Analýza možností pořízení dlouhodobého hmotného majetku ve vybrané společnosti

Iveta Mikulková

Bakalářská práce
2024

Univerzita Tomáše Bati ve Zlíně
Fakulta managementu a ekonomiky

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

Akademický rok: 2023/2024

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(projektu, uměleckého díla, uměleckého výkonu)

Jméno a příjmení:	**Iveta Mikulková**
Osobní číslo:	**M21263**
Studijní program:	**B0411P050002 Účetnictví a daně**
Forma studia:	**Prezenční**
Téma práce:	**Analýza možností pořízení dlouhodobého hmotného majetku ve vybrané společnosti**

Zásady pro vypracování

Úvod
Definujte cíle a metody zpracování práce.
I. Teoretická část

- Zpracujte literární rešerši na financování dlouhodobého hmotného majetku.

II. Praktická část

- Proveďte analýzu variant financování dlouhodobého hmotného majetku ve vybraných bankách.
- Na základě této analýzy variant navrhněte nejlepší variantu pro financování vybraného dlouhodobého hmotného majetku vybrané společnosti.

Závěr

Rozsah bakalářské práce: **cca 40 stran**
Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam doporučené literatury:

ČERNOHORSKÝ, Jan. *Finance: od teorie k realitě*. Praha: Grada Publishing, 2020. ISBN 9788027122158.
HRDÝ, Milan. *Dlouhodobý finanční management.* Praha: Wolters Kluwer, 2019. ISBN 978-80-7598-318-3.
KNÁPKOVÁ, Adriana; PAVELKOVÁ, Drahomíra; REMEŠ, Daniel a ŠTEKER, Karel. *Finanční analýza: komplexní průvodce s příklady.* 3., kompletně aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2017. ISBN 9788027105632.
ŠTEKER, Karel a OTRUSINOVÁ, Milana. *Jak číst účetní výkazy: základy českého účetnictví a výkaznictví.* 3., aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2021. ISBN 978-80-271-3184-6.
WARREN, Carl S. *Survey of accounting.* 7th ed. Stamford, CT: Cengage Learning/South-Western, c2015. ISBN 9781285183480.

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

Datum zadání bakalářské práce: **5. února 2024**
Termín odevzdání bakalářské práce: **17. května 2024**

L.S.

prof. Ing. David Tuček, Ph.D.
děkan

Ing. Milana Otrusinová, Ph.D.
garant studijního programu

Ve Zlíně dne 5. února 2024

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 připouští-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: .....

.....
podpis diplomanta

ABSTRAKT

Tato bakalářská práce je zaměřena na analýzu možností pořízení dlouhodobého hmotného majetku ve vybrané společnosti. Hlavním cílem je vybrat nejvhodnější způsob financování tohoto majetku. V práci je využita literární rešerše dlouhodobého hmotného majetku, finanční analýzy a možností financování majetku pomocí interních a externích zdrojů a jejich srovnání. V praktické části je provedeno částečné zhodnocení finanční situace vybrané společnosti pomocí nástrojů finanční analýzy. Následně jsou porovnány možnosti financování vybraného dlouhodobého hmotného majetku prostřednictvím úvěru nebo finančního leasingu ve dvou bankách. Na základě výsledků dvou metod srovnání financování pomocí finančního leasingu a úvěru je v závěru práce doporučena nejvhodnější varianta financování.

Klíčová slova: dlouhodobý majetek, pořízení, zadluženost, financování, leasing, úvěr, srovnání

ABSTRACT

This bachelor thesis is focused on the analysis of the possibilities of acquisition of fixed assets in a selected company. The main objective is to select the most suitable way of financing these assets. The thesis uses a literature search of tangible fixed assets, financial analysis and asset financing options using internal and external sources and their comparison. In the practical part, a partial assessment of the financial situation of the selected company is made using financial analysis tools. Subsequently, the options of financing the selected tangible fixed assets through a loan or financial lease in two banks are compared. Based on the results of the two methods of comparison of financing through financial leasing and credit, the most suitable financing option is recommended at the end of the thesis.

Keywords: fixed assets, purchase, indebtedness, financing, leasing, loan, comparation

Ráda bych poděkovala své vedoucí práce, paní doc. Ing. Marii Pasekové, Ph.D., za její odborné vedení, trpělivost a cenné rady, které mi poskytla během celého procesu psaní mé bakalářské práce. Zároveň bych chtěla poděkovat své rodině za podporu po celou dobu studia.

