženosti a optimální hodnoty se pohybují mezi 30–60 %.

Doba splácení dluhů

Tento ukazatel zadluženosti je na bázi cashflow a vypočítá se jako:

$$\text{doba spláčení dluhů} = (\text{cizí zdroje} - \text{rezervy}) / \text{provozní CF}$$

Ukazatel reprezentuje dobu, za jakou by byl podnik schopen vlastními silami (z provozního cashflow) splatit své dluhy. Optimální je, pokud ukazatel v čase klesá. (Knápková aj., 2017, s. 90)

Pro účely vypočítání ukazatele doby spláčení dluhů bude provozní CF spočítáno nepřímou metodou z výsledku hospodaření upraveného o jednotlivé položky. Provozní cashflow je vypočítáno následovně:

VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ BĚŽNÉHO OBDOBÍ

+ odpisy

+ tvorba dlouhodobých rezerv / - snížení dlouhodobých rezerv

+ zvýšení kr. závazků, čas. rozlišení pasiv / - snížení kr. závazků, čas. rozlišení pasiv

+ snížení pohledávek, čas. rozlišení aktiv / - zvýšení pohledávek, čas. rozlišení aktiv

+ snížení zásob / - zvýšení zásob

(Knápková aj., 2017, s. 56)

2.5 Řízení závazků

Co se týče řízení závazků, podnik se snaží své závazky splácet co nejpозději, jelikož pro něj dodavatelský úvěr znamená zdroj financování majetku. Jak už bylo nadneseno v kapitole finanční analýzy, pro podnik je výhodné splácet své závazky za delší čas, než za jaký inkasuje peníze z pohledávek od svých dlužníků. Na druhou stranu, pokud by velkou část majetku (zejména pohledávek a zásob) kryl pomocí těchto úvěrů od dodavatelů, může to nasvědčovat o malé likviditě podniku. (Knápková aj., 2017, s. 109) Proto je nutné najít optimální cestu v řízení.

2.5.1 Řízení závazků po splatnosti

Pokud se podnik dostane do situace, kdy má své nesplacené závazky po lhůtě splatnosti, může ji začít aktivně řešit. Aby se nedostal do problémů v případě, že by věřitelé zahájili vymáhání pohledávek soudní cestou, a pokud se nejedná o celkový úpadek, nabízí se domluva s věřitelem. Výsledkem dohody může být nejčastěji vytvoření splátkového kalendáře, ve kterém se dlužník a věřitel dohodnou na pravidelných splátkách dluhu, aby bylo pro dlužníka jeho zaplacení přijatelné.

2.5.2 Insolvenční řízení

Jak už bylo zmíněno výše, pokud se společnost (dlužník) dostane do problémů se splácením svých závazků a dostane se do tzv. úpadku, má povinnost tuto situaci řešit a tím uspokojit všechny, nebo alespoň částečně své dluhy. Dlužník má povinnost v tomto případě podat **insolvenční návrh**. Jelikož je to oblast složitá a zasahuje do několika oborů, je nejjednodušší obrátit se na společnost, která se na tuto oblast specializuje. (FABIAN & PARTNERS, © 2022)

Insolvenční řízení je zahájeno dnem, kdy insolvenční návrh dojde věcně příslušnému soudu. Návrh lze podat v listinné i elektronické podobě nebo prostřednictvím datové schránky a musí být navrhovatelem podepsán. Insolvenční navrhovatel může návrh vzít zpět, a to až do doby vydání rozhodnutí o úpadku nebo do právní moci jiného rozhodnutí o insolvenčním návrhu. (Doleček, 2019)

Dlužník musí k návrhu připojit seznam majetku včetně pohledávek s uvedením svých dlužníků, seznam závazků s uvedením svých věřitelů, případně seznam zaměstnanců a listiny, které úpadek nebo hrozící úpadek dokládají. (Doleček, 2019)

Na základě návrhu rozhodne soud, zda insolveni schválí či nikoli. Po schválení začíná dlužník využívat služby **insolvenčního správce**. Ten dlužníka „provádí“ insolvenčním řízením – sestavuje soupis majetkové podstaty dlužníka, zajišťuje a vymáhá majetek do majetkové podstaty, sestavuje seznam přihlášených pohledávek a provádí jejich přezkum, uspokojuje přihlášené věřitele koná další činnosti mu určené. (Insolvenční návrhy, © 2022; Insolvenční správce, © 2011-2020)

U fyzických osob je úpadek možný řešit **oddlužením**, kdy je potřeba splnit náležité podmínky a také k návrhu podat návrh na povolení oddlužení. Oddlužení je na čas náročný proces, který dlužníka jednoduše zbaví závazků, a ten poté musí splnit během 5 let 30 % nebo méně svých závazků (během 3 let 60 %). (Insolvenční návrhy, © 2022)

U právnických osob je insolvence řešena konkursem nebo reorganizací. U **konkursu** dochází stejně jako u fyzických osob k prodeji dlužníkovy majetku a následnému uspokojování věřitelů. **Reorganizace** je možná jen u větších právnických osob, nedochází u ní k zániku právnické osoby, ale jedná se o tzv. ozdravení podniku. Aby byla reorganizace vykonána, musí být opět podán návrh na povolení reorganizace (lze zároveň s insolvenčním návrhem). Podnik dále provozuje svou činnost a podle reorganizačního plánu se vyrovná se svými dluhy. (Doleček, 2019; Insolvenční návrhy, © 2022)

II. PRAKTICKÁ ČÁST

3 PŘEDSTAVENÍ SPOLEČNOSTI

Vybraná společnost, pro kterou je v diplomové práci zpracován projekt na zefektivnění systému řízení pohledávek a závazků, vznikla dne 17. dubna 2019. Jedná se o společnost s ručením omezeným, která má sídlo ve městě Vsetín. Společnost má jednoho společníka, který je zároveň i jednatelem a zaměstnává další 2 zaměstnance. Vybraná společnost se řadí mezi mikro účetní jednotky. (Veřejný rejstřík a Sbírka listin)

Hlavním předmětem podnikání vybrané společnosti je prodej pelet. Dřevěné pelety jsou přírodní a ekologický zdroj, který se používá jako náhrada fosilních paliv. Společnost využívá při prodeji zkušené odborníky s praxí a nabízí certifikované a kvalitní produkty, a zastupuje prodejce, kteří používají jedlové dřevo z českých a slovenských lesů. (Oficiální stránky vybrané společnosti)

Společnost kromě obchodování s peletami nabízí také ekonomické služby pro firmy či podnikatele, a to konkrétně vedení účetnictví, vedení daňové evidence, zpracování mezd či poradenství ve finanční oblasti podniku. (Oficiální stránky vybrané společnosti)

Mimo oblasti vlastního podnikání je možné zmínit 90% podíl ve slovenské společnosti zabývající se balením pelet a také 49% podíl ve společnosti s ručením omezeným, která se specializuje na hostinskou činnost a provozuje bistro.

4 FINANČNÍ ANALÝZA POHLEDÁVEK A ZÁVAZKŮ SPOLEČNOSTI

V první úvodní části finanční analýzy bude krátce rozebrána rozvaha, a to konkrétně popis jejich položek s cílem utvořit si základní představu o analyzované společnosti.

Tabulka 3 - Základní vybrané položky rozvahy – aktiva (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 6-8)

	2019	2020	2021
Celková aktiva	2 892	8 346	4 844
Oběžná aktiva	2 808	8 136	4 551
Zásoby	0	0	0
Pohledávky celkem	2 647	7 969	4 190
Dlouhodobé pohledávky	0	230	230
Dl. pohledávky z obchodních vztahů	0	0	0
Pohledávky – ovládaná/ovládající os.	0	230	230
Krátkodobé pohledávky	2 647	7 739	3 960
Kr. pohledávky z obchodních vztahů	2 095	7 094	3 587
Ostatní pohledávky	552	645	373
-Stát – daňové pohledávky	477	539	27
-Krátkodobé poskytnuté zálohy	75	106	346

Z prvotní jednoduché analýzy rozvahy společnosti je zjištěno, že analyzovaná společnost nevlastní žádné zásoby. I přesto, že je obchodní společností, jedná se o „pouhého“ zprostředkovatele obchodu, který pro zákazníka zajistí nákup zboží, které mu poté prodá a nemá tedy důvod skladovat zboží ve svých vlastních skladech. Co se týče pohledávek, společnost eviduje krátkodobé a v menší míře i dlouhodobé pohledávky. Dlouhodobé pohledávky jsou složeny pouze z pohledávek za ovládanou či ovládající osobou. Krátkodobé pohledávky jsou tvořeny zejména krátkodobými pohledávkami z obchodních vztahů, další položky jsou potom hlavně státní daňové pohledávky a krátkodobé poskytnuté zálohy.

Tabulka 4 - Základní vybrané položky rozvahy – pasiva (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 6-8)

	2019	2020	2021
Rezervy	0	0	0
Závazky celkem	2 393	7 595	4 959
Dlouhodobé závazky	0	281	343
Závazky ke společníkům	0	281	331
Dl. závazky z obchodních vztahů	0	0	1
Krátkodobé závazky	2 393	7 314	4 616
Kr. závazky z obchodních vztahů	1 761	7 257	4 274
Krátkodobé přijaté zálohy	0	0	304
Ostatní závazky	632	57	38
-Závazky ke společníkům	531	0	0
-Stát – daňové závazky a dotace	94	6	2
-Závazky k zaměstnancům	7	35	20
-Závazky ze SZ a ZP	0	16	16

Společnost nevytváří žádné rezervy, veškeré cizí zdroje jsou tvořeny závazky. Stejně jako u pohledávek, i u závazků společnost eviduje krátkodobé i dlouhodobé závazky, které jsou opět v menší míře. Dlouhodobé závazky jsou tvořeny pouze dlouhodobými závazky ke společníkům, v roce 2021 je evidován i dlouhodobý závazek z obchodních vztahů, a to v hodnotě 1 000 Kč. V krátkodobých závazcích jsou opět nejvíce zastoupeny krátkodobé závazky z obchodních vztahů, dále společnost eviduje hlavně v roce 2019 závazky ke společníkům, a v ostatních letech poté státní daňové závazky, závazky k zaměstnancům či závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění.

Analyzovaná společnost neeviduje pohledávky ani závazky v účetnictví rozdělené do více různých analytických účtů. Veškeré pohledávky vůči odběratelům společnost eviduje na jednom účtu 311, ať už se jedná o pohledávky za provedené služby nebo dodané zboží. Stejně tak u závazků, eviduje veškeré závazky z obchodních vztahů na jednom účtu 321.

4.1 Horizontální a vertikální analýza pohledávek a závazků

4.1.1 Analýza pohledávek

Tabulka 5 - Horizontální analýza pohledávek společnosti (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 6-8)

	Absolutní změna (tis. Kč)		Relativní změna (%)	
	2020/2019	2021/2020	2020/2019	2021/2020
Pohledávky celkem	5 322	-3 779	201,1	-47,4
-Dlouhodobé pohledávky	230	0	-	0
-Krátkodobé pohledávky	5 092	-3 779	192,4	-48,8
-Pohledávky z obch. vztahů	4 999	-3 507	238,6	-49,4

Tabulka 6 - Vertikální analýza pohledávek společnosti (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 6-8)

	2019	2020	2021
Oběžná aktiva	97,1 %	97,5 %	94 %
Pohledávky celkem	91,5 %	95,5 %	86,5 %
Dlouhodobé pohledávky	0 %	2,8 %	4,7 %
Krátkodobé pohledávky	91,5 %	92,7 %	81,8 %
Pohledávky z obch. vztahů	72,4 %	85 %	74,1 %
Celková aktiva	100 %	100 %	100 %

Horizontální analýza analyzuje změnu jednotlivých položek v čase, a to jak absolutně, tak relativně (v %). Celkové pohledávky společnosti se během roku 2020 zvýšily o více než 200 %, tudíž se jejich hodnota ztrojnásobila. Během roku 2021 se jejich celková hodnota naopak snížila, a to 47 %. Z tabulky lze vyčíst, že snížení během roku 2021 se týkalo pouze krátkodobých pohledávek, a to zejména těch z obchodních vztahů. Na navýšení pohledávek během roku 2020 mělo největší podíl také navýšení krátkodobých pohledávek z obchodních vztahů. Zvýšení pohledávek během roku 2020 zapříčinilo zejména to, že společnost v roce

2019 teprve vznikla, a během roku 2020 se její činnost rozrostla. Naopak na snížení pohledávek během roku 2021 se podílela zejména pandemická situace ve světě.

Vertikální analýza definuje podíl jednotlivých položek na jedné základně, v tomto případě se jedná o celková aktiva, která mají hodnotu 100 %. Společnost vlastní ve všech analyzovaných letech oběžná aktiva, která tvoří hlavní složku aktiv společnosti – přes 97 %, v roce 2021 94 % celkových aktiv, zbytek do 100 % tvoří dlouhodobý majetek společnosti. To značí, že společnost se zaměřuje na obchodní činnost. Největší položku oběžných aktiv tvoří pohledávky, a to v hodnotě od 86,5 % do 95,5 % celkových aktiv. Společnost eviduje zejména krátkodobé pohledávky, ve kterých největší položkou jsou pohledávky z obchodních vztahů. Ty v celkových aktivech ve všech letech tvoří více než 70 %.

4.1.2 Analýza závazků

Tabulka 7 - Horizontální analýza závazků společnosti (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 6-8)

	Absolutní změna (tis. Kč)		Relativní změna (%)	
	2020/2019	2021/2020	2020/2019	2021/2020
Závazky celkem	5 202	-2 636	217,4	-34,7
-Dlouhodobé závazky	281	62	-	22,1
-Krátkodobé závazky	4 921	-2 698	205,6	-36,9
-Závazky z obch. vztahů	5 496	-2 982	312,1	-41,1

Tabulka 8 - Vertikální analýza závazků společnosti (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 6-8)

	2019	2020	2021
Závazky celkem	82,7 %	91 %	102,4 %
Dlouhodobé závazky	0 %	3,4 %	7,1 %
Krátkodobé závazky	82,7 %	87,6 %	95,3 %
Závazky z obch. vztahů	60,9 %	87,0 %	88,3 %
Celková pasiva	100 %	100 %	100 %

Z horizontální analýzy závazků společnosti je zřejmé, že stejně jako pohledávky během roku 2020 závazky společnosti narostly, a to o 217 %, a během roku 2021 také klesly, konkrétně o necelých 35 %. Dlouhodobé závazky během let rostly, krátkodobé závazky, stejně jako krátkodobé závazky z obchodních vztahů, které jsou jejich součástí, během roku 2020 výrazně vzrostly a během roku 2021 poklesly. Důvod změn je stejný, jako u pohledávek.

Co se týče podílu závazků na celkových pasivech, závazky tvoří většinu pasiv společnosti, a to konkrétně 82–91 %. V roce 2021 dokonce závazky převyšují celková pasiva společnosti, a to z důvodu ztráty společnosti v tomto roce. Dlouhodobé závazky mají na celkových pasivech i na závazcích velmi malý podíl, krátkodobé závazky z obchodních vztahů na závazcích převládají a na celkových pasivech se podílí během let 2020–2021 až 88 %.

4.2 Rozdílové ukazatele

4.2.1 Čistý pracovní kapitál

Tabulka 9 - Analýza čistého pracovního kapitálu společnosti v tis. Kč (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 6-8)

	2019	2020	2021
Oběžná aktiva	2 808	8 136	4 551
Krátkodobé cizí zdroje	2 393	7 314	4 616
Čistý pracovní kapitál	415	822	-65
Podíl ČPK na OA	14,8 %	10,1 %	-1,4 %

Čistý pracovní kapitál v prvních dvou letech dosahuje kladných hodnot, v posledním roce 2021 je ale záporný. Znamená to, že v letech 2019-2020 společnost evidovala krátkodobé závazky nižší než krátkodobý majetek, a tudíž část tohoto majetku ve velikosti ČPK byla financována dlouhodobým kapitálem. Společnost v těchto letech disponovala finanční rezervou. V roce 2021 se ale situace změnila, když krátkodobé závazky převýšily krátkodobý majetek. V tomto roce se podnik jevil jako nelikvidní, protože k zaplacení krátkodobých závazků by mu nestačil pouze krátkodobý majetek, ale musel by v případě potřeby rozprodat i část dlouhodobého majetku.

Ukazatel podíl ČPK na OA lze zařadit do ukazatelů likvidity a charakterizuje krátkodobou finanční stabilitu společnosti. V letech 2019-2020 jsou hodnoty ukazatele 14,8 a 10,1 %.

Finanční stabilita společnosti je velmi nízká, což je způsobeno hlavně předmětem podnikání, kdy společnost nevlastní žádné zásoby a celé podnikání je víceméně založeno na evidování pohledávek a závazků. V posledním roce je ukazatel záporný z důvodu záporného čistého pracovního kapitálu, podnik v tomto roce tedy nedosahuje žádné finanční stability.

4.2.2 Čisté pohotové prostředky

Tabulka 10 - Ukazatel čistých pohotových prostředků společnosti (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 6-8, 12-14)

	2019	2020	2021
Peněžní prostředky	161	167	361
Okamžitě splatné závazky	1760,512	7148,381	4274,054
Čisté pohotové prostředky	-1599,512	-6981,381	-3913,054

Čisté pohotové prostředky představují hodnotu peněz, které by měla společnost k dispozici, kdyby uhradila všechny okamžitě splatné závazky (tzn. splatné k datu a po splatnosti). Z tabulky můžeme vidět, že okamžitě splatné závazky společnosti ve všech letech vysoce přesahují hodnotu peněžních prostředků, tedy společnost by v žádném roce (k 31.12.) nebyla schopna své okamžitě splatné závazky uhradit. U obchodní společnosti tohoto typu se jedná o jakýsi „kolotoč“, kdy společnost zároveň čeká na úhradu pohledávek od svých odběratelů, aby získala peníze právě na své závazky.

4.3 Analýza likvidity

Tabulka 11 - Ukazatele likvidity společnosti (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 6-8)

	2019	2020	2021
Běžná likvidita (L3)	1,17	1,11	0,99
Pohotová likvidita (L2)	1,17	1,08	0,94
Hotovostní likvidita (L1)	0,07	0,02	0,08

Ukazatel pohotové likvidity společnosti je, kromě roku 2021, ve svých doporučených hodnotách. Ukazatele běžné a hotovostní likvidity jsou ve všech letech pod doporučenými hodnotami. Běžná likvidita v roce 2021 je riziková, jelikož dosahuje sotva hodnoty 1. To

potvrzuje již výše zmíněnou situaci, kdy krátkodobé závazky financují část dlouhodobého majetku. Běžná likvidita je stejná nebo jen o málo vyšší než likvidita pohotová, a to z důvodu absence zásob a žádného či malého podílu dlouhodobých pohledávek. Pohotová likvidita víceméně dosahuje doporučených hodnot. V roce 2021 by se společnost nemohla spolehnout na prodej zásob, jelikož žádné nevlastní, tudíž v tomto roce je likvidita opět riziková.

Hotovostní likvidita zahrnuje do výpočtu nejlikvidnější položky, v případě analyzované společnosti pouze peněžní prostředky v pokladně a na bankovních účtech. Tato likvidita společnosti je nízká, a to zejména v roce 2020. V tomto roce by společnost nemusela mít dostatek peněžních prostředků na úhradu některých svých splatných krátkodobých závazků.

4.4 Analýza aktivity

4.4.1 Ukazatele aktivity pohledávek

Tabulka 12 - Ukazatele aktivity pohledávek společnosti (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 3-8)

	2019	2020	2021
Obratovost pohledávek	4,68	4,46	1,62
Obratovost pohledávek z obch. vztahů	5,91	4,87	1,79
Doba obratu pohledávek (dny)	77	81	222
Doba obratu pohledávek z obch. vztahů (dny)	61	74	201

U řízení aktivity pohledávek platí, že čím větší je obratovost pohledávek, a čím nižší je doba obratu pohledávek, tím lépe. Obratovost celkových pohledávek je nižší než obratovost pohledávek pouze z obchodních vztahů, na které je práce zaměřena. U obou položek nastalo ale v roce 2021 výrazné snížení. Doba obratu pohledávek z obchodních vztahů je na tom opět lépe než doba obratu pohledávek celkových, a to přibližně o 7 až 21 dní v jednotlivých letech. V letech 2019-2020 byla průměrně pohledávka z obchodních vztahů zaplacená za 61-74 dní. V roce 2021 ale nastalo právě ono zvýšení doby splácení pohledávek zejména z důvodu pandemické situace, kdy je průměrně pohledávka z obchodních vztahů splacena až za 201 dní. Důsledkem pozdního splácení je vznik neuhrazených pohledávek po splatnosti. Tímto problémem, tedy řízením pohledávek po splatnosti se bude práce zabývat v následujících částech práce.