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

OBSAH

ÚVOD **9**
CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE **10**
I TEORETICKÁ ČÁST **11**
1 OBECNÁ CHARAKTERISTIKA DLOUHODOBÉHO HMOTNÉHO MAJETKU **12**
1.1 ČLENĚNÍ DLOUHODOBÉHO HMOTNÉHO MAJETKU 12
1.1.1 Samostatné hmotné movité věci 13
1.2 POŘÍZENÍ DLOUHODOBÉHO HMOTNÉHO MAJETKU 13
1.2.1 Pořízení dlouhodobého hmotného majetku koupí 13
1.2.2 Pořízení dlouhodobého hmotného majetku pomocí úvěru 14
1.2.3 Pořízení dlouhodobého hmotného majetku pomocí finančního leasingu 15
2 FINANČNÍ ANALÝZA **16**
2.1 PODKLADY PRO ZPRACOVÁNÍ FINANČNÍ ANALÝZY 16
2.1.1 Rozvaha 17
2.1.2 Výkaz zisků a ztráty 19
2.1.3 Přehled o peněžních tocích 20
2.1.4 Přehled o změnách vlastního kapitálu 21
2.1.5 Příloha účetní závěrky 21
2.2 METODY A POSTUPY PŘI FINANČNÍ ANALÝZE 22
2.3 UKAZATELE FINANČNÍ ANALÝZY 22
2.3.1 Rozdílové ukazatele finanční analýzy 23
2.3.2 Poměrové ukazatele finanční analýzy 24
3 FINANCOVÁNÍ MAJETKU **27**
3.1 INTERNÍ ZDROJE 28
3.2 EXTERNÍ ZDROJE 29
3.2.1 Bankovní úvěr 29
3.2.2 Finanční leasing 31
3.3 METODY SROVNÁNÍ LEASINGU A ÚVĚRU 32
II PRAKTICKÁ ČÁST **34**
4 PŘEDSTAVENÍ SPOLEČNOSTI **35**
5 CHARAKTERISTIKA DLOUHODOBÉHO HMOTNÉHO MAJETKU VE VYBRANÉ SPOLEČNOSTI **36**
6 FINANČNÍ ANALÝZA VE VYBRANÉ SPOLEČNOSTI **39**
6.1 METODY A POSTUPY PŘI FINANČNÍ ANALÝZE 39
6.2 PODKLADY PRO ZPRACOVÁNÍ FINANČNÍ ANALÝZY 39
6.3 UKAZATELE FINANČNÍ ANALÝZY 41

6.3.1 Rozdílové ukazatele finanční analýzy 41
6.3.2 Poměrové ukazatele finanční analýzy 42
6.4 CELKOVÉ ZHODNOCENÍ FINANČNÍ SITUACE VE VYBRANÉ SPOLEČNOSTI 43
7 FINANCOVÁNÍ PNEUMATICKÉHO SVAŘOVACÍHO LISU DW-WPN 130 MP 45
7.1 POŘÍZENÍ STROJE POMOCÍ ÚVĚRU 46
7.1.1 Úvěr v Komerční bance 46
7.1.2 Úvěr v České spořitelně 48
7.2 POŘÍZENÍ STROJE POMOCÍ FINANČNÍHO LEASINGU 49
7.2.1 Finanční leasing v Komerční bance 50
7.2.2 Finanční leasing v České spořitelně 51
7.2.3 Zachycení finančního leasingu v účetnictví společnosti 52
8 SROVNÁNÍ ÚVĚRU A LEASINGU 53
9 NÁVRH ŘEŠENÍ 57
ZÁVĚR 58
SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY 59
SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK 62
SEZNAM OBRÁZKŮ 63
SEZNAM TABULEK 64
SEZNAM VZORCŮ 65
SEZNAM PŘÍLOH 66

ÚVOD

Financování dlouhodobého hmotného majetku nedílnou součástí finančního řízení společnosti a má významný vliv na dlouhodobou prosperitu a konkurenční výhodu. Společnosti se snaží být konkurenceschopné a držet si své postavení na trhu. Úspěch společnosti mnohdy závisí na tom, jak dokáže využívat moderní technologie a kvalitní stroje, které můžou snížit náklady společnosti. Investice do vysoce kvalitních strojů nebo zařízení však vyžadují pečlivé rozhodnutí o způsobu financování, což bývá pro společnosti složitý úkol. Proto je bakalářská práce zaměřena na téma financování pořízení dlouhodobého hmotného majetku.

Cílem bakalářské práce je analýza možností pořízení dlouhodobého hmotného majetku ve vybrané společnosti.

Česká leasingová a finanční asociace (ČLFA) zaznamenala v roce 2023 zvýšení poptávky po finančních produktech a uzavřela o 12,1 % více leasingových a úvěrových obchodů než v roce 2022. Konkrétně v oblasti financování podnikatelských subjektů vzrostl podíl poskytnutých úvěrů oproti leasingovému financování. Úvěr na financování movitých věcí poskytovalo podnikatelům 21 společností, které jsou členy ČLFA. Na českém trhu působí mnoho společností poskytujících tyto typy finančních produktů. Česká leasingová a finanční asociace uvádí 35 společností, které označila za důvěryhodné.

V teoretické části práce je charakterizován dlouhodobý hmotný majetek a v další části je představena problematika finanční analýzy z pohledu dvou ukazatelů. Nedílnou součástí teoretické části je charakteristika financování majetku, které je rozděleno na interní a externí zdroje, jež jsou dále podrobněji popsány. Pro tuto bakalářskou práci jsou zásadní externí zdroje financování, konkrétně bankovní úvěr a finanční leasing.

V praktické části bude nejprve představena vybraná společnost, která byla zvolena pro účely této analýzy. Poté je charakterizován dlouhodobý hmotný majetek. Následně je nastíněna finanční situaci ve vybrané společnosti s využitím rozdílových a poměrových ukazatelů, přičemž zásadní roli hraje úroveň její zadluženosti. V poslední části dojde k porovnání financování dlouhodobého hmotného majetku prostřednictvím úvěru a finančního leasingu ze dvou bank za účelem doporoučení nejvýhodnější možnosti pro danou společnost.

CÍLE A METODY ZPRACOVÁNÍ PRÁCE

Cílem bakalářské práce je analýza možností pořízení dlouhodobého hmotného majetku ve vybrané společnosti.

Nejprve dochází k nastínění finanční situace ve společnosti pomocí rozdílových a poměrových ukazatelů. Následuje analýza variant financování vybraného dlouhodobého hmotného majetku ve dvou bankách a doporučení nejvhodnější varianty financování tohoto majetku.

V rámci bakalářské práce bude využito několik metod k dosažení stanovených cílů. Nejprve bude provedena literární rešerše, která poskytne informace o dlouhodobém majetku a jeho financování pomocí interních a externích zdrojů. Na základě účetních výkazů (rozvaha a výkaz zisku a ztrát) bude provedena analýza finanční situace společnosti. Následně bude použita metoda komparace ke srovnání financování dlouhodobého hmotného majetku ze dvou bank a identifikaci klíčových rozdílů. K porovnání výhodnosti pořízení dlouhodobého hmotného majetku pomocí úvěru nebo finančního leasingu jsou použity dvě metody: metoda diskontovaných výdajů a čistá metoda výhody leasingu. Výsledky analýzy a srovnání umožní provedení syntézy a vytvoření závěrečného doporučení nejvhodnější varianty financování.

I. TEORETICKÁ ČÁST

1 OBECNÁ CHARAKTERISTIKA DLOUHODOBÉHO HMOTNÉHO MAJETKU

Dlouhodobým majetkem se rozumí majetek, jehož doba použitelnosti je delší než jeden rok. Dalším kritériem pro rozhodování, zda se jedná o dlouhodobý majetek je účel a jeho využití v účetní jednotce. Společnost si tento majetek pořizuje z důvodu zvýšení či dosažení prospěchu v podobě výnosů nebo kapitálového zhodnocení a taky k dlouhodobému využití v rámci podnikatelské činnosti účetní jednotky. Dlouhodobý majetek se postupně v jednotlivých letech opotřebovává prostřednictvím odpisů. Odpisy postupně převádí hodnotu majetku do nákladů jednotlivých účetních období, zatímco jej účetní jednotka užívá a přináší jí výnosy (Šteker a Otrusinová, 2021).

1.1 Členění dlouhodobého hmotného majetku

Dlouhodobý hmotný majetek má fyzickou neboli hmatatelnou povahu. Podle § 7 VyZÚ je dlouhodobý majetek v rozvaze sestavené v plném rozsahu roztřízen do následujících skupin:

- **Pozemky** jsou neodpisovaný dlouhodobý majetek bez ohledu na výši ocenění.
- **Stavby** bez ohledu na výši ocenění a dobu použitelnosti. Patří sem např. budovy, byty, nebytové prostory, právo stavby, otvírky nových lomů, komunikace aj.
- **Hmotné movité věci a jejich soubory** se samostatným techniko-ekonomickým určením (Hinke et al., 2016). Zde zahrnujeme stroje, přístroje, zařízení a taky dopravní prostředky.
- **Oceňovací rozdíl k nabytému majetku** (např. kladný nebo záporný rozdíl mezi oceněním obchodní společnosti nabyté převodem nebo za úplatu).
- **Pěstitelské celky trvalých porostů** (např. ovocné stromy, vinice a chmelnice).
- **Dospělá zvířata a jejich skupiny** zahrnují zvířata a jejich stáda s dobou životnosti delší než jeden rok.
- **Jiný dlouhodobý majetek** (např. nerostná ložiska, umělecká díla, sbírky, předměty kulturní hodnoty nebo kulturní památky aj.). Umělecká díla, sbírky a movité kulturní památky se neodepisují.
- **Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek** zahrnují krátkodobé i dlouhodobé zálohy na pořízení dlouhodobého majetku.