4.4.2 Ukazatele aktivity závazků

Tabulka 13 – Ukazatele aktivity závazků společnosti (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 3-8)

	2019	2020	2021
Obratovost závazků	5,17	4,72	1,49
Obratovost závazků z obch. vztahů	7,03	4,76	1,50
Doba obratu závazků (dny)	70	76	242
Doba obratu závazků z obch. vztahů (dny)	51	76	240
Doba obratu závazků z obch. vztahů II (dny)	54	78	237

Tabulka 14 – Výpočet výkonové spotřeby společnosti pro výpočet Doby obratu závazků z obchodních vztahů II (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 3-5)

	2019	2020	2021
Náklady na prodej zboží	9 389	25 460	4 733
Spotřeba materiálu a energií	410	211	118
Náklady na služby	2 043	7 879	1 633
Výkonová spotřeba	11 842	33 550	6 484

U obratovosti závazků, na rozdíl od obratovosti pohledávek, je pro společnost naopak výhodnější mít hodnoty co nejnižší a u doby obratu závazků mít hodnoty co nejvyšší. Obratovost závazků celkových i závazků z obchodních vztahů se postupně během let snižuje. Doba obratu celkových závazků je v roce 2019 vyšší, v ostatních letech přibližně stejná, jako doba obratu závazků z obchodních vztahů. Průměrná doba splatnosti závazků společnosti se během let zvyšuje, a to jak u celkových závazků, tak těch z obchodních vztahů. Velká změna nastala opět v roce 2021, kdy se doba splácení závazků z obchodních vztahů společnosti, stejně jako doba inkasa pohledávek, zvýšila, a to na 240 dní. Důsledkem je opět vznik závazků po splatnosti, které je třeba řídit.

V tabulce 11 je pomocný výpočet výkonové spotřeby, která je potřeba do druhého výpočtu doby obratu závazků z obchodních vztahů. Tento výpočet je vhodnější, změny oproti ukazateli prvnímu jsou ale nevýrazné.

Důležité je srovnání doby obratu pohledávek a doby obratu závazků a posouzení, v jakém postavení se společnost nachází. Po srovnání doby obrátů pohledávek i závazků pouze z obchodních vztahů je evidentní, že v letech 2019-2020 má společnost vyšší hodnoty u doby obratu pohledávek. Znamená to, že v těchto letech průměrně splácela závazky dříve, než inkasovala peníze za pohledávky od odběratelů, a byla v nevýhodnějším postavení věřitele. V roce 2021 se ale situace změnila a doba obratu závazků překročila dobu obratu pohledávek, a to o celých 18 dní. V tomto roce tedy společnost hradila průměrně své závazky o 18 dní později, než inkasovala peníze od svých odběratelů, a byla ve výhodnějším postavení dlužníka, kdy dodavatelským úvěrem v podstatě své pohledávky financovala.

4.5 Analýza zadluženosti

Tabulka 15 - Výpočet provozního cashflow pro potřeby ukazatele zadluženosti (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 3-8)

	2019	2020	2021
VH po zdanění	399	252	-866
Odpisy (+)	15	10	17
Změna krátkodobých závazků (+/-)	2 393	4 921	-2 698
Změna pohledávek (+/-)	2 647	5 322	-3 779
Provozní CF	160	-139	232

Tabulka 16 - Ukazatele zadluženosti společnosti (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 3-8)

	2019	2020	2021
Celková zadluženost (CZ/A)	82,75 %	91 %	102,37 %
Doba splácení dluhů	14,96	-54,64	21,38

Celková zadluženost společnosti je ve všech letech velmi vysoká, a to z důvodu charakteru společnosti – obchodní společnost, která zprostředkovává obchod. Je tedy jasné, že společnost bude mít ve svých zdrojích hlavně závazky a není vhodné společnost srovnávat s doporučenými hodnotami zadluženosti, které jsou spíše vhodnější pro výrobní společnosti a společnosti, které tvoří fondy či mají vyšší základní kapitál. V roce 2021 je zadluženost

dokonce více než 100 %, a to proto, že společnost za daný rok vykázala záporný výsledek hospodaření, který celková pasiva snížil – proto jsou závazky společnosti vyšší než jejich celková aktiva.

Doba splácení dluhů je spočítána za pomoci provozního cashflow, které je vypočítáno v tabulce 12 nepřímou metodou z výsledků hospodaření společnosti v jednotlivých letech. Provozní cashflow je kromě roku 2020 kladné, v tomto roce proto i ukazatel doba splácení dluhů vyšel záporný. Ukazatel vyjadřuje dobu, za kterou by byla společnost schopna splatit své dluhy (krátkodobé i dlouhodobé) vlastními silami z provozního cashflow. Optimální je klesající trend, který, pokud nepočítáme záporný rok 2020, společnost nesplňuje. Důvodem je zvyšování dluhů společnosti během let a k tomu neúměrné zvyšování provozního cashflow.

5 ANALÝZA POHLEDÁVEK A ZÁVAZKŮ Z OBCHODNÍCH VZTAHŮ PO SPLATNOSTI

Další téma analytické části diplomové práce je zaměřeno na analýzu neuhrazených pohledávek a závazků z obchodních vztahů, které jsou po termínu splatnosti. Pohledávky a závazky po splatnosti budou analyzovány v podobě podílu na celkových pohledávkách a závazcích z obchodních vztahů a dále budou analyzovány např. podle doby po splatnosti nebo podle dlužníků/věřitelů.

5.1 Podíl pohledávek a závazků po splatnosti v analyzovaných letech

Tabulka 17 - Podíl pohledávek po splatnosti na pohledávkách z obchodních vztahů v tis. Kč (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 6-11)

	2019	2020	2021
Pohledávky z obchodních vztahů	2 095	7 094	3 587
Pohledávky po splatnosti celkem	1 969,801	6 491,444	3 580,078
Pohledávky po splatnosti > 30 dní	0	4 459,872	3 511,924
Výše OP k pohledávkám	0	0	0
Podíl pohledávek po splatnosti	94,02 %	91,51 %	99,81 %
Podíl pohledávek po splatnosti > 30 dní	0 %	62,87 %	97,91 %

Při analýze pohledávek po splatnosti je zjištěno, že podíl pohledávek po splatnosti na pohledávkách z obchodních vztahů je velmi vysoký. V každém z analyzovaných let je tento podíl více než 90 %. Pokud jsou vyřazeny pohledávky po splatnosti do 30 dní, které jsou celkem běžnou praxí kvůli lehce opožděným platbám, je podíl pohledávek po splatnosti více než 30 dní během let rostoucí. K 31. 12. 2019 byly všechny pohledávky po splatnosti méně, než 30 dní po termínu splatnosti. V tomto případě se mohlo jednat o již zmíněnou běžnou praxi, ke které není třeba využívat nějaká zvláštní opatření, zvlášť, pokud se jedná o prověřené odběratele. K 31. 12. 2020 již podíl pohledávek po splatnosti více než 30 dní dosahoval téměř 63 %. Na tento vysoký nárůst měla dopad určitě pandemická situace, která způsobila problémy ve splácení svých závazků nemálo společností. Ke konci roku 2021 byl již podíl pohledávek po splatnosti více než 30 dní již téměř 98 %. K těmto pohledávkám je třeba již vytvářet určitá opatření a chránit tím své peníze, na které má společnost nárok.

Tabulka 18 - Podíl závazků po splatnosti na závazcích z obchodních vztahů v tis. Kč
(Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 6-8, 12-14)

	2019	2020	2021
Závazky celkem z obch. vztahů	1 761	7 257	4 275
Závazky po splatnosti celkem	1 539,197	7 148,381	4 274,054
Závazky po splatnosti > 30 dní	29,681	4 997, 361	4 274,054
Podíl závazků po splatnosti	87,4 %	98,50 %	99,98 %
Podíl závazků po splatnosti > 30 dní	1,69 %	68,86 %	99,98 %

Závazky po splatnosti dosahují ve všech analyzovaných letech podílu bez mála 100 %, který má rostoucí tendenci. Jak už bylo řečeno výše, problémem je neinkasování svých pohledávek od odběratelů, ze kterých by společnost hradila právě své závazky. Pokud jsou z celkových závazků po splatnosti opět vyřazeny závazky po splatnosti do 30 dní, je pozorováno, že nárůst podílu závazků po splatnosti nad 30 dní je opět až v roce 2020. Ke konci roku 2019 je podíl závazků po splatnosti nad 30 dní pouhých 1,69 % z celkových závazků z obchodních vztahů. Ke konci roku 2020 je to ale již téměř 69 %, k 31. 12. 2021 jsou to již všechny závazky po splatnosti, tedy téměř 100 % celkových závazků z obchodních vztahů. Primárním důvodem je právě pandemická situace, která zapříčinila také neinkasování peněz z pohledávek od odběratelů společnosti.

5.2 Analýza pohledávek po splatnosti k 31. 12. 2021

Společnost evidovala během všech let určitý počet pohledávek po splatnosti. Práce se dále bude zabývat pohledávkami po splatnosti, které jsou neuhrazené k datu 31. 12. 2021. Ty jsou nejaktuálnější, proto k nim bude provedena podrobnější analýza a vypracován projekt.

Tabulka 19 - Podíl částečně splacených pohledávek a nulově hrazených pohledávek po splatnosti analyzované společnosti (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 11)

	Počet pohledávek	Podíl (%)
Částečně splacené pohledávky	7	20 %
Nulová úhrada pohledávky	28	80 %
Celkem	35	100 %

Analyzovaná společnost má ve svých pohledávkách, které jsou po termínu splatnosti, buď pohledávky, které byly uhrazeny alespoň částečně, anebo ty, které mají doposud nulovou úhradu. Z celkových pohledávek je jich 7 (20 %) částečně uhrazených, a chybí uhradit jen určitá část. Zbytek pohledávek, které nejsou uhrazeny ani zčásti, tvoří 80 %.

Tabulka 20 – Neuhrazené pohledávky po splatnosti podle počtu dní po splatnosti (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 11)

	Počet pohledávek	Hodnota pohledávek v Kč
Do 30 dní po splatnosti	1	68 154,54
30–89 dní po splatnosti	2	15 246,00
90–179 dní po splatnosti	2	18 250,00
180–359 dní po splatnosti	2	392 287,92
360–539 dní po splatnosti	5	592 444,53
540 a více dní po splatnosti	23	2 493 695,39
Více než 3 roky po splatnosti	0	0
Celkem	35	3 580 078,38

Co se týče rozdělení pohledávek po splatnosti podle počtu dní po splatnosti, společnost má k 31. 12. 2021 jednu pohledávku, která je po splatnosti do 30 dní v hodnotě 68 154,54 Kč. Z Přílohy 11 lze vidět, že pohledávka je po splatnosti pouhý 1 den, a může se jednat s přihlédnutím na konec roku o pohledávku, která je splacena pár dní po termínu splatnosti. V jednotlivých časových rozmezích 30-89 dní, 90-179 dní a 180-359 dní po splatnosti má společnost vůči odběratelům vždy po dvou pohledávkách, které nejsou plně nebo vůbec uhrazeny. 5 pohledávek s celkovou hodnotou 592 444,53 Kč je po splatnosti více než rok, ale méně než 18 měsíců. Nejvíce neuhrazených pohledávek je po splatnosti 540 a více dní (více než 18 měsíců). U těchto pohledávek lze tvořit zákonnou opravnou položku, která je daňově uznatelná jako náklad. Hodnota těchto 23 pohledávek je téměř 2 493 700 Kč. Více než 3 roky po splatnosti není žádná z evidovaných pohledávek po splatnosti, pohledávky jsou tedy nepromlčené a lze je po odběratelích vymáhat. Všechny pohledávky vznikaly postupně během let 2020 a 2021, hlavním důvodem pro nesplácení lze tedy určit

pandemickou situaci. Do problémů se splácením se ale odběratelé vybrané společnosti mohli dostat i kvůli jiným důvodům.

Tabulka 21 – Neuhrazené pohledávky po splatnosti podle odběratelů (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 11)

	Počet pohledávek	Hodnota pohledávek v Kč
Odběratel DI	1	68 154,54
Odběratel NE	4	33 496,00
Odběratel FI	1	258 458,20
Odběratel AZ	25	2 952 689,01
Odběratel TA	1	48 411,55
Odběratel OG	2	217 362,50
Odběratel ED	1	1 506,58

Neuhrazené pohledávky po splatnosti má společnost vůči celkem 7 odběratelům. U 4 odběratelů se jedná vždy o jednu pohledávku – vůči odběrateli *FI* je v hodnotě téměř 258 459 Kč, vůči dalším třem je hodnota každé z neuhrazených pohledávek menší než 70 000 Kč. Vůči odběrateli *ED* je pohledávka 1 506,58 Kč, tedy do 30 000 Kč. Zároveň podle Přílohy XXX je po splatnosti déle, než 12 měsíců, a lze k ní tedy tvořit zákonnou opravnou položku. Nejvíce nesplacených pohledávek po splatnosti eviduje společnost vůči odběrateli *AZ*. Jejich celkový počet je 25 a celková hodnota, kterou odběratel neuhradil, je 2 952 689 Kč. Vůči tomuto odběrateli by společnost měla být obezřetnější, jelikož neuhrazených pohledávek od něj je velké množství a téměř všechny jsou po splatnosti déle než 1 rok.

Odběratel v insolvenční

Podle zjištěných informací v průběhu zpracování této diplomové práce bylo vůči odběrateli *OG* zahájeno insolvenční řízení a bylo rozhodnuto o úpadku tohoto dlužníka. Vůči tomuto odběrateli má vybraná společnost dvě neuhrazené pohledávky po splatnosti. Po splatnosti jsou podle Přílohy 11 621 a 622 dní. Vůči těmto pohledávkám tedy lze tvořit po přihlášení pohledávky zákonná opravná položka, podle výsledků insolvenčního řízení případně daňový odpis daných dvou pohledávek.

5.3 Analýza závazků po splatnosti k 31. 12. 2021

Stejně jako u pohledávek, i neuhrazené závazky po termínu splatnosti budou v této části podrobněji analyzovány k datu 31. 12. 2021 – tedy ty nejaktuálnější nezaplacené závazky analyzované společnosti.

Tabulka 22 - Podíl částečně splacených závazků a nulově hrazených závazků po splatnosti analyzované společnosti (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 14)

	Počet závazků	Podíl (%)
Částečně splacené závazky	3	6,25 %
Nulová úhrada závazku	45	93,75 %
Celkem	48	100 %

Společnost ze všech svých závazků po splatnosti eviduje celkem 3 (6,25 %), které již částečně hradila. Zbytek, tedy 45 závazků (93,75 %), jsou nulově hrazené.

Tabulka 23 - Neuhrazené závazky po splatnosti podle počtu dní po splatnosti (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 14)

	Počet závazků	Hodnota závazků v Kč
Do 30 dní po splatnosti	0	0
30–89 dní po splatnosti	0	0
90–179 dní po splatnosti	1	17 820,00
180–359 dní po splatnosti	1	109 910,60
360–539 dní po splatnosti	40	3 996 453,48
540 a více dní po splatnosti	6	149 870,20
Více než 3 roky po splatnosti	0	0
Celkem	48	4 274 054,28

Společnost neeviduje k 31. 12. 2021 žádné závazky, které jsou po splatnosti maximálně 90 dní. Eviduje jeden závazek, který je po splatnosti 171 dní a také jeden závazek v hodnotě necelých 110 000 Kč, který je po splatnosti 346 dní. Největší množství neuhrazených

závazků po splatnosti je v rozmezí 360-539 dní po splatnosti (1-1,5 roku). Takových závazků eviduje společnost 40, a to v celkové neuhrazené hodnotě 3 996 453,48 Kč. Neuhrazené závazky, které jsou po splatnosti 540 dní a více (18 měsíců a více), a k nimž lze tedy tvořit zákonné opravné položky, společnost eviduje v množství 6 závazků v neuhrazené hodnotě 149 870,2 Kč. Společnost nemá vůči svým dodavatelům žádné závazky, které jsou po splatnosti více než 3 roky, tudíž veškeré závazky jsou nepromlčené.

Veškeré závazky, které jsou po splatnosti, vznikly během let 2020 a 2021, a to konkrétně od dubna 2020. To nasvědčuje tomu, že na nesplácení závazků a vzniku závazků po termínu splatnosti měla pravděpodobně hlavní vliv pandemická situace a tím způsobené nesplácení pohledávek od odběratelů společnosti.

Tabulka 24 – Neuhrazené závazky po splatnosti podle dodavatelů (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 14)

	Počet závazků	Hodnota závazků v Kč
Dodavatel TM	1	17 820,00
Dodavatel RO	37	3 980 314,10
Dodavatel IS	1	47 757,78
Dodavatel BE	9	228 162,40

Společnost má veškeré své závazky po termínu splatnosti vůči celkem 4 dodavatelům. Dodavatelé jsou pro potřeby diplomové práce označeni zkratkami. Nejvíce závazků eviduje společnost vůči dodavateli *RO*, jejichž neuhrazená hodnota činí přes 3 980 000 Kč. Poté je to dodavatel *BE*, kterému společnost neuhradila závazky v hodnotě přes 228 000 Kč. Vůči zbylým dvěma dodavatelům se jedná vždy o jeden závazek, který společnost nezaplatila. Vůči dodavateli *TM* má společnost neuhrazený závazek v hodnotě 17 820 Kč a vůči dodavateli *IS* je v hodnotě necelých 47 758 Kč.

6 PROJEKT NA ŘÍZENÍ POHLEDÁVEK PO SPLATNOSTI

V následující části diplomové práce bude vypracována projektová část se zaměřením na vytvoření návrhů řízení pohledávek a závazků po termínu splatnosti. V návrzích budou rozebrány účetní i procesní postupy možné pro následné vymáhání pohledávek a následně budou tyto návrhy zhodnoceny. V závěru projektové části budou vybrány nejlepší a nejefektivnější návrhy na řízení pohledávek a závazků po splatnosti.

6.1 Tvorba opravných položek

Vybraná společnost může ke svým pohledávkám po termínu splatnosti za splnění určitých podmínek vytvářet zákonné opravné položky, které jsou daňově uznatelným nákladem pro výpočet daně z příjmů právnických osob. Jedná se o účetní postup, který se řízení pohledávek týká. Jejím zaúčtováním společnost víceméně hodnotu pohledávek, na které má nárok, snižuje kvůli problémům s jejich platbou a vykazuje tak pravděpodobnější hodnotu, kterou může získat.

6.1.1 Tvorba OP k pohledávkám do 30 000 Kč

Zákonná opravná položka lze tvořit k takovým pohledávkám po splatnosti, které jsou po splatnosti minimálně 12 měsíců a celková hodnota pohledávek vůči jednomu odběrateli nepřekročí 30 000 Kč. Společnost jednu takovou pohledávku eviduje. Jedná se o pohledávku vůči odběrateli ED, jejíž hodnota činí 1 506,58 Kč a po termínu splatnosti je 622 dní. K této pohledávce lze tvořit zákonnou opravnou položku v hodnotě 100 % celkové neuhrazené rozvahové hodnoty.

Tabulka 25 – Výpočet hodnoty OP k pohledávkám po splatnosti do 30 000 Kč (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 11)

Odběratel	Po splatnosti	Neuhrazená hodnota pohledávky	OP
ED	622 dní	1 506,58 Kč	1 506,58 Kč
Celkem	X	1 506,58 Kč	1 506,58 Kč

6.1.2 Tvorba OP k pohledávkám po splatnosti alespoň 18 měsíců

Nejvíce zákonných opravných položek k pohledávkám může společnost vytvořit k těm pohledávkám, které jsou nepromlčené, splatné po 31. 12. 1994, a po termínu splatnosti

alespoň 18 měsíců. Takových pohledávek společnost eviduje celkem 20 a může k nim tvořit opravnou položku v hodnotě 50 % celkové neuhrazené rozvahové hodnoty pohledávky.

Tabulka 26 – Výpočet hodnoty OP k pohledávkám po splatnosti alespoň 18 měsíců (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 11)

Odběratel	Po splatnosti	Hodnota neuhrazené pohledávky	Hodnota OP
AZ	588 dní	14 715,13 Kč	7 357,56 Kč
AZ	591 dní	147 951,38 Kč	73 975,69 Kč
AZ	596 dní	145 565,06 Kč	72 782,53 Kč
AZ	596 dní	145 565,06 Kč	72 782,53 Kč
AZ	596 dní	145 565,06 Kč	72 782,53 Kč
AZ	603 dní	145 431,00 Kč	72 715,50 Kč
AZ	603 dní	145 431,00 Kč	72 715,50 Kč
AZ	603 dní	145 431,00 Kč	72 715,50 Kč
AZ	605 dní	145 296,94 Kč	72 648,47 Kč
AZ	621 dní	148 379,90 Kč	74 189,95 Kč
AZ	622 dní	147 299,54 Kč	73 649,77 Kč
AZ	622 dní	148 023,42 Kč	74 011,71 Kč
AZ	622 dní	148 023,42 Kč	74 011,71 Kč
AZ	628 dní	147 557,24 Kč	73 778,62 Kč
AZ	636 dní	17 352,34 Kč	8 676,17 Kč
AZ	639 dní	17 301,64 Kč	8 650,82 Kč
AZ	644 dní	143 708,18 Kč	71 854,09 Kč
AZ	645 dní	17 047,48 Kč	8 523,74 Kč
AZ	706 dní	23 403,70 Kč	11 701,85 Kč
AZ	719 dní	3 077,82 Kč	1 538,91 Kč
Celkem	X	2 142 126,31 Kč	1 071 063,16 Kč

Zákonné opravné položky tvořené k pohledávkám po splatnosti více než 18 měsíců jsou všechny tvořené k pohledávkám vůči odběrateli AZ. Celková neuhrazená rozvahová hodnota těchto pohledávek je 2 142 126,31 Kč, tudíž společnost může účtovat a tvořit opravnou položku ve výši 1 071 063,16 Kč (50 %).