- **Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek** po dobu jeho pořizování, až do doby zařazení do užívání. Například u automobilu je to den, kdy mu bylo přiděleno registrační číslo vozidla (Šteker a Otrusinová, 2021).

1.1.1 Samostatné hmotné movité věci

Hinke et al. (2016) uvádí, že samostatné hmotné movité věci jsou věci s technicko-ekonomickým určením. Jako jsou např. přístroje, stroje, zařízení a dopravní prostředky.

Hmotné movité věci jsou jednou z nejčastějších položek, které společnost vykazuje v rozvaze. Hmotné movité věci musí mít dobu použitelnosti delší než jeden rok a výše ocenění těchto movitých věcí musí překročit limit, od kterého účetní jednotka považuje majetek za dlouhodobý a který si stanovila sama (Andrlík et al., 2022).

Abychom mohli majetek označit jako dlouhodobý, musí být jeho vstupní cena vyšší než 80 tis. Kč (Zpravodaj AMSP ČR, 2021).

1.2 Pořízení dlouhodobého hmotného majetku

Pořízení dlouhodobého hmotného majetku účetní jednotka účtuje na vrub kalkulačnímu účtu a zároveň ve prospěch účtu, který si zvolí podle způsobu pořízení. Kalkulační účet označujeme jako DM – nedokončený dlouhodobý hmotný majetek a naproti se může jednat o účty jako jsou závazky k dodatelům, úvěrovým institucím aj. Podle ČÚS č. 013 můžeme tento kalkulační účet vynechat v případě, že nevznikly náklady související s pořízením toho majetku. Účetní jednotka může vést analytickou evidenci podle jednotlivých složek dlouhodobého majetku pouze v případě, že nevznikly náklady spojené s jeho pořízením. Analytická evidence má úlohu přesné identifikace vybraného majetku a obsahuje například popis toho majetku, datum a způsob pořízení, ocenění majetku a další. Na podrozvahových účtech jsou zobrazeny významné skutečnosti, u nichž je nepostradatelná jejich znalost pro zhodnocení majetkové a právní situace společnosti. Jedná se především o užívání cizího majetku, který není ve vlastnictví účetní jednotky, což je nejčastěji u pronajatého majetku na finanční leasing (Šteker a Otrusinová, 2021).

1.2.1 Pořízení dlouhodobého hmotného majetku koupí

O pořízení dlouhodobého hmotného majetku dodavatelských způsobem společnosti účtují podle ČÚS č. 013 na vrub účtu 042, na které se mimo jiné zaznamenávají i náklady, které vznikají s pořízením toho daného majetku. V momentě, kdy je majetek připraven k činnosti,

převedeme ho z fáze pořízení do fáze užívání. Pokud však nastane situace, kdy nevznikají náklady spojené s pořízením, může účetní jednotka účtovat o nákupu přímo na vrub účtům z účtových skupin 02 – Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný a 03 – Dlouhodobý hmotný majetek neodpisovaný. Společnosti tento typ pořízení financují z vlastních peněžních prostředků (Andrlík et al., 2022).

Tabulka 1 Účtování pořízení DHM dodavatelským způsobem

Popis účetního případu	**Doklad**	**Částka**	**MD**	**D**
Nákup stroje	FAP	300 000	042	321
DPH 21 %		63 000	343	321
Doprava stroje	VPD	5 000	042	211
Montáž stroje	VPD	2 500	042	211
Zařazení stroje do užívání	VÚD	307 500	022	042
Úhrada přijaté faktury za stroj	VBÚ	363 000	321	221

Zdroj: Vlastní zpracování podle Andrlík et al., 2022

1.2.2 Pořízení dlouhodobého hmotného majetku pomocí úvěru

Peněžní prostředky účetní jednotky nemusí odpovídat částce, která je nutná k úhradě pořízení hmotného majetku, a proto účetní jednotky využívají bankovní úvěry (Andrlík et al., 2022).