6.1.3 Tvorba OP k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení

Společnost eviduje také dvě pohledávky za dlužníkem, který je v úpadku a probíhá u něj insolvenční řízení. Společnost k takovým pohledávkám může tvořit zákonnou opravnou položku v hodnotě 100 % neuhrazené hodnoty pohledávky pod podmínkou, že **tyto pohledávky za dlužníkem v insolvenční přihlásí u soudu**. Přihlášení pohledávky bude rozebráno v následující části diplomové práce.

Tabulka 27 - Výpočet hodnoty OP k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení
(Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 11)

Odběratel	Po splatnosti	Hodnota neuhrazené pohledávky	Hodnota OP
OG	621 dní	108 811,96 Kč	108 811,96 Kč
OG	622 dní	108 550,54 Kč	108 550,54 Kč
Celkem	X	217 362,50 Kč	217 362,50 Kč

V případě, že by společnost tyto dvě pohledávky přihlásila u soudu v probíhajícím insolvenčním řízení, mohla by tvořit a účtovat o zákonné opravné položce v hodnotě 217 362,50 Kč (100 % hodnoty těchto pohledávek).

Celková hodnota zákonných opravných položek činí **1 289 932,24 Kč**. Tato hodnota je vytvořena z pohledávek po splatnosti a splnění podmínek k 31. 12. 2021, v případě potřeby a změn by se musely aktualizovat. Jejich zaúčtování je znázorněno v následující tabulce.

Tabulka 28 - Zaúčtování zákonných opravných položek k pohledávkám vybrané společnosti (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 11)

Hodnota OP	Doklad	Má dátí	Dal
1 289 932,24 Kč	VÚD	558	391

Pokud by jakákoli pohledávka, k níž byla tvořena opravná položka, byla zaplacená, nebo jen částečně splacena, je nutno opravnou položku v určité výši odúčtovat, a to účetním předpisem MD – 391/D – 558.

6.2 Pohledávky za dlužníky v insolvenční

Společnost by měla přihlásit své pohledávky vůči dlužníku v úpadku v daném insolvenčním řízení. Jednak si tím zajistí šanci alespoň na částečnou úhradu pohledávky, jednak je to podmínka pro tvoření zákonné opravné položky, která byla navržena výše.

Přihláška pohledávky do insolvenčního řízení má svůj předepsaný formulář. Ten je předvyplněn z údajů, které jsou k dispozici bez identifikačních údajů vybrané společnosti a společnosti věřitele, které jsou třeba doplnit. Přihláška se podává k příslušnému insolvenčnímu soudu, který vede dané insolvenční řízení dlužníka *OG* a společnost ji musí podat do termínu určeného insolvenčním soudem. Vyplněný formulář pro přihlášení pohledávky do insolvenčního řízení z webu Justice.cz je přiložen jako Příloha 1.

Po podání přihlášky pohledávky insolvenční soud rozhodne o řešení úpadku a dále jsou prováděny kroky k postupnému a poměrnému uspokojení věřitelů. Vybraná společnost bude dále čekat, jaké hodnoty neuhrazené pohledávky se po skončení insolvenčního řízení domůže.

6.3 Odpis pohledávky

Společnost může v určitých případech účtovat o odpisu pohledávky, který je daňově uznatelný pro výpočet daně z příjmů. V tomto případě by se jednalo právě o pohledávky vůči dlužníkovi, který je v úpadku. Výše daňového odpisu pohledávky by závisela na výsledcích insolvenčního řízení – společnost může daňově odepsat pouze takovou hodnotu pohledávky, která po skončení insolvenčního řízení nebyla uspokojena. V případě částečné úhrady z insolvenčního řízení a částečného odpisu, i v případě nulové úhrady a celkového odpisu pomíjí důvod pro tvorbu opravné položky a je tedy zapotřebí ji nejprve rozpustit.

Tabulka 29 - Účtování o odpisu pohledávky po skončení insolvenčního řízení (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 11)

Účetní operace	Doklad	Částka	Má dáti	Dal
Rozpuštění OP	VÚD	217 362,50 Kč	391	558
Odpis pohledávky	VÚD	XXX Kč	546	311

6.4 Mimosoudní vymáhání pohledávek po splatnosti

U ostatních pohledávek po splatnosti, které vybraná společnost eviduje vůči dlužníkům, kteří nejsou v úpadku a není u nich zahájeno žádné insolvenční řízení, musí společnost jejich vymáhání řešit sama, případně využít specializovaných agentur či společností. V následující kapitole budou rozebrány jednotlivé postupy vymáhání těchto pohledávek.

6.4.1 Upomínka dlužníka

Jako první možností se nabízí vyzvat dlužníka a upomenout ho na jeho neuhrazený závazek vůči vybrané společnosti. Upomenout může společnost dlužníka telefonicky, písemně, či osobně. Telefonická upomínka není nijak oficiální, stejně jako osobní schůzka – při ní ale dlužník čelí většímu „nátlaku“ a tudíž nemusí mít tolik volného prostoru na výmluvy či celkové nevyřešení problému.

Při písemné upomínce již existuje jasný důkaz, že upomínka dlužníka proběhla pro případné neuhrazení a následné vymáhání pohledávky. Písemná upomínka může být odeslána prostřednictvím emailu či poštou – zde je ovšem větší jistota, že se upomínka nakonec dostane tam, kam má.

Vybraná společnost může tedy nejprve dlužníky upomenout telefonicky nebo si s nimi sjednat osobní schůzku. Pokud po tomto kroku dlužník pohledávku neuhradí či se se společností nedomluví na jistém řešení rovnou, může společnost odeslat písemnou upomínku. Ty se většinou posílají opakovaně. První upomínka může být opravdu pouhou upomínkou, druhá a další již mohou obsahovat určité následky, pokud nebude pohledávka uhrazena (např. sankce, pokuty či úroky z prodlení).

6.4.2 Dohoda s dlužníkem

Pokud pohledávka od dlužníka není uhrazena, může být výsledkem upomínání i jistá domluva. Pokud jsou mezi společnostmi dobré obchodní vztahy a vzájemná důvěra, může být domluveno určité „neoficiální“ splácení pohledávky, v krajním případě např. prominutí dluhu atd. Prominutí dluhu by u vybrané společnosti připadalo v úvahu u odběratele *ED*, vůči kterému je pohledávka v hodnotě 1 506,58 Kč opravdu zanedbatelná. Pro věřitele je v případě domluvy ale vždy lepší domluvit se alespoň na splátkovém kalendáři, dle kterého se budou závazky dlužníků splácet a který slouží jako nějaké „smluvní ujednání“ mezi zainteresovanými stranami.

6.4.3 Návrhy splátkových kalendářů pohledávek po splatnosti

U odběratele *DI* je k 31. 12. 2021 pohledávka v hodnotě 68 154,54 Kč pouhý jeden den po splatnosti. Po kontrole na začátku roku 2022 bylo zjištěno, že pohledávka byla dlužníkem uhrazena hned začátkem ledna, tudíž se jednalo pouze o pozdější úhradu způsobenou přelomem roku.

Vůči odběrateli *ED* je pohledávka po splatnosti v hodnotě 1 506,58 Kč. K takovéto malé částce by byla tvorba splátkového kalendáře zbytečná. U ostatních odběratelů jsou v následující části práce navrženy jednotlivé splátkové kalendáře pro každého z nich, které se v případě potřeby a domluvy mezi stranami mohou zaktualizovat. V případě domluvy na splátkovém kalendáři platí jako podklad pro splácení jednotlivých pohledávek po splatnosti.

Tabulka 30 - Návrhy splátkového kalendáře pohledávek po splatnosti vůči odběrateli *FI*
(Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 11)

Odběratel FI	
Celkový závazek	258 458,20 Kč
Datum splatnosti	10.03.2021
Celkem dní po splatnosti k 31.12.2021	296
Splátkový kalendář	
1. splátka	37 000 Kč
2. splátka	37 000 Kč
3. splátka	37 000 Kč
4. splátka	37 000 Kč
5. splátka	37 000 Kč
6. splátka	37 000 Kč
7. splátka	36 458,20 Kč

Vůči odběrateli *FI* má vybraná společnost jednu pohledávku 296 dní po splatnosti v hodnotě 258 458,20 Kč. Návrh splátkového kalendáře je vytvořen jako sedm měsíčních (či jinak časově určených) splátek. 6 splátek je po 37 000 Kč, poslední splátka je do zbytku pohledávky 36 458,20 Kč.

Tabulka 31 - Návrh splátkového kalendáře pohledávek po splatnosti vůči odběrateli NE
(Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 11)

Odběratel NE	
Celkový závazek	33 496 Kč
Počet pohledávek po splatnosti	4
Celkem dní po splatnosti k 31.12.2021	57-141
Splátkový kalendář	
1. splátka	11 165 Kč
2. splátka	11 165 Kč
3. splátka	11 166 Kč

Vůči odběrateli *NE* má vybraná společnost celkem 4 pohledávky po splatnosti v celkové výši 33 496 Kč. Tato pohledávka je v návrhu splátkového kalendáře rozdělena do tří splátek v hodnotě 11 165 a 11 166 Kč.

Tabulka 32 - Návrh splátkového kalendáře pohledávek po splatnosti vůči odběrateli TA
(Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 11)

Odběratel TA	
Celkový závazek	48 411,55 Kč
Datum splatnosti	07.12.2020
Celkem dní po splatnosti k 31.12.2021	389
Splátkový kalendář	
1. splátka	16 137 Kč
2. splátka	16 137 Kč
3. splátka	16 137,55 Kč

Vůči odběrateli *TA* eviduje společnost jeden závazek po splatnosti 389 dní v hodnotě 48 411,55 Kč. Jeho rozložení do splátek by mohlo být po 16 137 Kč, celkem by se v tomto případě jednalo o 3 splátky.

Tabulka 33 - Návrh splátkového kalendáře pohledávek po splatnosti vůči odběrateli AZ
(Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 11)

Odběratel AZ	
Celkový závazek	2 952 689,01 Kč
Počet pohledávek po splatnosti	25
Celkem dní po splatnosti k 31.12.2021	331-719
Splátkový kalendář	
48x splátka	61 514,35 Kč
60x splátka	49 211,48 Kč
72x splátka	41 009,57 Kč
84x splátka	35 151,06 Kč

Největší hodnotu i počet pohledávek po splatnosti tvoří pohledávky vůči odběrateli AZ. Celkový počet pohledávek je 25 a jejich celková hodnota činí 2 952 689,01 Kč. Jednotlivé splátky mohou být spláceny měsíčně či po jiné dohodnuté časové periodě. Ve splátkovém kalendáři jsou navrženy 4 možnosti splácení. Nejkratší, ale zároveň pro dlužníka finančně nejnáročnější možností, je 48 splátek po 61 514,35 Kč. Tato možnost by při měsíčních splátkách trvala 4 roky, než by celková výše pohledávek byla úplně splacena. Nejdělsí, a pro dlužníka nejvíce přijatelná, je možnost 84 pravidelných splátek po 35 151,06 Kč. Tato možnost by při měsíčních splátkách trvala 7 let.

6.4.4 Vymáhací agentury

Pokud není úspěšná domluva s odběratelem, je možnost vymáhání pohledávek svěřit specializované společnosti, která se touto problematikou zabývá. Jedná se o různé inkasní společnosti, které nabízí škálu služeb v různém rozsahu od správy pohledávek až po jejich vymáhání mimosoudní či soudní cestou. Co se týče správy pohledávek, společnost může pohledávky svěřit do rukou agentuře ještě před tím, než se objeví problémy se splácením, je ale potřeba zvážit finanční náklady na tuto službu. V tomto případě by se vybraná společnost obrátila na agenturu jen s pomocí vymožení pohledávek problematických, tudíž těch po splatnosti. Je velmi důležité si jednotlivé agentury nejdříve pořádně ověřit. Vybraná společnost by se v případě potřeby mohla obrátit např. na společnost *Agentura česká inkasní, s. r. o.*; *Credit one, a. s.* nebo *Fincollect SE* a další. Všechny zmíněné společnosti jsou členy

Asociace inkasních agentur, jedná se tedy o ověřené společnosti v tomto odvětví. První dvě zmíněné společnosti se zabývají mimosoudním i soudním inkasem pohledávek či nabízejí jejich odkup. Společnost *Fincollet SE* je nejmladší ze zmíněných společností zabývající se inkasem pohledávek nebankovního sektoru se specializací na mimosoudní správu pohledávek. (Asociace inkasních agentur, © 2010)

6.5 Soudní vymáhání pohledávek po splatnosti

Pokud je mimosoudní vymáhání pohledávek vybrané společnosti neúspěšné, a zároveň by společnost nechtěla využít služeb vymáhacích inkasních agentur, je možné vymáhat pohledávky oficiální soudní cestou. Jelikož vybraná společnost nemá s žádným z dlužníků uzavřenou rozhodčí smlouvu či doložku, nemůže se spor rozhodovat v rozhodčím řízení, a tudíž by musela věc řešit v nalézacím soudním řízení.

6.5.1 Nalézací řízení soudní

U soudního vymáhání pohledávek je vždy navrhovatelem věřitel, tudíž vybraná společnost. Jelikož se opět jedná o složitou problematiku, kde je potřeba, aby podaná žaloba byla kvalitně napsaná a zpracovaná, je doporučeno využít služeb advokáta. Ten může společnosti pomoci buď s přípravou žaloby, kterou si pak u soudu sama společnost podá, nebo může advokát (advokátní kancelář) společnost zastupovat při celém soudním řízení. Často se stává, že advokát dlužníkovi zašle písemně tzv. předžalobní výzvu, která dlužníka přiměje zaplatit svůj závazek dobrovolně a celý spor se nakonec vyřeší mimosoudně.

Celé soudní řízení probíhá v písemné formě. Žaloba na zaplacení pohledávky se podává k místně a věcně příslušnému soudu, kdy místně příslušný je soud v místě bydliště/sídla dlužníka. Věcně příslušný soud je v případě pohledávek z kupních smluv (faktur) příslušný okresní soud, který rozhoduje věc v 1. stupni.

Žaloba musí obsahovat určité náležitosti, mezi které patří přesné označení soudu, která věc rozhoduje, označení dlužníka a také označení žalobce – věřitele. Dále je nutno do žaloby přidat popis toho, čeho se žalobce domáhá. Žalobu lze podat na pohledávku, která je platná, doložitelná a nepromlčená. Při zahájení soudního sporu je vhodné u pohledávek do 1 milionu korun podat elektronický platební rozkaz, který umožní získat pravomocné rozhodnutí soudu rychleji a také s nižšími náklady. Návrh elektronického platebního rozkazu z webu Justice.cz vůči dlužníkovi *TA* je vyplněn v Příloze 2.

Povinností žalobce je, jak při podání žaloby, tak návrhu na vydání elektronického platebního rozkazu, úhrada správního poplatku. Jednotlivé výše správních poplatků při podání případné žaloby na jednotlivé dlužníky jsou uvedeny v následující tabulce. Při podání elektronického platebního rozkazu prostřednictvím ePodatelny s elektronickým podpisem jsou správní poplatky nižší. U dlužníka *ED* je jasné, že s tak malou hodnotou pohledávky a s ní spojeným poplatkem 1 000 Kč, nemá smysl se do soudního vymáhání pohledávky vůbec pouštět.

Tabulka 34 - Výše správních poplatků za zahájení soudního řízení u jednotlivých dlužníků
(Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 11)

Výše pohledávky	Odběratel	Správní poplatek 5 %
258 458,20 Kč	FI	12 923 Kč
33 496 Kč	NE	1 675 Kč
2 952 689,01 Kč	AZ	147 634 Kč
48 411,55 Kč	TA	2 421 Kč
1 506,58 Kč	ED	min. výše 1 000 Kč

Po úspěšném soudním řízení ve prospěch věřitele je vydán platební rozkaz (po předložení důkazů, že má na zaplacení částky nárok) nebo již zmíněný elektronický platební rozkaz. Pokud je platební rozkaz dlužníkovi řádně doručen a není k němu do 15 dní podán odpor, musí do stejného termínu (15 dní) svůj závazek zaplatit. Pokud tak neučiní, je platební rozkaz způsobilý pro podání exekučního návrhu.

6.6 Ochrana před problematickými pohledávkami

Vzhledem k většímu množství pohledávek po splatnosti, které nejsou uhrazeny, by společnost měla více dbát na ochranu před tímto druhem pohledávek, zejména u budoucích obchodů s odběrateli, vůči kterým pohledávky po splatnosti evidují už nyní.

Proti budoucímu nesplácení pohledávek vůči odběratelům se může společnost chránit např. zajištěním ve formě ručení třetí osobou, které je asi nejjednodušší. Je potřeba, aby si společnost třetí stranu ověřila, jelikož v případě nesplácení původním odběratelem bude požadovat zaplacení (případně vymáhat pohledávku) po ní. Druhou možností je zajištění prostřednictvím směnky – jedná se o jednoduché zajištění cenným papírem, které zajišťuje věřiteli v případě sporu lepší postavení. V případě vyšších hodnot pohledávek je vhodné zajištění pohledávky zástavním právem k nemovitým, ale i movitým obchodovatelným

věcem. Takové zajištění je potom uznáno i jako zajištění pohledávky v případě insolvenčního řízení.

Ochranou před případným soudním řízením je sjednání přímé vykonatelnosti u notáře, která je exekučním titulem. Je ale potřebné, aby smlouva byla sjednána společně s dohodou o svolení k vykonatelnosti, kterou podepisuje jak věřitel, tak dlužník. Další možností je sjednání rozhodčí doložky či smlouvy, která umožňuje případný spor řešit před rozhodčím soudem/rozhodci. Toto řízení je rychlejší a neformálnější než klasické soudní řízení.

7 PROJEKT NA ŘÍZENÍ ZÁVAZKŮ PO SPLATNOSTI

Co se týče závazků společnosti po splatnosti, jediné, co může společnost se svými závazky udělat a tím je aktivně řídit, je navrhnout splátkový kalendář, který si se svými dodavateli odsouhlasí a podle něj je bude postupně hradit.

7.1 Návrhy splátkových kalendářů

Společnost má závazky po splatnosti vůči 4 dodavatelům, v projektové části budou tedy navrženy 4 splátkové kalendáře. Návrhy splátek jsou orientační, v případě potřeby mohou být poupraveny dle aktuálních platebních schopností společnosti a případně podle dohodnutých splátkových kalendářů s odběrateli společnosti, které zajistí společnosti pravidelné přísuny peněz za jeho pohledávky.

Tabulka 35 – Návrh splátkového kalendáře závazků po splatnosti vůči dodavateli TM
(Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 14)

Dodavatel TM	
Celkový závazek	17 820 Kč
Datum splatnosti	13.07.2021
Celkem dní po splatnosti k 31.12.2021	171
Splátkový kalendář	
1. splátka	8 910 Kč
2. splátka	8 910 Kč

Tabulka 36 – Návrh splátkového kalendáře závazků po splatnosti vůči dodavateli IS
(Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 14)

Dodavatel IS	
Celkový závazek	47 757,78 Kč
Datum splatnosti	01.01.2021
Celkem dní po splatnosti k 31.12.2021	364
Splátkový kalendář	
1. splátka	15 000 Kč

2. splátka	15 000 Kč
3. splátka	17 757,78 Kč

Vůči dodavatelům *TM* a *IS* má společnost vždy po jednom závazku, který je po termínu splatnosti. Nabízí se navrzení splátkových kalendářů, které po dohodě obou stran určují počet a hodnotu splátek, které budou postupně hrazeny a tím budou závazky vůči dodavatelům postupně spláceny. Závazek vůči dodavateli *TM* může být splacen ve dvou splátkách po 8 910 Kč, případně najednou v jedné splátce, jelikož jeho hodnota není příliš vysoká. Závazek vůči dodavateli *IS* byl v navrženém splátkovém kalendáři rozdělen do tří měsíčních splátek – dvě po 15 000 Kč a poslední splátka činí 17 757,78 Kč.

Tabulka 37 – Návrh splátkového kalendáře závazků po splatnosti vůči dodavateli BE
(Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 14)

Dodavatel BE	
Celkový závazek	203 212,40 Kč
Počet závazků po splatnosti	9
Celkem dní po splatnosti k 31.12.2021	484-599
Splátkový kalendář	
1. splátka	30 000 Kč
2. splátka	30 000 Kč
3. splátka	30 000 Kč
4. splátka	30 000 Kč
5. splátka	30 000 Kč
6. splátka	30 000 Kč
7. splátka	23 212,40 Kč

Vůči dodavateli *BE* eviduje společnost celkem 9 závazků po termínu splatnosti, v celkové hodnotě 203 212,40 Kč. Tyto závazky jsou po splatnosti v rozmezí 484–599 dní. Pokud by se závazky jejich hodnotou sloučily do jednoho závazku, je možnost splatit závazky v celkem sedmi měsíčních splátkách. Splátky jsou v hodnotě 30 000 Kč, poslední splátka je v hodnotě 23 212,40 Kč.

Tabulka 38 - Návrh splátkového kalendáře závazků po splatnosti vůči dodavateli RO
(Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 14)

Dodavatel RO	
Celkový závazek	3 877 533,50 Kč
Počet závazků po splatnosti	37
Celkem dní po splatnosti k 31.12.2021	346-416
Splátkový kalendář	
50x splátka	77 550,67 Kč
60x splátka	64 625,56 Kč
72x splátka	53 854,63 Kč

Vůči dodavateli *RO* má společnost nejvíce závazků po termínu splatnosti, a také v nejvyšší hodnotě. Celková hodnota nesplacených závazků po splatnosti dosahuje přes 3 877 500 Kč a jejich počet je 37 závazků. Nejsnazší cestou, jak tyto závazky po termínu splatnosti řídit, je domluva s dodavatelem. Domluva by mohla být na základě postupně splácených pohledávek společnosti – tudíž, že by společnost závazky splácela postupně tak, jak by jí byly spláceny její pohledávky. Jelikož ale u této možnosti není 100% jistota, zvláště u pohledávek po termínu splatnosti, je lepší opět vytvořit alespoň splátkový kalendář, kterými si dodavatel *RO* své úhrady alespoň trochu „pojistí“. Splátkový kalendář je navržen ve 3 provedeních, které by se daly ještě poupravit. Navržená je možnost padesáti měsíčních splátek po 77 550,67 Kč, která je finančně náročnější, na druhou stranu ale nejkratší. I tak by ale splácení závazku společnosti trvalo přes 4 roky. Druhou možností je 60 splátek po 64 625,56 Kč, a poslední možností je navržení kalendáře se 72 splátkami, přičemž každá má hodnotu 53 854,63 Kč. Tato možnost je finančně méně náročná, nicméně splacení veškeré hodnoty neuhrazených závazků by trvala 6 let. Zvolená možnost by závisela jak na platebních možnostech vybrané společnosti, tak hlavně na domluvě s dodavatelem *RO*.

I přesto, že je oboustranná domluva a případné sestavení splátkových kalendářů nejjednodušším řešením jak pro stranu dlužníka, tak věřitele, nemusí věřitel na tuto možnost splácení závazku postupně splátkami přistoupit a může své pohledávky vůči vybrané společnosti vymáhat stejně tak, jako má ona možnost vymáhat je od svých dlužníků.

7.2 Řízení závazků v případném úpadku či hrozícím úpadku

V případě, že by se vybraná společnost dostala do úpadku, nebo by jí úpadek hrozil, je povinna tuto skutečnost začít řešit a přihlásit se do insolvenčního řízení pomocí insolvenčního návrhu. Insolvenční návrh nemá přesný předepsaný formulář, ale musí být podán písemně a musí obsahovat určité náležitosti.

7.2.1 Návrh insolvenčního návrhu podaného dlužníkem

Návrh je zpracován ke dni 31. 12. 2021 podle dostupných informací získaných pro potřeby této diplomové práce. Návrh je třeba v případě potřeby zaktualizovat. Jak bylo zmíněno v teoretické části práce, jedná se o složitější problematiku, ke které je lepší si přizvat specializovaného poradce, který se danou problematikou v praxi zabývá a jednotlivé písemnosti a kroky s ním konzultovat.

Návrh insolvenčního návrhu podaného dlužníkem

Krajský soud v Ostravě
Havlíčkovo nábřeží 34
728 81 Ostrava

Doporučenou poštou

V Vsetín dne 31. 12. 2022

Dlužník/insolvenční navrhovatel: Vybraná společnost, s. r. o., IČ: XXX XXX XX, se sídlem Ulice a č.p., 755 01 Vsetín

Příslušný soud: Krajský soud v Ostravě, Havlíčkovo nábřeží 34, 728 81 Ostrava

Insolvenční návrh podaný dlužníkem

Přílohy:

- *Výpis z obchodního rejstříku dlužníka*
- *Seznam majetku dlužníka*
- *Seznam závazků dlužníka*
- *Seznam zaměstnanců dlužníka*

- *Listiny osvědčující existenci závazků dlužníka*

I. Informace o dlužníkovi

1. Dlužník je obchodní společností založenou a existující podle práva České republiky.
2. Předmětem podnikání dlužníka je obchod s peletami, služby v oblasti účetnictví.

II. Úpadek dlužníka

3. Dlužník ve svém účetnictví eviduje následující peněžité závazky po termínu splatnosti vůči věřitelům:
 - Dodavatel *TM*, výše závazku 17 820,00 Kč, splatnost závazku 13. 7. 2021;
 - Dodavatel *RO*, výše závazku 3 980 314,10 Kč, celkový počet závazků 37 se splatností od 10. 11. 2020 do 19. 1. 2021;
 - Dodavatel *IS*, výše závazku 47 757,78 Kč, splatnost závazku 1. 1. 2021;
 - Dodavatel *BE*, výše závazku 228 162,40 Kč, celkový počet závazků 9 se splatností od 11. 5. 2020 do 3. 9. 2020.
4. Jak je zřejmé z předloženého seznamu závazků, dlužník k dnešnímu dni eviduje závazky v celkové výši 4 274 054,28 Kč.
5. Dlužník má za to, že je v úpadku ve smyslu ust. § 3 odst. 1, neboť eviduje závazky vůči 4 věřitelům. Předmětné závazky jsou více než 30 dnů po lhůtě splatnosti a dlužník není schopen své závazky plnit.

III. Majetek dlužníka

6. Dlužník je vlastníkem:
 - Hmotné movité věci a jejich soubory v hodnotě 74 000 Kč;
 - Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba v hodnotě 261 000 Kč;
 - Dlouhodobé pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba v hodnotě 230 000 Kč;
 - Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů v hodnotě 3 587 000 Kč,

- Stát – daňové pohledávky v hodnotě 27 000 Kč;
 - Krátkodobé poskytnuté zálohy v hodnotě 346 000 Kč;
 - Peněžní prostředky v hotovosti v hodnotě 5 000 Kč;
 - Peněžní prostředky na účtech v hodnotě 356 000 Kč.
7. Společnost v současné době pokračuje v ekonomické činnosti obchodu s peletami a uskutečňující služby v oblasti účetnictví.
8. Navrhovatel má 3 zaměstnance včetně jednatele.

IV. Návrh

9. S ohledem na výše uvedené dlužník navrhuje, aby insolvenční soud vydal následující usnesení:

Zjišťuje se úpadek dlužníka Vybraná společnost, s. r. o., IČ XXX XXX XX, se sídlem Ulice a č.p., 755 01 Vsetín.

úředně ověřený podpis

Vybraná společnost, s. r. o.

zastoupena jednatelem Jméno Příjmení

(Zdroj: Vlastní zpracování na základě příspěvku na webu Právo v roušce a údajů z Přílohy 14)

K insolvenčnímu návrhu dlužník (navrhovatel) připojí přílohy zmíněné v insolvenčním návrhu, kde detailněji uvede konkrétní náležitosti a doloží důkazy. Jedná se především o seznam zaměstnanců, seznam závazků a k nim také listina, která dokládá existenci těchto závazků a dále seznam majetku včetně pohledávek a uvedení dlužníků.

Návrh projedná příslušný soud, v tomto případě Krajský soud v Ostravě, který insolvenci buď schválí, nebo zamítne. V případě schválení bude vybrané společnosti přidělen insolvenční správce, který podle druhu řešení úpadku bude dlužníka řízením provádět tak, jak bylo uvedeno v teoretické části této diplomové práce. Vzhledem k velikosti vybrané společnosti by se jednalo o konkurz, a tudíž by insolvenční správce zpeněžil majetek vybrané společnosti a z peněz by se poté postupně zcela, nebo alespoň částečně uspokojovaly nároky věřitelů.

8 NÁVRH NA OPATŘENÍ, DOPORUČENÍ VEDOUcí KE ZLEPŠENÍ SOUČASNÉHO STAVU

Nynější systém na řízení pohledávek u vybrané společnosti funguje velmi jednoduše – co se týče účetních opatření, ty vybraná společnost neprovádí a neúčtuje o žádných opravných položkách – ani účetních, ani daňových. Co se týče vymáhání pohledávek po splatnosti v oblasti procesních postupů, vybraná společnost má u několika pohledávek „ústní dohodu“, která spočívá v postupném splácení pohledávek, na základě kterých společnost stejně postupně splácí své závazky. Tato dohoda není nikde sepsána ani oficiálně vedena a je založena pouze na dobrých vztazích a důvěře s odběratelem.

Společnost by měla určitě využít návrhu na tvorbu opravných položek, které jsou zpracovány v projektové části diplomové práce. Tyto opravné položky jsou daňově uznatelné, tudíž společnosti sníží základ daně pro daň z příjmů právnických osob, a zejména společnost do účetnictví zaeviduje problematiku a menší pravděpodobnost získání těchto peněz. Dále podle výsledků insolvenčního řízení u odběratele *OG* by společnost případně měla zaúčtovat odpis pohledávky v hodnotě, kterou zaplacenou nedostane, a tím tuto hodnotu pohledávky vyřadit z účetnictví. Společnost si musí dávat pozor na to, že v případě úhrady pohledávky či jejího odpisu je nutné případné opravné položky tvořené k této pohledávce rozpustit.

Co se týče procesního postupu vymáhání pohledávek po splatnosti, společnosti je doporučeno v první řadě upomenout odběratele a zkusit se domluvit na úhradě pohledávky. Nejlepší je si pro tyto dohody sepsat splátkový kalendář, kterým odběratel zároveň uznává svůj dluh a kalendář se stává novou povinností dlužníka svůj závazek uhradit. V případě nemožnosti domluvy bylo v projektové části navrženo využití vymáhacích agentur nebo rovnou soudního řízení. Při něm je doporučeno využít služeb advokáta a zahájit soudní řízení k vyřešení sporu – společnost by si ale měla spočítat, u kterých pohledávek se jí toto řízení vyplatí, jelikož náklady na soudní spor společně s náklady na advokáta kolikrát mohou převýšit samotnou hodnotu neuhrazené pohledávky. Pokud je to možné, společnost by měla využít návrhu elektronického platebního rozkazu, který řízení zrychlí a také zlevní. Jak bylo zmíněno výše, často stačí dlužníkovi k úhradě pohledávky zaslání předžalobní výzvy od advokáta.

U odběratele *OG* je určitě na místě svou pohledávku přihlásit do insolvenčního řízení, jinak společnost jistě ztrácí jakoukoli šanci na vymožení alespoň části hodnoty neuhrazené pohledávky.

V oblasti závazků po splatnosti vybrané společnosti je určitě doporučeno aktivně řídit tyto závazky, a to v podobě navržení splátkových kalendářů a dohodnutí splátek s dodavateli. Je totiž možné, že stejně jako návrhy pro vymáhání pohledávek vybrané společnosti, využijí tyto možnosti i dodavatelé, a společnost by byla (např. u soudního řízení) nucena zaplatit celou výši dluhu, což by mohlo být až likvidující.

Mezi přínosy vypracovaného projektu se řadí zejména zvýšení šance na vymožení celé, nebo alespoň částečné hodnoty pohledávek po splatnosti. Jako rizika lze zmínit v případě nevyhození částek z pohledávek ztráta financí v případě soudního sporu či najmutí inkasních agentur a možná ztráta dobrých vztahů s obchodními partnery vybrané společnosti.

Do budoucna je společnosti doporučeno více se zaměřit na ochranu a zajištění pohledávek, zejména těch, které mají vysoké hodnoty a také u těch odběratelů, ke kterým eviduje společnost neuhrazené pohledávky po splatnosti již v aktuální době. Jelikož je společnost obchodní společností, měla by si úhrady svých pohledávek chránit, protože právě ty potom umožňují úhradu závazků společnosti.

ZÁVĚR

Cílem diplomové práce bylo zpracování analýzy současného stavu systému řízení pohledávek a závazků z obchodních vztahů ve vybrané společnosti za sledovaná období a následné vypracování projektu na zefektivnění systému řízení pohledávek a závazků.

Analýza byla provedena prostřednictvím finanční analýzy týkající se pohledávek a závazků ve společnosti, která byla zaměřena na pohledávky a závazky z obchodních vztahů po splatnosti. Finanční analýza byla provedena na základě informací z účetních výkazů vybrané společnosti a také z jejich interních zdrojů. Pohledávky a závazky po splatnosti byly dále analyzovány dle doby po splatnosti a podle dlužníků a odběratelů.

Na základě analýzy systému řízení pohledávek a závazků byly v projektové části vypracovány návrhy na zlepšení stavu systému řízení pohledávek a závazků v podobě účetních opatření a procesních postupů vymáhání pohledávek a řízení závazků po splatnosti. V oblasti účetnictví byla navržena tvorba zákonných opravných položek k pohledávkám a v případě potřeby také návrh účtování o odpisu pohledávek.

V oblasti procesních postupů bylo společnosti navrženo několik možností, jak jednotlivé pohledávky vymáhat. Návrhy se týkaly upomínek, dohod s obchodními partnery včetně návrhů na splátkové kalendáře nebo využití služeb vymáhacích inkasních agentur. Dále byly navrženy postupy pro soudní vymáhání pohledávek, zejména postupy klasického soudního řízení a také postup při vymáhání pohledávky od odběratele, který je v úpadku. Nakonec byla navržena ochranná opatření do budoucna, které by společnosti pomohly vyhnout se případným problematickým pohledávkám či soudnímu řízení.

V oblasti závazků společnosti po splatnosti byly navrženy splátkové kalendáře, a v případě potřeby postup v insolvenčním řízení, pokud by se společnost sama dostala do problémů se splácením a hrozil jí úpadek.

V závěru diplomové práce byl zhodnocen současný systém řízení pohledávek a závazků společnosti a doporučeny postupy, kterých by vybraná společnost mohla využít v oblasti vymáhání svých pohledávek po splatnosti a splácení svých závazků po splatnosti.

Téma bylo zpracováno na základě dostupných informací k 31. 12. 2021, v případě potřeby se musí jednotlivá opatření (zejména ty účetní, splátkové kalendáře a zpracované přílohy) zaktualizovat dle uskutečněných změn.

Pokud by se nakonec dospělo až k soudnímu řízení, související problematikou, která se dá řešit, je exekuční řízení a celková problematika exekucí.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

Asociace inkasních agentur [online], © 2010. Praha: Collectora [cit. 2022-04-12]. Dostupné z: <https://aiacz.cz/>

BALDRMANNOVÁ, Anna, 2019. Jak přihlásit pohledávku do insolvence. In: *Pohledávky online* [online]. Fabian & Partners, 6.6.2019 [cit. 2022-02-11]. Dostupné z: <https://www.pohledavkyonline.cz/jak-prihlasit-pohledavku-do-insolvence/>

ČESKO, 2012. Zákon č. 89/2012 ze dne 3. února 2012 občanský zákoník. In: *Sbírka zákonů České republiky* [online]. Částka 33, s. 1026–1365 [cit. 2021-02-03]. Dostupné z: https://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/SearchResult.aspx?q=89/2012&typeLaw=zakon&what=Cislo_zakona_smlouvy

DOLEČEK, Marek, 2019. Insolvence – úpadek a způsoby jeho řešení. In: *Businessinfo.cz* [online]. 31.10.2019 [cit. 2022-02-18]. Dostupné z: <https://www.businessinfo.cz/navody/insolvence-upadek-a-zpusoby-jeho-reseni-ppbi/2/>

FABIAN & PARTNERS: *advokátní kancelář* [online], © 2022. FABIAN & PARTNERS [cit. 2022-02-11]. Dostupné z: <https://www.fabianpartners.cz/cz/>

FABIAN, Pavel, 2021. Platební rozkaz 2021. In: *Pohledávky online* [online]. Fabian & Partners, 6.7.2021 [cit. 2022-02-10]. Dostupné z: <https://www.pohledavkyonline.cz/platebni-rozkaz-v-roce-2021/>

FABIAN, Pavel, 2021. Promlčení v roce 2021. In: *Pohledávky online* [online]. Fabian & Partners, 6.1.2021 [cit. 2022-01-31]. Dostupné z: <https://www.pohledavkyonline.cz/promlцени-v-roce-2021/>

Formuláře ke stažení, © 2020. Justice.cz: ePodatelna [online]. Praha: Ministerstvo spravedlnosti České republiky [cit. 2022-04-12]. Dostupné z: <https://epodatelna.justice.cz/ePodatelna/form>

CHLADA, Jaromír, 2014. Řízení pohledávek ve firmách. In: *Portál.pohoda.cz* [online]. STORMWARE, 13.8.2014 [cit. 2022-01-26]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/uz-podnikam/rizeni-pohledavek-ve-firmach/>

Insolvenční návrhy [online], © 2022. Praha: Business Group [cit. 2022-02-18]. Dostupné z: <https://www.insolvencni-navrhy.cz/>

Insolvenční správce, © 2011-2020. *Stopdluhum.cz* [online]. Brno: EasyFin [cit. 2022-02-18]. Dostupné z: <https://www.stopdluhum.cz/slovnicek-insolvencnich-pojmu/insolvencni-spravce/>

Kapesní průvodce IFRS a rozdíly proti českému účetnictví 2012, 2013. In: *Pwc* [online]. Praha: PricewaterhouseCoopers Audit [cit. 2022-02-04]. Dostupné z: <https://www.pwc.com/cz/cs/ucetnictvi/ifrs-publikace/ifrs-pocket-guide-cz-gaap-rozdily-2013.pdf>

KENTON, Will, 2022. Financial Statement Analysis. In: *Investopedia* [online]. Dotdash, 27.1.2022 [cit. 2022-02-07]. Dostupné z: <https://www.investopedia.com/terms/f/financial-statement-analysis.asp>

KISLINGEROVÁ, Eva a kol., 2010. *Manažerské finance*. 3. vyd. Praha: C.H. Beck, 811 s. Beckova edice ekonomie. ISBN 978-80-7400-194-9.

KNÁPKOVÁ, Adriana, Drahomíra PAVELKOVÁ, Daniel REMEŠ a Karel ŠTEKER, 2017. *Finanční analýza: komplexní průvodce s příklady*. 3., kompletně aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing. Prosperita firmy. ISBN 978-802-7105-632.

KOMÁRKOVÁ, Dita, 2016. Zajišťovací převod práva. In: *Fulsoft.cz* [online]. Praha: Verlag Dashöfer, 21.4.2016 [cit. 2022-02-03]. Dostupné z: <https://www.fulsoft.cz/33/zajistovaci-prevod-prava-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4EnhEI8yvqwHRm5cROIQbaXo/>

MARTIŠKOVÁ, Vlasta, 2020. Odpis pohledávky. In: *Daně, účetnictví, právo, práce a mzdy pro profesionály* [online]. Praha: Verlag Dashöfer, 24.1.2020 [cit. 2022-01-31]. Dostupné z: https://www.du.cz/33/odpis-pohledavky-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4Emsy4iYjEZCSO_S3oCjcbp8/

NOVOTNÝ, Pavel, 2021. *Účetnictví pro úplné začátečníky 2021* [online]. Praha: Grada [cit. 2022-02-25]. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-271-3104-4. Dostupné z: <https://www.bookport.cz/kniha/ucetnictvi-pro-uplne-zacatecniky-2021-7796/>

PERTHEN, Ervín, 2015. *Správa a vymáhání pohledávek v praxi*. Praha: Wolters Kluwer, 92 s. Právo prakticky. ISBN 978-80-7478-952-6.

PILAŘOVÁ, Ivana, 2020. Inventarizace majetku a závazků v daňových a účetních souvislostech. In: *Živnostník.cz: portál pro živnostníky a drobné podnikatele* [online]. Praha: Verlag Dashöfer, 17.8.2020 [cit. 2022-02-16]. Dostupné z:

https://www.zivnostnik.cz/33/inventarizace-majetku-a-zavazku-v-danovych-a-ucetnich-souvislostech-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4EIRHge_8mMLumL8EGfS19AE/

POKORNÁ, Lenka, 2021. Víte, jak se dělí pohledávky v účetnictví? Čtěte, jak je správně účtovat. In: *Podnikatel.cz* [online]. Praha: Internet Info, 10.11.2021 [cit. 2022-01-26]. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/clanky/pohledavky-v-ucetnictvi-podnikatelu/>

POKORNÁ, Lenka, 2021. Závazky v účetnictví podnikatelů. In: *Podnikatel.cz* [online]. Praha: Internet Info, 8.11.2021 [cit. 2022-02-16]. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/clanky/zavazky-v-ucetnictvi-podnikatelu/>

ROBINSON, Thomas R., Elaine HENRY, Wendy L. PIRIE a Michael A. BROIHAHN. *International financial statements analysis*. Third edition. Hoboken: Wiley, 2015, 1033 s. ISBN 9781118999479.

RŮČKOVÁ, Petra, 2021. *Finanční analýza: metody, ukazatele, využití v praxi*. 7. aktualizované vydání. Praha: Grada, 165 s. Finance (Grada). ISBN 978-80-271-3124-2.

SCHOLLEOVÁ, Hana, 2017. *Ekonomické a finanční řízení pro neekonomy*. 3., aktualizované vydání. Praha: Grada, 271 s. Expert (Grada). ISBN 978-802-7104-130.

SKÁLOVÁ, Jana a Anna SUKOVÁ a kol., 2021. *Podvojně účetnictví 2021* [online]. Praha: Grada [cit. 2022-02-25]. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-271-3107-5. Dostupné z: <https://www.bookport.cz/kniha/podvojne-ucetnictvi-2021-7787/>

STROUHAL, Jiří a kol., 2013. *Oceňování v účetnictví*. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 420 s. ISBN 978-807-4783-661.

ŠANTRŮČEK, Jaroslav a David ŠTĚDRA, 2012. *Pohledávky, jejich cese a hodnota*. 3., aktualiz. vyd. Praha: Oeconomica, 167 s. ISBN 978-802-4519-203.

ŠTEKER, Karel a Milana OTRUSINOVÁ, 2021. *Jak číst účetní výkazy: základy českého účetnictví a výkaznictví*. 3., aktualizované vydání. Praha: Grada, 296 s. ISBN 978-802-7131-846.

ŠTURMOVÁ, Ludmila, © 2020. Insolvenční návrh podaný právnickou osobou. In: Právo v roušce [online]. Právo v roušce, 26.3.2020 [cit. 2022-03-31]. Dostupné z: https://pravovrousce.cz/insolvence_a_dluhy.html

TANCEROVÁ, Tereza, 2020. Pohledávky. Jak je účinně vymáhat, prodat či odepsat z daní?. In: *Měšec.cz* [online]. Praha: Internet Info, 1.11.2020 [cit. 2022-02-03]. Dostupné z: <https://www.mesec.cz/clanky/pohledavky/>

THOMAS, Andrew a Anne Marie WARD, 2019. *Introduction to financial accounting*. Ninth edition. London: McGraw-Hill Education, 816 s. ISBN 978-1-5268-0300-9.

TUOVILA, Alicia, 2020. Receivables. In: *Investopedia* [online]. Dotdash, 31.10.2020 [cit. 2022-02-02]. Dostupné z: <https://www.investopedia.com/terms/r/receivables.asp>

Veřejný rejstřík a Sbírka listin [online]. [cit. 2022-02-23]. Dostupné z: <https://or.justice.cz/ias/ui/rejstrik>

Zákon č. 202/2012 Sb., ze dne 2. května 2012 o mediaci a o změně některých zákonů (zákon o mediaci), ve znění pozdějších předpisů. In: *Zákony pro lidi* [online]. [cit. 2022-02-10]. Dostupný z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2012-202?text=o+mediaci>

Zákon České národní rady č. 586/1992 Sb., ze dne 20. listopadu 1992 o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. In: *Zákony pro lidi* [online]. [cit. 2022-02-03]. Dostupný z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-586>

Zákon České národní rady č. 593/1992 Sb., ze dne 20. listopadu 1992 o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. In: *Zákony pro lidi* [online]. [cit. 2022-02-03]. Dostupný z: <https://www.zakonyprolidi.cz/cs/1992-593>

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

VBÚ Výpis z bankovního účtu

VÚD Vnitřní účetní doklad

FAO Faktura odběratelská (vystavená)

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 - Účtování o opravných položkách k pohledávkám (Zdroj: Vlastní zpracování)	17
Tabulka 2 – Účtování o odpisu pohledávky (Zdroj: Vlastní zpracování).....	18
Tabulka 3 - Základní vybrané položky rozvahy – aktiva (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 6-8)	37
Tabulka 4 - Základní vybrané položky rozvahy – pasiva (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 6-8)	38
Tabulka 5 - Horizontální analýza pohledávek společnosti (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 6-8)	39
Tabulka 6 - Vertikální analýza pohledávek společnosti (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 6-8)	39
Tabulka 7 - Horizontální analýza závazků společnosti (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 6-8)	40
Tabulka 8 - Vertikální analýza závazků společnosti (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 6-8)	40
Tabulka 9 - Analýza čistého pracovního kapitálu společnosti v tis. Kč (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 6-8).....	41
Tabulka 10 - Ukazatel čistých pohotových prostředků společnosti (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 6-8, 12-14)	42
Tabulka 11 - Ukazatele likvidity společnosti (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 6-8).....	42
Tabulka 12 - Ukazatele aktivity pohledávek společnosti (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 3-8)	43
Tabulka 13 – Ukazatele aktivity závazků společnosti (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 3-8)	44
Tabulka 14 – Výpočet výkonové spotřeby společnosti pro výpočet Doby obratu závazků z obchodních vztahů II (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 3-5)	44
Tabulka 15 - Výpočet provozního cashflow pro potřeby ukazatele zadluženosti (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 3-8)	45
Tabulka 16 - Ukazatele zadluženosti společnosti (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 3-8)	45
Tabulka 17 - Podíl pohledávek po splatnosti na pohledávkách z obchodních vztahů v tis. Kč (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 6-11).....	47
Tabulka 18 - Podíl závazků po splatnosti na závazcích z obchodních vztahů v tis. Kč (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 6-8, 12-14).....	48
Tabulka 19 - Podíl částečně splacených pohledávek a nulově hrazených pohledávek po splatnosti analyzované společnosti (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 11)	48
Tabulka 20 – Neuhrazené pohledávky po splatnosti podle počtu dní po splatnosti (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 11).....	49

Tabulka 21 – Neuhrazené pohledávky po splatnosti podle odběratelů (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 11)	50
Tabulka 22 - Podíl částečně splacených závazků a nulově hrazených závazků po splatnosti analyzované společnosti (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 14)	51
Tabulka 23 - Neuhrazené závazky po splatnosti podle počtu dní po splatnosti (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 14)	51
Tabulka 24 – Neuhrazené závazky po splatnosti podle dodavatelů (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 14).....	52
Tabulka 25 – Výpočet hodnoty OP k pohledávkám po splatnosti do 30 000 Kč (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 11).....	53
Tabulka 26 – Výpočet hodnoty OP k pohledávkám po splatnosti alespoň 18 měsíců (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 11).....	54
Tabulka 27 - Výpočet hodnoty OP k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 11).....	55
Tabulka 28 - Zaúčtování zákonných opravných položek k pohledávkám vybrané společnosti (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 11)	55
Tabulka 29 - Účtování o odpisu pohledávky po skončení insolvenčního řízení (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 11)	56
Tabulka 30 - Návrhy splátkového kalendáře pohledávek po splatnosti vůči odběrateli FI (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 11)	58
Tabulka 31 - Návrh splátkového kalendáře pohledávek po splatnosti vůči odběrateli NE (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 11)	59
Tabulka 32 - Návrh splátkového kalendáře pohledávek po splatnosti vůči odběrateli TA (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 11)	59
Tabulka 33 - Návrh splátkového kalendáře pohledávek po splatnosti vůči odběrateli AZ (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 11)	60
Tabulka 34 - Výše správních poplatků za zahájení soudního řízení u jednotlivých dlužníků (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 11)	62
Tabulka 35 – Návrh splátkového kalendáře závazků po splatnosti vůči dodavateli TM (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 14).....	64
Tabulka 36 – Návrh splátkového kalendáře závazků po splatnosti vůči dodavateli IS (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 14).....	64
Tabulka 37 – Návrh splátkového kalendáře závazků po splatnosti vůči dodavateli BE (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 14).....	65
Tabulka 38 - Návrh splátkového kalendáře závazků po splatnosti vůči dodavateli RO (Zdroj: Vlastní zpracování na základě údajů z Přílohy 14).....	66

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Předvyplněná přihláška pohledávky do insolvenčního řízení

Příloha P II: Předvyplněný návrh na vydání elektronického platebního rozkazu

Příloha P III: Výkaz zisku a ztráty společnosti 2019

Příloha P IV: Výkaz zisku a ztráty společnosti 2020

Příloha P V: Výkaz zisku a ztráty společnosti 2021

Příloha P VI: Rozvaha společnosti 2019

Příloha P VII: Rozvaha společnosti 2020

Příloha P VIII: Rozvaha společnosti 2021

Příloha P IX: Pohledávky po splatnosti k 31. 12. 2019

Příloha P X: Pohledávky po splatnosti k 31. 12. 2020

Příloha P XI: Pohledávky po splatnosti k 31. 12. 2021

Příloha P XII: Závazky po splatnosti k 31. 12. 2019

Příloha P XIII: Závazky po splatnosti k 31. 12. 2020

Příloha P XIV: Závazky po splatnosti k 31. 12. 2021

PŘÍLOHA P I: PŘEDVYPLNĚNÁ PŘIHLÁŠKA POHLEDÁVKY DO INSOLVENČNÍHO ŘÍZENÍ

Přihláška pohledávky

I. Označení soudu a spisová značka

Soudu
Spis. značka

II. Identifikace dlužníka

Fyzická osoba Právnícká osoba

Právnícká osoba Název/obchodní firma: IČO: Jiné registrační číslo: Právní řád založení:
Sídlo Ulice: Č. p./Č. e.: / Č. o.: PSČ: Obec: Stát:

Adresa pro doručování (korespondenční adresa):

Jiné kont. údaje E-mail: Datová schránka: Telefon:

III. Identifikace věřitele

Věřitel č.: 1 Fyzická osoba Právnícká osoba

Právnícká osoba Název/obchodní firma: IČO: Jiné registrační číslo: Právní řád založení:
Sídlo Ulice: Č. p./Č. e.: / Č. o.: PSČ: Obec: Stát:

Adresa pro doručování (korespondenční adresa):

Jiné kont. údaje E-mail: Datová schránka: Telefon:

Druh zástupce:

Fyzická osoba Právnícká osoba

Osobní údaje Titul před: Jméno: Příjmení: Titul za: Státní příslušnost:
Datum narození: Rodné číslo: IČO:
Bydliště/sídlo Ulice: Č. p./Č. e.: / Č. o.: PSČ: Obec: Stát:

Adresa pro doručování (korespondenční adresa):

Jiné kont. údaje E-mail: Datová schránka: Telefon:

Číslo účtu: Identifikátor platby:

ZD kód přihlašky

ZD kód dlužníka

ZD kód věřitele č. 1



IV. Přihláška pohledávky							
Pohledávka č: 1 - 2							
Typ pohledávky: <input type="text" value="nezajištěná - hromadně"/>							
Pohl.č.:	Identifikace listiny/práv. důvodu, z nichž pohledávka vyplývá:	Jistina:	Příslušenství:	Splatnost:	PVJ.	Vyk.	
1	Faktura č. 200100079	108 811,96 Kč	0 Kč	19.4.2020	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2	Faktura č. 200100073	108 550,54 Kč	0 Kč	18.4.2020	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Celková výše jistiny:		<input type="text" value="217 362,5 Kč"/>	Celková výše původní jistiny:		<input type="text" value="217 362,5 Kč"/>		
Důvod vzniku pohledávky: <input type="text" value="Neuhrazené závazky z faktury č. 200100079 a faktury č. 200100073 za dodání zboží"/>							
Příslušenství							
Příslušenství							<input type="radio"/> Ano <input type="radio"/> Ne
Vykonatelnost pohledávky:							
Vykonatelnost							<input type="radio"/> Ano <input checked="" type="radio"/> Ne
Celková výše pohledávky:							
Celková výše pohledávky:							<input type="text" value="217 362,5 Kč"/>
Vlastnosti pohledávky							
Podřízená <input type="radio"/> Ano <input checked="" type="radio"/> Ne							
Peněžitá <input checked="" type="radio"/> Ano <input type="radio"/> Ne							
Podmíněná <input type="radio"/> Ano <input checked="" type="radio"/> Ne							
Splatná <input checked="" type="radio"/> Ano <input type="radio"/> Ne							
Pohl. č.:		<input type="text" value="1"/>	Splatnost nejst. č. závazku od:		<input type="text" value="19.4.2020"/>	V částce: <input type="text" value="108 811,96 Kč"/>	
Pohl. č.:		<input type="text" value="2"/>	Splatnost nejst. č. závazku od:		<input type="text" value="18.4.2020"/>	V částce: <input type="text" value="108 550,54 Kč"/>	
Pohledávka <input checked="" type="radio"/> v Kč <input type="radio"/> v cizí měně							
V. Pohledávky celkem							
Celková výše přihlášených pohledávek:		<input type="text" value="217 362,5 Kč"/>					
Celková výše nezajištěných pohledávek:		<input type="text" value="217 362,5 Kč"/>		Z toho nepodřízeno:		<input type="text" value="217 362,5 Kč"/>	
Celková výše zajištěných pohledávek:		<input type="text" value="0 Kč"/>		Z toho nepodřízeno:		<input type="text" value="0 Kč"/>	
Počet pohledávek:		<input type="text" value="2"/>		Počet vložených stran:		<input type="text" value="3"/>	

Věřitel prohlašuje, že údaje uvedené v přihlášce jsou pravdivé.

VI. Seznam příloh

Povinné přílohy:

1. Je-li věřitel právnická osoba - výpis ze zahraničního obchodního rejstříku nebo obdobného registru, pokud nelze tuto skutečnost ověřit podle zákona o základních registrech v příslušném registru.
2. Kopie smluv, soudních nebo jiných rozhodnutí a dalších listin dokládajících údaje uvedené v přihlášce pohledávky.
3. Je-li věřitel zastoupen na základě plné moci a plná moc není založena ve spise - plná moc.
4. Nabytí-li věřitel pohledávku postoupením nebo obdobným způsobem po zahájení insolvenčního řízení anebo v posledních 6 měsících před zahájením insolvenčního řízení - čestné prohlášení o tom, kdo je jeho skutečným majitelem podle jiného právního předpisu, včetně uvedení důvodu, pro který se podle jiného právního předpisu považuje za skutečného majitele.

Přílohy:

č.:	Název přílohy:	Jméno souboru:	Velikost:
-----	----------------	----------------	-----------

Zde uveďte další přílohy:

č.:	Název přílohy:
-----	----------------

VII. Podpis

Podpisem stvrzuje:

- Věřitel
 Zástupce
 Odeslat přihlášku pohledávky přes ePodatelnu

V Dne

Podpis:

Titul před:
 Jméno:
 Příjmení:
 Titul za:

Upozornění: Navrhovatel je vždy povinen uvést jméno a příjmení konkrétní osoby, která přihlášku za věřitele podává/podepisuje.

PŘÍLOHA P II: PŘEDVYPLNĚNÝ NÁVRH NA VYDÁNÍ ELEKTRONICKÉHO PLATEBNÍHO ROZKAZU



Návrh na vydání elektronického platebního rozkazu

A) Soud, kterému je návrh určen

Soud	Okresní soud ve Vsetíně
Odůvodnění místní příslušnosti	sídlo žalovaného [§ 85 odst. 2, 3; § 87 písm. d)]

B) Účastníci a jejich zástupci - ŽALOBCE

Žalobce - A Fyzická osoba Fyzická podnikající Právnícká osoba

Název **Vybraná společnost, s. r. o.**

IČO **0 0 0 0 0 0 0 0** Jiné reg. č.

Sídlo:

Ulice Č.p./e. Č.o. Obec **Vsetín**

Stát **Česká republika** PSČ **75501** Telefon

Spisová značka

Způsob, kterým má soud doručovat: **Písemně na adresu sídla**

V případě, že má žalobce zřízenou a zpřístupněnou příslušnou datovou schránku, soud doručuje pouze do této datové schránky i přes zvolení jiného způsobu doručování.

Zástupce **Fyzická osoba**

Titul před jménem **Bc.** Osobní jméno **Jednatel** Příjmení **Jednatel**

Titul za jménem Rodné příjmení Rodné číslo

Datum narození

Bydliště:

Ulice Č.p./e. Č.o. Obec

Stát **Česká republika** PSČ Telefon

Spisová značka

Způsob, kterým má soud doručovat: **Písemně na adresu bydliště**

V případě, že má zástupce zřízenou a zpřístupněnou příslušnou datovou schránku, soud doručuje pouze do této datové schránky i přes zvolení jiného způsobu doručování.

B) Účastníci a jejich zástupci - ŽALOVANÝ

Žalovaný - 1 Fyzická osoba Fyzická podnikající Právnícká osoba

Název **TA**

IČO **0 0 0 0 0 0 0 0** Jiné reg. č.

Sídlo:

Ulice Č.p./e. Č.o. Obec **Vsetín**

Stát **Česká republika** PSČ **75501** Telefon

Další kontaktní údaje: Emailová adresa/DS Doručovací adresa

Zástupce **Není**

C) Předmět - právo na zaplacení peněžité částkyNÁROK - 1 Pohledávka (jistina) Úrok/poplatek z prodlení Náklady spojené s uplatněním pohledávky**Pohledávka - 1**

Výše pohledávky 48 411,55 Kč

Skutečnosti významné pro rozhodnutí

Týká se jiné

Skutečnosti, z nichž vyplývá uplatněné právo na zaplacení pohledávky, úroků/poplateků z prodlení a nákladů spojených s uplatněním pohledávky (skutková tvrzení a označení důkazů)

Neuhrazené závazky z faktury č. 200100246 za dodání zboží

Částečná rekapitulace

Celková hodnota pohledávky bez příslušenství 48 411,55 Kč

D) Náhrada nákladů řízeníVzdávám se práva na náhradu nákladů řízení ano neVýzva podle § 142a o.s.f. byla zaslána ano ne

Na náhradě nákladů řízení požadují:

Soudní poplatek * 2 431 Kč

* Uvedená výše soudního poplatku je pouze informativní a nemusí odpovídat výši soudního poplatku vyměřeného soudem.

Odměna právního zástupce za 1 úkon právní služby zvolený úkon právní služby
Kč Kč

Paušální náhrady počet po 300 Kč celkem Kč

Náklady jiné Kč

Náklady celkem 2 431 Kč

Jsem plátcem DPH ano ne

Náklady celkem s DPH 2 431 Kč

E) Soudní poplatekOsvobození od soudních poplatků ne ano

Žalobce žádá o sdělení čísla účtu a variabilního symbolu k zaplacení soudního poplatku

F) Bankovní údaje

	Účet	Variabilní symbol	Specifický symbol
Údaje pro zaplacení žalované částky			
Údaje pro zaplacení nákladů řízení			
Údaje pro vrácení soudního poplatku			

Vlastníkem účtu pro vrácení soudního poplatku je žalobce právní zástupce**G) Petit**

Generuj petit

Soud ukládá žalovanému, aby do 15 dnů ode dne doručení elektronického platebního rozkazu zaplatil žalobci (žalobkyni):

- částku 48411,55 Kč
- náhradu nákladů řízení ve výši 2431 Kč.

H) Přílohy

Vložit přílohy

Chcete zadat SPR? ano ne

Vložit přílohu

Souhlasím s rozhodnutím ve věci bez nařízení jednání dle § 115a o.s.ř. ano ne

Žádám o potvrzení přijetí návrhu na elektronickou adresu

Elektronický podpis*

Odeslat

* Uznávaným elektronickým podpisem se rozumí zaručený elektronický podpis založený na kvalifikovaném certifikátu pro elektronický podpis nebo kvalifikovaný elektronický podpis.

Identifikátor návrhu (GUID)

PŘÍLOHA P III: VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY SPOLEČNOSTI 2019

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY, druhové členění

v plném rozsahu
ke dni 31.12.2019

(v celých tisících Kč)

Název a sídlo účetní jednotky

IČO

Sestaveno dne: 30.3.2020

Právní forma účetní jednotky: PRÁVNICKÁ OSOBA VZNIKLÁ PODLE MEZINÁRODNÍ SMLOUVY

Předmět podnikání účetní jednotky: Nespecializovaný velkoobchod

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	179	0
II.	Tržby za prodej zboží	02	12 197	0
A.	Výkonová spotřeba (součet A.1. až A.3.)	03	11 842	0
A. 1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	04	9 389	0
2.	Spotřeba materiálu a energie	05	410	0
3.	Služby	06	2 043	0
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)	07	0	0
C.	Aktivace (-)	08	0	0
D.	Osobní náklady (součet D.1. až D.2.)	09	46	0
D. 1.	Mzdové náklady	10	46	0
2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	0	0
2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	0	0
2.2.	Ostatní náklady	13	0	0
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti (součet E.1. až E.3.)	14	15	0
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	15	0
1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16	15	0
1.2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - dočasné	17	0	0
2.	Úpravy hodnot zásob	18	0	0
3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	0	0
III.	Ostatní provozní výnosy (součet III.1 až III.3.)	20	25	0
1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	0	0
2.	Tržby z prodaného materiálu	22	25	0
3.	Jiné provozní výnosy	23	0	0
F.	Ostatní provozní náklady (součet F.1. až F.5.)	24	9	0
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25	0	0
2.	Zůstatková cena prodaného materiálu	26	0	0
3.	Dané a poplatky	27	4	0
4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28	0	0
5.	Jiné provozní náklady	29	5	0
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	30	489	0

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku – podíly (součet IV. 1 + IV.2.)	31	0	0
1.	Výnosy z podílů – ovládaná nebo ovládající osoba	32	0	0
2.	Ostatní výnosy z podílů	33	0	0
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	34	0	0
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku (souč. V. 1 + V.2.)	35	0	0
1.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku - ovládající nebo ovládaná osoba	36	0	0
2.	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	37	0	0
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem	38	0	0
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy (součet VI. 1 + VI.2.)	39	0	0
1.	Výnosové úroky a podobné výnosy – ovládaná nebo ovládající osoba	40	0	0
2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41	0	0
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	42	0	0
J.	Nákladové úroky a podobné náklady (součet J.1 + J..2.)	43	0	0
J. 1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	44	0	0
2.	Ostatní nákladové úroky podobné náklady	45	0	0
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	30	0
K.	Ostatní finanční náklady	47	27	0
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	48	3	0
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	49	492	0
L.	Daň z příjmů (součet L. 1 + L.2.)	50	93	0
L. 1.	Daň z příjmů splatná	51	93	0
2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	0	0
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	53	399	0
M.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	54	0	0
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	55	399	0
	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII:	56	12 431	0

Podpisový záznam:

PŘÍLOHA P IV: VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY SPOLEČNOSTI 2020

Výkaz zisku a ztráty ve druhovém členění podle Přílohy č. 2 vyhlášky č. 500/2002 Sb.

Účetní jednotka doručí účetní závěrku současně s doručením daňového přiznání za daň z příjmů

1 x příslušnému finančnímu úřadu

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY v plném rozsahu

ke dni 31.12.2020
(v celých tisících Kč)

Rok	Měsíc	IČ
2020		-----18

Označení a	TEXT b	číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	1	273	
II.	Tržby za prodej zboží	2	34 259	
A.	Výkonová spotřeba	Součet A.1. až A.3. 3	33 550	
A. 1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	4	25 460	
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie	5	211	
A. 3.	Služby	6	7 879	
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)	7		
C.	Aktivace (-)	8		
D.	Osobní náklady	Součet D.1. až D.2. 9	570	
D. 1.	Mzdové náklady	10	455	
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	115	
D. 2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	115	
D. 2.2.	Ostatní náklady	13		
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	Součet E.1. až E.3. 14	10	
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	10	
E. 1.1.	- Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	16	10	
E. 1.2.	- Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – dočasné	17		
E. 2.	Úpravy hodnot zásob	18		
E. 3.	Úpravy hodnot pohledávek	19		
III.	Ostatní provozní výnosy	Součet III.1. až III.3. 20		
III. 1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21		
III. 2.	Tržby z prodaného materiálu	22		
III. 3.	Jiné provozní výnosy	23		
F.	Ostatní provozní náklady	Součet F.1. až F.5. 24	25	
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25		
F. 2.	Prodaný materiál	26		
F. 3.	Daně a poplatky	27	17	
F. 4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28		
F. 5.	Jiné provozní náklady	29	8	
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	I. + II. - A. - B. - C. - D. - E. + III. - F. 30	377	

Označení a	TEXT b	číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku – podíly	Součet IV.1. až IV.2.	31	
IV. 1.	Výnosy z podílů – ovládaná nebo ovládající osoba		32	
IV. 2.	Ostatní výnosy z podílů		33	
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly		34	
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	Součet V.1. až V.2.	35	
V. 1.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku – ovládaná nebo ovládající osoba		36	
V. 2.	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku		37	
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem		38	
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	Součet VI.1. až VI.2.	39	
VI. 1.	Výnosové úroky a podobné výnosy – ovládaná nebo ovládající osoba		40	
VI. 2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy		41	
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti		42	
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	Součet J.1. až J.2.	43	
J. 1.	Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba		44	
J. 2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady		45	
VII.	Ostatní finanční výnosy		46	646
K.	Ostatní finanční náklady		47	711
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	IV. - G. + V. - H. + VI. - I. - J. + VII. - K.	48	-65
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	* (f. 30) + * (f. 48)	49	312
L.	Daň z příjmů	Součet L.1. až L.2.	50	60
L. 1.	Daň z příjmů splatná		51	60
L. 2.	Daň z příjmů odložená (+/-)		52	
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	** (f. 49) - L.	53	252
M.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)		54	
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	** (f. 53) - M.	55	252
*	Čistý obrát za účetní období	I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	35 178

Sestaveno dne: 24.02.2022		Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový vzor fyzické osoby, která je účetní jednotkou
Právní forma účetní jednotky	Předmět podnikání	Pozn.:

PŘÍLOHA P V: VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY SPOLEČNOSTI 2021

Výkaz zisku a ztráty ve druhovém členění podle Přílohy č. 2 vyhlášky č. 500/2002 Sb.

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

Účetní jednotka doručí účetní závěrku současně s doručením daňového přiznání za daň z příjmů

1 x příslušnému finančnímu úřadu

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY v plném rozsahu

ke dni 31.12.2021
(v celých tisících Kč)

Rok	Měsíc	IČ
2021		

Označení a	TEXT b	číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	1	756	273
II.	Tržby za prodej zboží	2	5 665	34 259
A.	Výkonová spotřeba Součet A.1. až A.3.	3	6 484	33 550
A. 1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	4	4 733	25 460
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie	5	118	211
A. 3.	Služby	6	1 633	7 879
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)	7		
C.	Aktivace (-)	8		
D.	Osobní náklady Součet D.1. až D.2.	9	754	570
D. 1.	Mzdové náklady	10	574	455
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	180	115
D. 2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	178	115
D. 2.2.	Ostatní náklady	13	2	
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti Součet E.1. až E.3.	14	17	10
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	17	10
E. 1.1.	- Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	16	17	10
E. 1.2.	- Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – dočasné	17		
E. 2.	Úpravy hodnot zásob	18		
E. 3.	Úpravy hodnot pohledávek	19		
III.	Ostatní provozní výnosy Součet III.1. až III.3.	20		
III. 1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21		
III. 2.	Tržby z prodaného materiálu	22		
III. 3.	Jiné provozní výnosy	23		
F.	Ostatní provozní náklady Součet F.1. až F.5.	24	37	25
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25		
F. 2.	Prodaný materiál	26		
F. 3.	Daně a poplatky	27	15	17
F. 4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28		
F. 5.	Jiné provozní náklady	29	22	8
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-) I. + II. - A. - B. - C. - D. - E. + III. - F.	30	-871	377

Označení a	TEXT b	číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku – podíly	Součet IV.1. až IV.2. 31		
IV. 1.	Výnosy z podílů – ovládaná nebo ovládající osoba	32		
IV. 2.	Ostatní výnosy z podílů	33		
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	34		
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	Součet V.1. až V.2. 35		
V. 1.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku – ovládaná nebo ovládající osoba	36		
V. 2.	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	37		
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem	38		
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	Součet VI.1. až VI.2. 39	2	
VI. 1.	Výnosové úroky a podobné výnosy – ovládaná nebo ovládající osoba	40	2	
VI. 2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41		
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	42		
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	Součet J.1. až J.2. 43		
J. 1.	Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba	44		
J. 2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45		
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	157	646
K.	Ostatní finanční náklady	47	154	711
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	IV. - G. + V. - H. + VI. - I. - J. + VII. - K. 48	5	-65
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	* (f. 30) + * (f. 48) 49	-866	312
L.	Daň z příjmů	Součet L.1. až L.2. 50		60
L. 1.	Daň z příjmů splatná	51		60
L. 2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52		
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	** (f. 49) - L. 53	-866	252
M.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	54		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	** (f. 53) - M. 55	-866	252
*	Čistý obrát za účetní období	I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII. 56	6 580	35 178

Sestaveno dne: 24.02.2022		Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový vzor fyzické osoby, která je účetní jednotkou
Právní forma účetní jednotky	Předmět podnikání	Pozn.:

PŘÍLOHA P VI: ROZVAHA SPOLEČNOSTI 2019

ROZVAHA

v plném rozsahu

ke dni 31.12.2019

(v celých tisících Kč)

Název a sídlo účetní jednotky

IČO

Sestaveno dne: 30.3.2020

Právní forma účetní jednotky: PRÁVNICKÁ OSOBA VZNIKLÁ PODLE MEZINÁRODNÍ SMLOUVY

Předmět podnikání účetní jednotky: Nespecializovaný velkoobchod

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM (A. + B. + C. + D.)	01	2 907	15	2 892	0
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	02	0	0	0	0
B.	Dlouhodobý majetek (B.I. + B.II. + B.III.)	03	99	15	84	0
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek (součet B.I. 1. až B.I.5.2.)	04	0	0	0	0
1.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	05	0	0	0	0
2.	Ocenitelná práva	06	0	0	0	0
2.1.	Software	07	0	0	0	0
2.2.	Ostatní ocenitelná práva	08	0	0	0	0
3.	Goodwill	09	0	0	0	0
4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	10	0	0	0	0
5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	11	0	0	0	0
5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	12	0	0	0	0
5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	13	0	0	0	0
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek (součet B.II.1. až B.II.5.2.)	14	74	15	59	0
1.	Pozemky a stavby	15	0	0	0	0
1.1.	Pozemky	16	0	0	0	0
1.2.	Stavby	17	0	0	0	0
2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	18	74	15	59	0
3.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	19	0	0	0	0
4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	20	0	0	0	0
4.1.	Pěstítelské celky trvalých porostů	21	0	0	0	0
4.2.	Dospělá zvířata a jejich skupiny	22	0	0	0	0
4.3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	23	0	0	0	0
5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	24	0	0	0	0
5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	25	0	0	0	0
5.2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	26	0	0	0	0

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek (součet B.III.1. až B.III.7.2.)	27	25	0	25	0
1.	Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	28	25	0	25	0
2.	Zápůjčky a úvěry – ovládaná nebo ovládající osoba	29	0	0	0	0
3.	Podíly – podstatný vliv	30	0	0	0	0
4.	Zápůjčky a úvěry – podstatný vliv	31	0	0	0	0
5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	32	0	0	0	0
6.	Zápůjčky a úvěry - ostatní	33	0	0	0	0
7.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	34	0	0	0	0
7.1.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	35	0	0	0	0
7.2.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	36	0	0	0	0
C.	Oběžná aktiva (C.I. + C.II. + C.III. + C.IV.)	37	2 808	0	2 808	0
C.I.	Zásoby (součet C. I.1. až C.I.5.)	38	0	0	0	0
1.	Materiál	39	0	0	0	0
2.	Nedokončená výroba a polotovary	40	0	0	0	0
3.	Výrobky a zboží	41	0	0	0	0
3.1.	Výrobky	42	0	0	0	0
3.2.	Zboží	43	0	0	0	0
4.	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	44	0	0	0	0
5.	Poskytnuté zálohy na zásoby	45	0	0	0	0
C.II	Pohledávky (C.II.1 + C.II.2)	46	2 647	0	2 647	0
1.	Dlouhodobé pohledávky	47	0	0	0	0
1.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	48	0	0	0	0
1.2.	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	49	0	0	0	0
1.3.	Pohledávky – podstatný vliv	50	0	0	0	0
1.4.	Odloužená daňová pohledávka	51	0	0	0	0
1.5.	Pohledávky - ostatní	52	0	0	0	0
5.1.	Pohledávky za společníky	53	0	0	0	0
5.2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	54	0	0	0	0
5.3.	Dohadné účty aktivní	55	0	0	0	0
5.4.	Jiné pohledávky	56	0	0	0	0

Označení A	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
2.	Krátkodobé pohledávky	57	2 647	0	2 647	0
2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	58	2 095	0	2 095	0
2.2.	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	59	0	0	0	0
2.3.	Pohledávky – podstatný vliv	60	0	0	0	0
2.4.	Pohledávky - ostatní	61	552	0	552	0
4.1.	Pohledávky za společníky	62	0	0	0	0
4.2.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	63	0	0	0	0
4.3.	Stát - daňové pohledávky	64	477	0	477	0
4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	65	75	0	75	0
4.5.	Dohadné účty aktivní	66	0	0	0	0
4.6.	Jiné pohledávky	67	0	0	0	0
C.III.	Krátkodobý finanční majetek (C.III.1. + C.III.2.)	68	0	0	0	0
1.	Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	69	0	0	0	0
2.	Ostatní krátkodobý finanční majetek	70	0	0	0	0
C.IV.	Peněžní prostředky (C.IV.1. + C.IV.2.)	71	161	0	161	0
1.	Peněžní prostředky v pokladně	72	20	0	20	0
2.	Peněžní prostředky na účtech	73	141	0	141	0
D.	Časové rozlišení aktiv (D.1. + D.2.+ D.3.)	74	0	0	0	0
1.	Náklady příštích období	75	0	0	0	0
2.	Komplexní náklady příštích období	76	0	0	0	0
3.	Příjmy příštích období	77	0	0	0	0

Označení	PASIVA	Číslo řádku	Stav v běžném účet. období	Stav v minulém účet. období
a	b	c	5	6
	PASIVA CELKEM (A. + B. + C. + D.)	01	2 892	0
A.	Vlastní kapitál (A.I. + A.II. + A.III. + A.IV. + A.V. + A.VI.)	02	499	0
A.I.	Základní kapitál (A.I.1. + A.I.2. + A.I.3.)	03	100	0
1.	Základní kapitál	04	100	0
2.	Vlastní podíly (-)	05	0	0
3.	Změny základního kapitálu	06	0	0
A.II.	Ážio a kapitálové fondy (součet A.II.1. + A.II.2.)	07	0	0
1.	Ážio	08	0	0
2.	Kapitálové fondy	09	0	0
2.1.	Ostatní kapitálové fondy	10	0	0
2.2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	11	0	0
2.3.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)	12	0	0
2.4.	Rozdíly z přeměn obchodních korporací (+/-)	13	0	0
2.5.	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)	14	0	0
A.III.	Fondy ze zisku (A.III.1. + A.III.2.)	15	0	0
1.	Ostatní rezervní fondy	16	0	0
2.	Statutární a ostatní fondy	17	0	0
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-) (A.IV.1. + A.IV.2. + A.IV.3.)	18	0	0
1.	Nerozdělený zisk minulých let	19	0	0
2.	Neuhrazená ztráta minulých let (-)	20	0	0
3.	Jiný výsledek hospodaření minulých let (+/-)	21	0	0
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	22	399	0
A.VI.	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)	23	0	0
B. + C.	Cizí zdroje (součet B. + C.)	24	2 393	0
B.	Rezervy (součet B.1. až B.4.)	25	0	0
1.	Rezerva na důchody a podobné závazky	26	0	0
2.	Rezerva na daň z příjmů	27	0	0
3.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	28	0	0
4.	Ostatní rezervy	29	0	0

Označení	PASIVA	Číslo řádku	Stav v běžném účet. období	Stav v minulém účet. období
a	b	c	5	6
C.	Závazky (C.I. + C.II.)	30	2 393	0
C.I.	Dlouhodobé závazky (součet C. I.1. až C.I.9.)	31	0	0
1.	Vydané dluhopisy	32	0	0
1.1.	Vyměnitelné dluhopisy	33	0	0
1.2.	Ostatní dluhopisy	34	0	0
2.	Závazky k úvěrovým institucím	35	0	0
3.	Dlouhodobé přijaté zálohy	36	0	0
4.	Závazky z obchodních vztahů	37	0	0
5.	Dlouhodobé směnky k úhradě	38	0	0
6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	39	0	0
7.	Závazky - podstatný vliv	40	0	0
8.	Odložený daňový závazek	41	0	0
9.	Závazky - ostatní	42	0	0
9.1.	Závazky ke společníkům	43	0	0
9.2.	Dohadné účty pasivní	44	0	0
9.3.	Jiné závazky	45	0	0
C.II.	Krátkodobé závazky (součet C. II.1. až C.II.8.)	46	2 393	0
1.	Vydané dluhopisy	47	0	0
1.1.	Vyměnitelné dluhopisy	48	0	0
1.2.	Ostatní dluhopisy	49	0	0
2.	Závazky k úvěrovým institucím	50	0	0
3.	Krátkodobé přijaté zálohy	51	0	0
4.	Závazky z obchodních vztahů	52	1 761	0
5.	Krátkodobé směnky k úhradě	53	0	0
6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	54	0	0
7.	Závazky - podstatný vliv	55	0	0
8.	Závazky ostatní	56	632	0
8.1.	Závazky ke společníkům	57	531	0
8.2.	Krátkodobé finanční výpomoci	58	0	0
8.3.	Závazky k zaměstnancům	59	7	0
8.4.	Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	60	0	0
8.5.	Stát – daňové závazky a dotace	61	94	0
8.6.	Dohadné účty pasivní	62	0	0
8.7.	Jiné závazky	63	0	0
D.	Časové rozlišení pasiv (D.1. + D.1.)	64	0	0
1.	Výdaje příštích období	65	0	0
2.	Výnosy příštích období	66	0	0

Podpisový záznam:

PŘÍLOHA P VII: ROZVAHA SPOLEČNOSTI 2020

Rozvaha podle Přílohy č. 1
vyhlášky č. 500/2002 Sb.

ROZVAHA v plném rozsahu

itky

Účetní jednotka doručí
účetní závěrku současně
s doručením daňového přiznání
za daň z příjmů

ke dni 31.12.2020
(v celých tisících Kč)

1 x příslušnému finančnímu
úřadu

Rok	Měsíc	IČ
2020		08098298

Vsetín 1
755 01

Označení a	AKTIVA b	čís. řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM Součet A. až D.	1	8 371	25	8 346	
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	2				
B.	Stálá aktiva Součet B.I. až B.III.	3	235	25	210	
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek Součet I.1. až I.5.	4				
B.I.1.	Nehmotné výsledky vývoje	5				
B.I.2.	Ocenitelná práva	6				
B.I.2.1.	Software	7				
B.I.2.2.	Ostatní ocenitelná práva	8				
B.I.3.	Goodwill	9				
B.I.4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	10				
B.I.5.	Poskytnuté zálohy na dl. nehmotný majetek a nedokončený dl. nehmotný majetek	11				
B.I.5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	12				
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	13				
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek Součet II.1. až II.5.	14	74	25	49	
B.II.1.	Pozemky a stavby	15				
B.II.1.1.	Pozemky	16				
B.II.1.2.	Stavby	17				
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	18	74	25	49	
B.II.3.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	19				
B.II.4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	20				
B.II.4.1.	Pěstitecké celky trvalých porostů	21				
B.II.4.2.	Dospělá zvířata a jejich skupiny	22				
B.II.4.3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	23				
B.II.5.	Poskytnuté zálohy na dl. hmotný majetek a nedokončený dl. hmotný majetek	24				
B.II.5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	25				
B.II.5.2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	26				
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek Součet III.1. až III.7.	27	161		161	
B.III.1.	Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	28	161		161	
B.III.2.	Zápůjčky a úvěry – ovládaná nebo ovládající osoba	29				
B.III.3.	Podíly – podstatný vliv	30				

Označení a	AKTIVA b	Čís. řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
B.III.4.	Zápůjčky a úvěry – podstatný vliv	31				
B.III.5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	32				
B.III.6.	Zápůjčky a úvěry – ostatní	33				
B.III.7.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	34				
B.III.7.1.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	35				
B.III.7.2.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	36				
C.	Oběžná aktiva Součet C.I. až C.IV.	37	8 136		8 136	
C.I.	Zásoby Součet I.1. až I.5.	38				
C.I.1.	Materiál	39				
C.I.2.	Nedokončená výroba a polotovary	40				
C.I.3.	Výrobky a zboží	41				
C.I.3.1.	Výrobky	42				
C.I.3.2.	Zboží	43				
C.I.4.	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	44				
C.I.5.	Poskytnuté zálohy na zásoby	45				
C.II.	Pohledávky Součet II.1. až II.3.	46	7 969		7 969	
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	47	230		230	
C.II.1.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	48				
C.II.1.2.	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	49	230		230	
C.II.1.3.	Pohledávky – podstatný vliv	50				
C.II.1.4.	Odložená daňová pohledávka	51				
C.II.1.5.	Pohledávky – ostatní	52				
C.II.1.5.1.	Pohledávky za společníky	53				
C.II.1.5.2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	54				
C.II.1.5.3.	Dohadné účty aktivní	55				
C.II.1.5.4.	Jiné pohledávky	56				
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	57	7 739		7 739	
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	58	7 094		7 094	
C.II.2.2.	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	59				
C.II.2.3.	Pohledávky – podstatný vliv	60				
C.II.2.4.	Pohledávky – ostatní	61	645		645	
C.II.2.4.1.	Pohledávky za společníky	62				
C.II.2.4.2.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	63				
C.II.2.4.3.	Stát – daňové pohledávky	64	539		539	
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	65	106		106	
C.II.2.4.5.	Dohadné účty aktivní	66				
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky	67				
C.II.3.	Časové rozlišení aktiv	144				

Označení a	AKTIVA b	Čís. řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
C.II.3.1.	Náklady příštích období	145				
C.II.3.2.	Komplexní náklady příštích období	146				
C.II.3.3.	Příjmy příštích období	147				
C.III.	Krátkodobý finanční majetek Součet III.1. až III.2.	68				
C.III.1.	Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	69				
C.III.2.	Ostatní krátkodobý finanční majetek	70				
C.IV.	Peněžní prostředky Součet IV.1. až IV.2.	71	167		167	
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	72	27		27	
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	73	140		140	
D.	Časové rozlišení aktiv Součet D.1. až D.3.	74				
D.1.	Náklady příštích období	75				
D.2.	Komplexní náklady příštích období	76				
D.3.	Příjmy příštích období	77				

Označení	PASIVA		čís. řád.	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období
a	b		c	5	6
	PASIVA CELKEM	Součet A. až D.	78	8 346	
A.	Vlastní kapitál	Součet A.I. až A.VI.	79	751	
A.I.	Základní kapitál	Součet I.1. až I.3.	80	100	
A.I.1.	Základní kapitál		81	100	
A.I.2.	Vlastní podíly (-)		82		
A.I.3.	Změny základního kapitálu		83		
A.II.	Ážio a kapitálové fondy	Součet II.1. až II.2.	84		
A.II.1.	Ážio		85		
A.II.2.	Kapitálové fondy		86		
A.II.2.1.	Ostatní kapitálové fondy		87		
A.II.2.2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)		88		
A.II.2.3.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)		89		
A.II.2.4.	Rozdíly z přeměn obchodních korporací (+/-)		90		
A.II.2.5.	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)		91		
A.III.	Fondy ze zisku	Součet III.1. až III.2.	92		
A.III.1.	Ostatní rezervní fondy		93		
A.III.2.	Statutární a ostatní fondy		94		
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	Součet IV.1. až IV.2.	95	399	
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)		96	399	
A.IV.2.	Jiný výsledek hospodaření minulých let (+/-)		98		
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)		99	252	
A.VI.	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)		100		
B. + C.	Cizí zdroje	Součet B. + C.	101	7 595	
B.	Rezervy	Součet B.1. až B.4.	102		
B.1.	Rezerva na důchody a podobné závazky		103		
B.2.	Rezerva na daň z příjmů		104		
B.3.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů		105		
B.4.	Ostatní rezervy		106		

Označení	PASIVA		čís. řád.	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období
a	b		c	5	6
C.	Závazky	Součet C.I. až C.III.	107	7 595	
C.I.	Dlouhodobé závazky	Součet I.1. až I.9.	108	281	
C.I.1.	Vydané dluhopisy		109		
C.I.1.1.	Vyměnitelné dluhopisy		110		
C.I.1.2.	Ostatní dluhopisy		111		
C.I.2.	Závazky k úvěrovým institucím		112		
C.I.3.	Dlouhodobé přijaté zálohy		113		
C.I.4.	Závazky z obchodních vztahů		114		
C.I.5.	Dlouhodobé směnky k úhradě		115		
C.I.6.	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba		116		
C.I.7.	Závazky – podstatný vliv		117		
C.I.8.	Odložený daňový závazek		118		
C.I.9.	Závazky – ostatní		119	281	
C.I.9.1.	Závazky ke společníkům		120	281	
C.I.9.2.	Dohadné účty pasivní		121		
C.I.9.3.	Jiné závazky		122		
C.II.	Krátkodobé závazky	Součet II.1. až II.8.	123	7 314	
C.II.1.	Vydané dluhopisy		124		
C.II.1.1.	Vyměnitelné dluhopisy		125		
C.II.1.2.	Ostatní dluhopisy		126		
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím		127		
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy		128		
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů		129	7 257	
C.II.5.	Krátkodobé směnky k úhradě		130		
C.II.6.	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba		131		
C.II.7.	Závazky – podstatný vliv		132		
C.II.8.	Závazky ostatní		133	57	
C.II.8.1.	Závazky ke společníkům		134		
C.II.8.2.	Krátkodobé finanční výpomoci		135		
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům		136	35	
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění		137	16	
C.II.8.5.	Stát – daňové závazky a dotace		138	6	
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní		139		
C.II.8.7.	Jiné závazky		140		

Označení	PASIVA		čís. řád.	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období
a	b		c	5	6
C.III.	Časové rozlišení pasiv	Součet III.1. až III.2.	148		
C.III.1.	Výdaje příštích období		149		
C.III.2.	Výnosy příštích období		150		
D.	Časové rozlišení pasiv	Součet D.1. až D.2.	141		
D.1.	Výdaje příštích období		142		
D.2.	Výnosy příštích období		143		

PŘÍLOHA P VIII: ROZVAHA SPOLEČNOSTI 2021

Rozvaha podle Přílohy č. 1
vyhlášky č. 500/2002 Sb.

ROZVAHA v plném rozsahu

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

Účetní jednotka doručí
účetní závěrku současně
s doručením daňového přiznání
za daň z příjmů

ke dni **31.12.2021**
(v celých tisících Kč)

1 x příslušnému finančnímu
úřadu

Rok	Měsíc	IČ
2021		

Označení a	AKTIVA b	čís. řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM Součet A. až D.	1	4 886	42	4 844	8 346
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	2				
B.	Stálá aktiva Součet B.I. až B.III.	3	335	42	293	210
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek Součet I.1. až I.5.	4				
B.I.1.	Nehmotné výsledky vývoje	5				
B.I.2.	Ocenitelná práva	6				
B.I.2.1.	Software	7				
B.I.2.2.	Ostatní ocenitelná práva	8				
B.I.3.	Goodwill	9				
B.I.4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	10				
B.I.5.	Poskytnuté zálohy na dl. nehmotný majetek a nedokončený dl. nehmotný majetek	11				
B.I.5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	12				
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	13				
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek Součet II.1. až II.5.	14	74	42	32	49
B.II.1.	Pozemky a stavby	15				
B.II.1.1.	Pozemky	16				
B.II.1.2.	Stavby	17				
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	18	74	42	32	49
B.II.3.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	19				
B.II.4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	20				
B.II.4.1.	Pěstitelské celky trvalých porostů	21				
B.II.4.2.	Dospělá zvířata a jejich skupiny	22				
B.II.4.3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	23				
B.II.5.	Poskytnuté zálohy na dl. hmotný majetek a nedokončený dl. hmotný majetek	24				
B.II.5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	25				
B.II.5.2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	26				
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek Součet III.1. až III.7.	27	261		261	161
B.III.1.	Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	28	261		261	161
B.III.2.	Zápůjčky a úvěry – ovládaná nebo ovládající osoba	29				
B.III.3.	Podíly – podstatný vliv	30				

Označení a	AKTIVA b	čís. řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
B.III.4.	Zápůjčky a úvěry – podstatný vliv	31				
B.III.5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	32				
B.III.6.	Zápůjčky a úvěry – ostatní	33				
B.III.7.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	34				
B.III.7.1.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	35				
B.III.7.2.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	36				
C.	Oběžná aktiva Součet C.1. až C.IV.	37	4 551		4 551	8 136
C.I.	Zásoby Součet I.1. až I.5.	38				
C.I.1.	Materiál	39				
C.I.2.	Nedokončená výroba a polotovary	40				
C.I.3.	Výrobky a zboží	41				
C.I.3.1.	Výrobky	42				
C.I.3.2.	Zboží	43				
C.I.4.	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	44				
C.I.5.	Poskytnuté zálohy na zásoby	45				
C.II.	Pohledávky Součet II.1. až II.3.	46	4 190		4 190	7 969
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	47	230		230	230
C.II.1.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	48				
C.II.1.2.	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	49	230		230	230
C.II.1.3.	Pohledávky – podstatný vliv	50				
C.II.1.4.	Odloužená daňová pohledávka	51				
C.II.1.5.	Pohledávky – ostatní	52				
C.II.1.5.1.	Pohledávky za společníky	53				
C.II.1.5.2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	54				
C.II.1.5.3.	Dohadné účty aktivní	55				
C.II.1.5.4.	Jiné pohledávky	56				
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	57	3 960		3 960	7 739
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	58	3 587		3 587	7 094
C.II.2.2.	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	59				
C.II.2.3.	Pohledávky – podstatný vliv	60				
C.II.2.4.	Pohledávky – ostatní	61	373		373	645
C.II.2.4.1.	Pohledávky za společníky	62				
C.II.2.4.2.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	63				
C.II.2.4.3.	Stát – daňové pohledávky	64	27		27	539
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	65	346		346	106
C.II.2.4.5.	Dohadné účty aktivní	66				
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky	67				
C.II.3.	Časové rozlišení aktiv	144				

Označení a	AKTIVA b	čís. řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
C.II.3.1.	Náklady příštích období	145				
C.II.3.2.	Komplexní náklady příštích období	146				
C.II.3.3.	Příjmy příštích období	147				
C.III.	Krátkodobý finanční majetek Součet III.1. až III.2.	68				
C.III.1.	Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	69				
C.III.2.	Ostatní krátkodobý finanční majetek	70				
C.IV.	Peněžní prostředky Součet IV.1. až IV.2.	71	361		361	167
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	72	5		5	27
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	73	356		356	140
D.	Časové rozlišení aktiv Součet D.1. až D.3.	74				
D.1.	Náklady příštích období	75				
D.2.	Komplexní náklady příštích období	76				
D.3.	Příjmy příštích období	77				

Označení a	PASIVA b	čís. řád. c	Stav v běžném účetním období 5	Stav v minulém účetním období 6
	PASIVA CELKEM Součet A. až D.	78	4 844	8 346
A.	Vlastní kapitál Součet A.I. až A.VI.	79	-115	751
A.I.	Základní kapitál Součet I.1. až I.3.	80	100	100
A.I.1.	Základní kapitál	81	100	100
A.I.2.	Vlastní podíly (-)	82		
A.I.3.	Změny základního kapitálu	83		
A.II.	Ážio a kapitálové fondy Součet II.1. až II.2.	84		
A.II.1.	Ážio	85		
A.II.2.	Kapitálové fondy	86		
A.II.2.1.	Ostatní kapitálové fondy	87		
A.II.2.2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	88		
A.II.2.3.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)	89		
A.II.2.4.	Rozdíly z přeměn obchodních korporací (+/-)	90		
A.II.2.5.	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)	91		
A.III.	Fondy ze zisku Součet III.1. až III.2.	92		
A.III.1.	Ostatní rezervní fondy	93		
A.III.2.	Statutární a ostatní fondy	94		
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-) Součet IV.1. až IV.2.	95	651	399
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	96	651	399
A.IV.2.	Jiný výsledek hospodaření minulých let (+/-)	98		
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	99	-866	252
A.VI.	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)	100		
B. + C.	Cizí zdroje Součet B. + C.	101	4 959	7 595
B.	Rezervy Součet B.1. až B.4.	102		
B.1.	Rezerva na důchody a podobné závazky	103		
B.2.	Rezerva na daň z příjmů	104		
B.3.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	105		
B.4.	Ostatní rezervy	106		

Označení	PASIVA		čís. řád.	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období
a	b		c	5	6
C.	Závazky	Součet C.I. až C.III.	107	4 959	7 595
C.I.	Dlouhodobé závazky	Součet I.1. až I.9.	108	343	281
C.I.1.	Vydané dluhopisy		109		
C.I.1.1.	Vyměnitelné dluhopisy		110		
C.I.1.2.	Ostatní dluhopisy		111		
C.I.2.	Závazky k úvěrovým institucím		112		
C.I.3.	Dlouhodobé přijaté zálohy		113		
C.I.4.	Závazky z obchodních vztahů		114	1	
C.I.5.	Dlouhodobé směnky k úhradě		115		
C.I.6.	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba		116		
C.I.7.	Závazky – podstatný vliv		117		
C.I.8.	Odložený daňový závazek		118		
C.I.9.	Závazky – ostatní		119	342	281
C.I.9.1.	Závazky ke společníkům		120	331	281
C.I.9.2.	Dohadné účty pasivní		121		
C.I.9.3.	Jiné závazky		122	11	
C.II.	Krátkodobé závazky	Součet II.1. až II.8.	123	4 616	7 314
C.II.1.	Vydané dluhopisy		124		
C.II.1.1.	Vyměnitelné dluhopisy		125		
C.II.1.2.	Ostatní dluhopisy		126		
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím		127		
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy		128	304	
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů		129	4 274	7 257
C.II.5.	Krátkodobé směnky k úhradě		130		
C.II.6.	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba		131		
C.II.7.	Závazky – podstatný vliv		132		
C.II.8.	Závazky ostatní		133	38	57
C.II.8.1.	Závazky ke společníkům		134		
C.II.8.2.	Krátkodobé finanční výpomoci		135		
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům		136	20	35
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění		137	16	16
C.II.8.5.	Stát – daňové závazky a dotace		138	2	6
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní		139		
C.II.8.7.	Jiné závazky		140		

Označení	PASIVA		čís. řád.	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období
a	b		c	5	6
C.III.	Časové rozlišení pasiv	Součet III.1. až III.2.	148		
C.III.1.	Výdaje příštích období		149		
C.III.2.	Výnosy příštích období		150		
D.	Časové rozlišení pasiv	Součet D.1. až D.2.	141		
D.1.	Výdaje příštích období		142		
D.2.	Výnosy příštích období		143		

PŘÍLOHA P IX: POHLEDÁVKY PO SPLATNOSTI K 31. 12. 2019

Neuhrazené pohledávky a závazky

Strana 1
21.2.2020

Všechny záznamy
Období 1.1.2019 až 31.12.2019 (Okamžik vystavení)
Dokladová řada vf

Okamžik vystavení	Datum splatnosti	Doklad	Druh	Text	Firma	Celkem	Uhrazeno	Zbývá platit
Pohledávky								
30.11.2019	20.12.2019	vf0075	PZ	pelety	AZ	139 933,83	0,00	139 933,83
30.11.2019	20.12.2019	vf0076	PZ	pelety	AZ	139 933,83	0,00	139 933,83
30.11.2019	20.12.2019	vf0077	PZ	pelety	AZ	139 933,83	0,00	139 933,83
30.11.2019	20.12.2019	vf0078	PZ	pelety	AZ	139 933,83	0,00	139 933,83
30.11.2019	20.12.2019	vf0079	PZ	pelety	AZ	141 799,61	0,00	141 799,61
30.11.2019	20.12.2019	vf0080	PZ	pelety	AZ	141 799,61	0,00	141 799,61
30.11.2019	20.12.2019	vf0081	PZ	pelety	AZ	139 933,83	0,00	139 933,83
30.11.2019	20.12.2019	vf0082	PZ	pelety	AZ	139 933,83	0,00	139 933,83
30.11.2019	20.12.2019	vf0083	PZ	pelety	AZ	139 933,83	0,00	139 933,83
09.12.2019	23.12.2019	vf0085	PZ	pelety	AZ	141 910,76	0,00	141 910,76
09.12.2019	23.12.2019	vf0086	PZ	pelety	AZ	141 910,76	0,00	141 910,76
10.12.2019	24.12.2019	vf0084	PZ	pelety	AZ	141 910,76	0,00	141 910,76
11.12.2019	25.12.2019	vf0088	PZ	pelety	AZ	139 988,67	0,00	139 988,67
12.12.2019	26.12.2019	vf0089	PZ	pelety	AZ	141 827,40	0,00	141 827,40
Celkem pohledávky						1 970 684,38	0,00	1 970 684,38
Celkem záznamů: 14 *						1 970 684,38	0,00	1 970 684,38

- DOBROTKA

- 822,51

1.969.801,87

PŘÍLOHA P X: POHLEDÁVKY PO SPLATNOSTI K 31. 12. 2020

Pohledávky dle rozmezí splatnosti ke dni 31.12.2020

Strana 1

Rok: 2020 Dne: 24.02.2022

Tisk vybraných záznamů

Datum	Doklad	Typ	Celkem	K likvidaci	Dat. splat.	Firma	Dny po splatnosti
15.12.2020	200100260	F	134 930,25	134 930,25	18.12.2020	Az	13
15.12.2020	200100261	F	134 930,25	134 930,25	18.12.2020	Az	13
14.12.2020	200100259	F	4 190,40	4 190,40	15.12.2020	Di	16
04.12.2020	200100246	F	48 411,55	48 411,55	07.12.2020	T/	24
04.12.2020	200100247	F	130 432,71	130 432,71	07.12.2020	Fil	24
04.12.2020	200100248	F	139 428,06	139 428,06	07.12.2020	Fil	24
04.12.2020	200100249	F	133 645,20	133 645,20	07.12.2020	Fil	24
04.12.2020	200100250	F	133 543,80	133 543,80	07.12.2020	Fil	24
04.12.2020	200100251	F	133 366,35	133 366,35	07.12.2020	Fil	24
04.12.2020	200100252	F	133 138,20	133 138,20	07.12.2020	Fil	24
04.12.2020	200100253	F	131 858,03	131 858,03	07.12.2020	Fil	24
04.12.2020	200100254	F	135 491,85	135 491,85	07.12.2020	Fil	24
04.12.2020	200100255	F	135 491,85	135 491,85	07.12.2020	Fil	24
04.12.2020	200100256	F	132 517,26	132 517,26	07.12.2020	Az	24
04.12.2020	200100257	F	132 517,26	132 517,26	07.12.2020	Az	24
04.12.2020	200100258	F	98 256,60	98 256,60	07.12.2020	Di	24
30.11.2020	200100243	F	139 422,47	139 422,47	03.12.2020	Az	28
			2 031 572,09	2 031 572,09	Po splatnosti 1 až 29 dnů		
02.11.2020	200100232	F	139 533,12	139 533,12	05.11.2020	Az	56
06.10.2020	200100198	F	141 654,23	141 654,23	09.10.2020	Az	83
			281 187,35	281 187,35	Po splatnosti 30 až 89 dnů		
18.09.2020	200100184	F	140 055,84	140 055,84	21.09.2020	Az	101
18.09.2020	200100187	F	140 055,84	140 055,84	21.09.2020	Az	101
15.09.2020	200100180	F	139 715,20	139 715,20	18.09.2020	Az	104
04.09.2020	200100175	F	135 958,64	135 958,64	07.09.2020	Az	115
01.09.2020	200100174	F	134 878,58	134 878,58	04.09.2020	Az	118
28.08.2020	200100169	F	134 750,01	134 750,01	31.08.2020	Az	122
			825 414,11	825 414,11	Po splatnosti 90 až 179 dnů		
15.06.2020	200100117	F	139 820,01	139 820,01	18.06.2020	Az	196
04.06.2020	200100116	F	139 505,57	139 505,57	07.06.2020	Az	207
01.06.2020	200100114	F	141 051,56	141 051,56	04.06.2020	Az	210
01.06.2020	200100115	F	140 763,32	140 763,32	04.06.2020	Az	210
20.05.2020	200100105	F	147 093,38	147 093,38	23.05.2020	Az	222
19.05.2020	200100104	F	147 415,13	147 415,13	22.05.2020	Az	223
16.05.2020	200100103	F	147 951,38	147 951,38	19.05.2020	Az	226
11.05.2020	200100098	F	145 565,06	145 565,06	14.05.2020	Az	231
11.05.2020	200100099	F	145 565,06	145 565,06	14.05.2020	Az	231
11.05.2020	200100100	F	145 565,06	145 565,06	14.05.2020	Az	231
04.05.2020	200100093	F	145 431,00	145 431,00	07.05.2020	Az	238
04.05.2020	200100094	F	145 431,00	145 431,00	07.05.2020	Az	238
04.05.2020	200100096	F	145 431,00	145 431,00	07.05.2020	Az	238
02.05.2020	200100092	F	145 296,94	145 296,94	05.05.2020	Az	240
16.04.2020	200100078	F	148 379,90	148 379,90	19.04.2020	Az	256
16.04.2020	200100079	F	108 811,96	108 811,96	19.04.2020	Og	256
15.04.2020	200100073	F	108 550,54	108 550,54	18.04.2020	Og	257
15.04.2020	200100074	F	147 299,54	147 299,54	18.04.2020	Az	257
15.04.2020	200100075	F	148 023,42	148 023,42	18.04.2020	Az	257
15.04.2020	200100076	F	148 023,42	148 023,42	18.04.2020	Az	257
15.04.2020	200100077	F	1 506,58	1 506,58	18.04.2020	eD	257
09.04.2020	200100071	F	147 557,24	147 557,24	12.04.2020	Az	263
06.04.2020	200100067	F	151 341,47	151 341,47	09.04.2020	Az	266
01.04.2020	200100063	F	150 162,32	17 352,34	04.04.2020	Az	271
29.03.2020	200100058	F	149 723,57	17 301,64	01.04.2020	Az	274
24.03.2020	200100054	F	143 708,18	143 708,18	27.03.2020	Az	279
23.03.2020	200100050	F	151 094,36	17 047,48	26.03.2020	Az	280
22.01.2020	200100011	F	140 361,63	23 403,70	25.01.2020	Az	341
09.01.2020	200100003	F	141 585,84	3 077,82	12.01.2020	Az	354
			4 008 015,44	3 353 270,70	Po splatnosti 180 až 359 dnů		

PŘÍLOHA P XI: POHLEDÁVKY PO SPLATNOSTI K 31. 12. 2021

Pohledávky dle rozmezí splatnosti ke dni 31.12.2021

Strana 1

Rok: 2022 Dne: 24.02.2022

Tisk vybraných záznamů

Datum	Doklad	Typ	Celkem	K likvidaci	Dat. splat.	Firma	Dny po splatnosti
27.12.2021	210100102	F	175 980,00	68 154,54	30.12.2021	Di	1
			175 980,00	68 154,54	Po splatnosti 1 až 29 dnů		
01.11.2021	210100095	F	4 356,00	4 356,00	04.11.2021	NE	57
04.10.2021	210100087	F	10 890,00	10 890,00	07.10.2021	NE	85
			15 246,00	15 246,00	Po splatnosti 30 až 89 dnů		
01.09.2021	210100073	F	18 150,00	18 150,00	10.09.2021	NE	112
09.08.2021	210100066	F	8 712,00	100,00	12.08.2021	NE	141
			26 862,00	18 250,00	Po splatnosti 90 až 179 dnů		
02.03.2021	210100010	F	258 458,20	258 458,20	10.03.2021	FiI	296
31.01.2021	210100007	F	133 829,72	133 829,72	03.02.2021	Az	331
			392 287,92	392 287,92	Po splatnosti 180 až 359 dnů		
15.12.2020	200100260	F	134 930,25	134 930,25	18.12.2020	Az	378
15.12.2020	200100261	F	134 930,25	134 930,25	18.12.2020	Az	378
04.12.2020	200100246	F	48 411,55	48 411,55	07.12.2020	TA	389
30.11.2020	200100243	F	139 422,47	139 422,47	03.12.2020	Az	393
28.08.2020	200100169	F	134 750,01	134 750,01	31.08.2020	Az	487
19.05.2020	200100104	F	147 415,13	147 415,13	22.05.2020	Az	588
16.05.2020	200100103	F	147 951,38	147 951,38	19.05.2020	Az	591
11.05.2020	200100098	F	145 565,06	145 565,06	14.05.2020	Az	596
11.05.2020	200100099	F	145 565,06	145 565,06	14.05.2020	Az	596
11.05.2020	200100100	F	145 565,06	145 565,06	14.05.2020	Az	596
04.05.2020	200100093	F	145 431,00	145 431,00	07.05.2020	Az	603
04.05.2020	200100094	F	145 431,00	145 431,00	07.05.2020	Az	603
04.05.2020	200100096	F	145 431,00	145 431,00	07.05.2020	Az	603
02.05.2020	200100092	F	145 296,94	145 296,94	05.05.2020	Az	605
16.04.2020	200100078	F	148 379,90	148 379,90	19.04.2020	Az	621
16.04.2020	200100079	F	108 811,96	108 811,96	19.04.2020	Og	621
15.04.2020	200100073	F	108 550,54	108 550,54	18.04.2020	Og	622
15.04.2020	200100074	F	147 299,54	147 299,54	18.04.2020	Az	622
15.04.2020	200100075	F	148 023,42	148 023,42	18.04.2020	Az	622
15.04.2020	200100076	F	148 023,42	148 023,42	18.04.2020	Az	622
15.04.2020	200100077	F	1 506,58	1 506,58	18.04.2020	eD	622
09.04.2020	200100071	F	147 557,24	147 557,24	12.04.2020	Az	628
01.04.2020	200100063	F	150 162,32	17 352,34	04.04.2020	Az	636
29.03.2020	200100058	F	149 723,57	17 301,64	01.04.2020	Az	639
24.03.2020	200100054	F	143 708,18	143 708,18	27.03.2020	Az	644
23.03.2020	200100050	F	151 094,36	17 047,48	26.03.2020	Az	645
22.01.2020	200100011	F	140 361,63	23 403,70	25.01.2020	Az	706
09.01.2020	200100003	F	141 585,84	3 077,82	12.01.2020	Az	719
			3 740 884,66	3 086 139,92	Po splatnosti 360 a více dnů		
Celkem			4 351 260,58	3 580 078,38			

F = vydaná faktura, OD = opravný daňový doklad, D = vydaný dobropis, V = vydaný vrubopis
O = ostatní pohledávka, Pe = penále, Po = pozastávka

Tisk vybraných záznamů: Sestaveno podle data vystavení dokladu.

PŘÍLOHA P XII: ZÁVAZKY PO SPLATNOSTI K 31. 12. 2019

Všechny záznamy
Období 1.1.2019 až 31.12.2019 (Okamžik vystavení)
Dokladová řada pf

Okamžik vystavení	Datum splatnosti	Doklad	Druh	Text	Firma	Celkem	Uhrazeno	Zbývá platit
Závazky								
11.10.2019	25.10.2019	pf0087	NS	doprava	UA	-29 681,50	0,00	-29 681,50
06.11.2019	06.12.2019	pf0120	MT	výroba folii	SU	-109 002,05	-99 047,60	-9 954,45
29.11.2019	13.12.2019	pf0147	NZ	pelety	RC	-118 010,96	0,00	-118 010,96
29.11.2019	13.12.2019	pf0148	NZ	pelety	RC	-118 010,96	0,00	-118 010,96
30.11.2019	14.12.2019	pf0146	NS	doprava	NE	-35 516,88	0,00	-35 516,88
30.11.2019	14.12.2019	pf0159	NS	doprava	EP	-30 362,85	0,00	-30 362,85
03.12.2019	17.12.2019	pf0150	NZ	pelety	RC	-121 634,54	0,00	-121 634,54
06.12.2019	20.12.2019	pf0161	NZ	pelety	RC	-118 103,46	0,00	-118 103,46
06.12.2019	20.12.2019	pf0162	NZ	pelety	RC	-118 103,46	0,00	-118 103,46
06.12.2019	20.12.2019	pf0163	NZ	pelety	RC	-118 103,46	0,00	-118 103,46
09.12.2019	23.12.2019	pf0164	NZ	pelety	RC	-118 057,21	0,00	-118 057,21
09.12.2019	23.12.2019	pf0165	NZ	pelety	RC	-118 057,21	0,00	-118 057,21
10.12.2019	24.12.2019	pf0166	NZ	pelety	RC	-118 057,21	0,00	-118 057,21
29.11.2019	29.12.2019	pf0144	NS	doprava	NE	-35 600,40	0,00	-35 600,40
29.11.2019	29.12.2019	pf0151	NS	doprava	EP	-30 362,85	0,00	-30 362,85
29.11.2019	29.12.2019	pf0152	NS	doprava	EP	-30 618,00	0,00	-30 618,00
30.11.2019	30.12.2019	pf0153	NS	doprava	EP	-31 893,75	0,00	-31 893,75
30.11.2019	30.12.2019	pf0154	NS	doprava	EP	-30 618,00	0,00	-30 618,00
30.11.2019	30.12.2019	pf0155	NS	doprava	EP	-29 342,25	0,00	-29 342,25
30.11.2019	30.12.2019	pf0156	NS	doprava	EP	-30 362,85	0,00	-30 362,85
30.11.2019	30.12.2019	pf0160	NS	doprava	NE	-30 873,15	0,00	-30 873,15
16.12.2019	30.12.2019	pf0173	NZ	pelety	RC	-117 872,20	0,00	-117 872,20
31.12.2019	14.01.2020	pf0172	NS	doprava	EP	-30 237,90	0,00	-30 237,90
31.12.2019	14.01.2020	pf0179	MT	zboží pro tazza	Jar	-1 604,00	0,00	-1 604,00
17.12.2019	16.01.2020	pf0174	NS	doprava	EP	-31 812,50	0,00	-31 812,50
17.12.2019	16.01.2020	pf0175	NS	doprava	EP	-30 285,50	0,00	-30 285,50
17.12.2019	16.01.2020	pf0176	NS	doprava	EP	-31 812,50	0,00	-31 812,50
17.12.2019	16.01.2020	pf0177	NS	doprava	EP	-31 900,00	0,00	-31 900,00
17.12.2019	16.01.2020	pf0178	NS	doprava	EP	-31 900,00	0,00	-31 900,00
31.12.2019	30.01.2020	pf0171	NS	doprava	EP	-31 762,50	0,00	-31 762,50
Celkem závazky						-1 859 560,10	-99 047,60	-1 760 512,50
Celkem záznamů: 30 *						-1 859 560,10	-99 047,60	-1 760 512,50

PŘÍLOHA P XIII: ZÁVAZKY PO SPLATNOSTI K 31. 12. 2020

Závazky dle rozmezí splatnosti ke dni 31.12.2020

Rok: 2020 Dne: 24.02.2022

Strana 1
Tisk vybraných záznamů

Datum	Doklad	Typ	Celkem	K likvidaci	Dat. splat.	Firma	Dny po splatnosti
14.12.2020	201100444	F	110 646,42	110 646,42	28.12.2020	Ro	3
14.12.2020	201100445	F	110 646,42	110 646,42	28.12.2020	Ro	3
10.12.2020	201100442	F	73 025,92	73 025,92	24.12.2020	Jiří	7
08.12.2020	201100441	F	38 347,32	38 347,32	22.12.2020	AC	9
07.12.2020	201100433	F	111 508,38	111 508,38	21.12.2020	Ro	10
07.12.2020	201100434	F	111 508,38	111 508,38	21.12.2020	Ro	10
04.12.2020	201100432	F	111 087,91	111 087,91	18.12.2020	Ro	13
03.12.2020	201100454	F	34 621,13	34 621,13	17.12.2020	Jiří	14
02.12.2020	201100420	F	111 045,86	111 045,86	16.12.2020	Ro	15
02.12.2020	201100421	F	111 786,40	111 786,40	16.12.2020	Ro	15
02.12.2020	201100422	F	111 786,40	111 786,40	16.12.2020	Ro	15
02.12.2020	201100423	F	111 786,40	111 786,40	16.12.2020	Ro	15
02.12.2020	201100424	F	111 045,86	111 045,86	16.12.2020	Ro	15
02.12.2020	201100425	F	111 045,86	111 045,86	16.12.2020	Ro	15
02.12.2020	201100426	F	111 045,86	111 045,86	16.12.2020	Ro	15
02.12.2020	201100427	F	111 045,86	111 045,86	16.12.2020	Ro	15
02.12.2020	201100428	F	111 045,86	111 045,86	16.12.2020	Ro	15
02.12.2020	201100429	F	111 045,86	111 045,86	16.12.2020	Ro	15
02.12.2020	201100430	F	115 487,76	115 487,76	16.12.2020	Ro	15
02.12.2020	201100431	F	111 045,86	111 045,86	16.12.2020	Ro	15
24.11.2020	201100417	F	110 415,16	110 415,16	08.12.2020	Ro	23
			2 151 020,88	2 151 020,88	Po splatnosti 1 až 29 dnů		
13.11.2020	201100409	F	111 277,12	111 277,12	27.11.2020	Ro	34
10.11.2020	201100393	F	115 706,40	115 706,40	24.11.2020	Ro	37
05.11.2020	201100398	F	112 559,55	112 559,55	19.11.2020	Ro	42
05.11.2020	201100399	F	116 311,63	116 311,63	19.11.2020	Ro	42
05.11.2020	201100400	F	112 559,55	112 559,55	19.11.2020	Ro	42
03.11.2020	201100388	F	114 073,24	114 073,24	17.11.2020	Ro	44
03.11.2020	201100396	F	114 073,24	114 073,24	17.11.2020	Ro	44
03.11.2020	201100397	F	109 510,25	109 510,25	17.11.2020	Ro	44
03.11.2020	201100405	F	114 073,24	114 073,24	17.11.2020	Ro	44
29.10.2020	201100370	F	114 956,22	114 956,22	12.11.2020	Ro	49
29.10.2020	201100371	F	114 956,22	114 956,22	12.11.2020	Ro	49
29.10.2020	201100372	F	114 956,22	114 956,22	12.11.2020	Ro	49
29.10.2020	201100373	F	114 956,22	114 956,22	12.11.2020	Ro	49
29.10.2020	201100374	F	114 956,22	114 956,22	12.11.2020	Ro	49
27.10.2020	201100366	F	114 767,01	114 767,01	10.11.2020	Ro	51
27.10.2020	201100367	F	114 767,01	114 767,01	10.11.2020	Ro	51
27.10.2020	201100368	F	114 767,01	114 767,01	10.11.2020	Ro	51
27.10.2020	201100369	F	114 767,01	114 767,01	10.11.2020	Ro	51
20.10.2020	201100362	F	114 514,73	114 514,73	03.11.2020	Ro	58
20.10.2020	201100363	F	114 514,73	114 514,73	03.11.2020	Ro	58
20.10.2020	201100364	F	114 514,73	114 514,73	03.11.2020	Ro	58
16.10.2020	201100361	F	114 682,92	114 682,92	30.10.2020	Ro	62
15.10.2020	201100360	F	114 956,22	114 956,22	29.10.2020	Ro	63
14.10.2020	201100358	F	114 830,08	114 830,08	28.10.2020	Ro	64
14.10.2020	201100359	F	114 830,08	114 830,08	28.10.2020	Ro	64
12.10.2020	201100357	F	114 262,45	114 262,45	26.10.2020	Ro	66
09.10.2020	201100356	F	113 989,15	113 989,15	23.10.2020	Ro	69
07.10.2020	201100348	F	113 799,93	113 799,93	21.10.2020	Ro	71
07.10.2020	201100349	F	113 799,93	113 799,93	21.10.2020	Ro	71
07.10.2020	201100350	F	113 799,93	113 799,93	21.10.2020	Ro	71
07.10.2020	201100351	F	113 799,93	113 799,93	21.10.2020	Ro	71
07.10.2020	201100353	F	113 799,93	94 739,95	21.10.2020	Ro	71
07.10.2020	201100354	F	113 799,93	113 799,93	21.10.2020	Ro	71
06.10.2020	201100316	F	112 137,47	112 137,47	20.10.2020	Ro	72
06.10.2020	201100317	F	112 137,47	112 137,47	20.10.2020	Ro	72
01.10.2020	201100337	F	35 159,45	5 789,41	15.10.2020	PL	77
01.10.2020	201100346	F	112 635,03	112 635,03	15.10.2020	Ro	77
23.09.2020	201100293	F	111 847,06	111 847,06	07.10.2020	Ro	85
23.09.2020	201100295	F	111 847,06	111 847,06	07.10.2020	Ro	85
21.09.2020	201100288	F	110 872,14	110 872,14	05.10.2020	Ro	87
21.09.2020	201100289	F	116 116,12	116 116,12	05.10.2020	Ro	87
21.09.2020	201100290	F	110 872,14	110 872,14	05.10.2020	Ro	87
			4 817 628,09	4 769 198,07	Po splatnosti 30 až 89 dnů		
20.08.2020	201100249	F	34 399,20	34 399,20	03.09.2020	BE	119
04.08.2020	201100248	F	6 555,00	6 555,00	18.08.2020	BE	135
01.07.2020	201100223	F	37 338,00	37 338,00	15.07.2020	BE	169
23.06.2020	201100206	F	27 408,30	27 408,30	07.07.2020	BE	177
			105 700,50	105 700,50	Po splatnosti 90 až 179 dnů		
29.05.2020	201100180	F	27 722,45	27 722,45	12.06.2020	BE	202
20.05.2020	201100179	F	28 252,90	28 252,90	03.06.2020	BE	211
19.05.2020	201100165	F	10 171,30	10 171,30	02.06.2020	BE	212
19.05.2020	201100178	F	28 314,70	28 314,70	02.06.2020	BE	212
27.04.2020	201100150	F	28 000,55	28 000,55	11.05.2020	BE	234
			122 461,90	122 461,90	Po splatnosti 180 až 359 dnů		
Celkem			7 196 811,37	7 148 381,35			

PŘÍLOHA P XIV: ZÁVAZKY PO SPLATNOSTI K 31. 12. 2021

Závazky dle rozmezí splatnosti ke dni 31.12.2021

Strana 1

Rok: 2022 Dne: 24.02.2022

Tisk vybraných záznamů

Datum	Doklad	Typ	Celkem	K likvidaci	Dat. splat.	Firma	Dny po splatnosti
29.06.2021	211100082	F	22 999,00	17 820,00	13.07.2021	T	171
			22 999,00	17 820,00	Po splatnosti 90 až 179 dnů		
05.01.2021	211100002	F	109 910,60	109 910,60	19.01.2021	Rc	346
			109 910,60	109 910,60	Po splatnosti 180 až 359 dnů		
18.12.2020	201100449	F	47 757,78	47 757,78	01.01.2021	IS	364
14.12.2020	201100444	F	110 646,42	110 646,42	28.12.2020	Rc	368
14.12.2020	201100445	F	110 646,42	110 646,42	28.12.2020	Rc	368
07.12.2020	201100433	F	111 508,38	111 508,38	21.12.2020	Rc	375
07.12.2020	201100434	F	111 508,38	111 508,38	21.12.2020	Rc	375
04.12.2020	201100432	F	111 087,91	111 087,91	18.12.2020	Rc	378
02.12.2020	201100420	F	111 045,86	111 045,86	16.12.2020	Rc	380
02.12.2020	201100421	F	111 786,40	111 786,40	16.12.2020	Rc	380
02.12.2020	201100422	F	111 786,40	111 786,40	16.12.2020	Rc	380
02.12.2020	201100423	F	111 786,40	111 786,40	16.12.2020	Rc	380
02.12.2020	201100424	F	111 045,86	111 045,86	16.12.2020	Rc	380
02.12.2020	201100425	F	111 045,86	111 045,86	16.12.2020	Rc	380
02.12.2020	201100426	F	111 045,86	111 045,86	16.12.2020	Rc	380
02.12.2020	201100427	F	111 045,86	111 045,86	16.12.2020	Rc	380
02.12.2020	201100428	F	111 045,86	111 045,86	16.12.2020	Rc	380
02.12.2020	201100429	F	111 045,86	111 045,86	16.12.2020	Rc	380
02.12.2020	201100430	F	115 487,76	115 487,76	16.12.2020	Rc	380
02.12.2020	201100431	F	111 045,86	111 045,86	16.12.2020	Rc	380
24.11.2020	201100417	F	110 415,16	110 415,16	08.12.2020	Rc	388
13.11.2020	201100409	F	111 277,12	111 277,12	27.11.2020	Rc	399
10.11.2020	201100393	F	115 706,40	115 706,40	24.11.2020	Rc	402
05.11.2020	201100398	F	112 559,55	112 559,55	19.11.2020	Rc	407
05.11.2020	201100399	F	116 311,63	116 311,63	19.11.2020	Rc	407
05.11.2020	201100400	F	112 559,55	112 559,55	19.11.2020	Rc	407
03.11.2020	201100388	F	114 073,24	114 073,24	17.11.2020	Rc	409
03.11.2020	201100396	F	114 073,24	114 073,24	17.11.2020	Rc	409
03.11.2020	201100397	F	109 510,25	109 510,25	17.11.2020	Rc	409
03.11.2020	201100405	F	114 073,24	114 073,24	17.11.2020	Rc	409
29.10.2020	201100370	F	114 956,22	114 956,22	12.11.2020	Rc	414
29.10.2020	201100371	F	114 956,22	114 956,22	12.11.2020	Rc	414
29.10.2020	201100372	F	114 956,22	114 956,22	12.11.2020	Rc	414
29.10.2020	201100373	F	114 956,22	114 956,22	12.11.2020	Rc	414
29.10.2020	201100374	F	114 956,22	114 956,22	12.11.2020	Rc	414
27.10.2020	201100366	F	114 767,01	35 298,16	10.11.2020	Rc	416
27.10.2020	201100367	F	114 767,01	114 767,01	10.11.2020	Rc	416
27.10.2020	201100368	F	114 767,01	114 767,01	10.11.2020	Rc	416
27.10.2020	201100369	F	114 767,01	5 619,49	10.11.2020	Rc	416
20.08.2020	201100249	F	34 399,20	34 399,20	03.09.2020	BE	484
04.08.2020	201100248	F	6 555,00	6 555,00	18.08.2020	BE	500
01.07.2020	201100223	F	37 338,00	37 338,00	15.07.2020	BE	534
23.06.2020	201100206	F	27 408,30	27 408,30	07.07.2020	BE	542
29.05.2020	201100180	F	27 722,45	27 722,45	12.06.2020	BE	567
20.05.2020	201100179	F	28 252,90	28 252,90	03.06.2020	BE	576
19.05.2020	201100165	F	10 171,30	10 171,30	02.06.2020	BE	577
19.05.2020	201100178	F	28 314,70	28 314,70	02.06.2020	BE	577
27.04.2020	201100150	F	28 000,55	28 000,55	11.05.2020	BE	599
			4 334 940,05	4 146 323,68	Po splatnosti 360 a více dnů		
Celkem			4 467 849,65	4 274 054,28			

F = přijatá faktura, OD = opravný daňový doklad, D = přijatý dobropis, V = přijatý vrubopis,
O = ostatní závazek, Po = pozastávka

Tisk vybraných záznamů: Sestaveno k datu zápisu dokladu.