Jedná se mnohdy o velmi významný externí zdroj financování, který účetní jednotky využívají. Pokud se účetní jednotka rozhodne financovat majetek pomocí úvěru, tak má povinnost tyto peněžní prostředky spolu s úrokem uhradit zpět bance. Úrok se poté vykazuje jako náklad (Šteker a Otrusinová, 2021).

Tabulka 2 Účtování pořízení DHM pomocí dlouhodobého úvěru

Popis účetního případu	**Doklad**	**Částka**	**MD**	**D**
Poskytnutí dlouhodobého bankovního úvěru	VÚÚ	300 000	261	461
Nákup stroje	FP	300 000	042	321
DPH 21 %		63 000	343	321
Doprava stroje	VPD	5 000	042	211
Montáž stroje	VPD	2 500	042	211
Připsání bankovního úvěru na účet	VBÚ	300 000	221	261
Zařazení stroje do užívání	VÚD	307 500	022	042

Zdroj: Vlastní zpracování podle Andrlík et al., 2022

1.2.3 Pořízení dlouhodobého hmotného majetku pomocí finančního leasingu

Účetní předpisy stanoví, že předmět finančního leasingu se vykazuje v účetnictví pronajímatele, který je v tomto případě vlastníkem aktiva. Pronajímatel vykazuje pohledávku za nájemcem a přijaté splátky. Nájemce naproti tomu vykazuje předmět leasingu pouze ve své podrozvahové evidenci a eviduje jednotlivé leasingové splátky. V úvodu finančního leasingu má pronajímatel možnost požadovat od nájemce dvě významnější platby, obvykle nazývané jako "akontace" (Hinke et al., 2016). Jedná se o:

- První mimořádnou (navýšenou) platbu. Výše této platby se odvíjí od bonity klienta, přičemž čím nižší bonita, tím vyšší mimořádná platba. Tato platba musí být časově rozlišena.
- Zálohy na nájemné, které často slouží k spolufinancování leasingového objektu, který je specifický nebo pro ostatní subjekty nevyužitelný. Tento vztah je nazýván zúčtovacím, přičemž záloha není časově rozlišována, ale započítává se do celkové výše závazku (Hinke et al., 2016).

Během trvání leasingového vztahu nájemce platí pronajímateli částky, které mohou být pravidelné nebo nepravidelné. V běžné podnikové praxi jsou časté pravidelné měsíční platby (Hinke et al., 2016).

Tabulka 3 Účtování finančního leasingu u nájemce

Č.	Popis účetního případu	MD	D
1.	Evidence majetku do podrozvahy	75x	79x
2.	Evidence závazku do podrozvahy	79x	77x
3.	Předpis mimořádné splátky:		
	a) cena bez DPH	381	321
	b) DPH 20 %	343	321
4.	Předpis 1. řádné splátky:		
	a) cena bez DPH	518	321
	b) DPH 20 %	343	321
5.	Úhrada mimořádné splátky z bankovního účtu	321	221
6.	Úhrada 1. řádné splátky z bankovního účtu	321	221
7.	Předpis 2. řádné splátky:		
	a) cena bez DPH	518	321
	b) DPH 20 %	343	321
8.	Úhrada 2. řádné splátky z bankovního účtu	321	221
9.	Snížení podrozvahového závazku platbou	77x	77x

Zdroj: Vlastní zpracování podle Hinke et al., 2016

2 FINANČNÍ ANALÝZA

V dnešní době dochází v ekonomickém prostředí k neustálým změnám, které ovlivňují také chod firem působících v tomto prostředí. Úspěšná společnost nyní nemůže efektivně hospodařit bez podrobné analýzy své finanční situace. Nejběžnější metoda analýzy, a to finanční ukazatele, se používá k hodnocení úspěšnosti firemní strategie v kontextu ekonomického prostředí, což zahrnuje změny tržní struktury, konkurenční pozice a celkové ekonomické situace firmy (Růčková, 2019).

Finanční analýza slouží k celkovému posouzení finanční situace společnosti a pomáhá odhalit různé klíčové informace, jako je ziskovost, vhodná kapitálová struktura, efektivní využívání aktiv, schopnost včasného splácení závazků a další důležité faktory. Průběžné sledování finanční situace firmy umožňuje manažerům správně rozhodovat při získávání finančních zdrojů, stanovování optimální finanční struktury, alokaci volných peněžních prostředků, poskytování obchodních úvěrů, a rozdělování zisku. Tyto informace jsou pro ně důležité jak z krátkodobého, tak i z dlouhodobého hlediska řízení společnosti. Finanční analýza hraje klíčovou roli ve finančním řízení společnosti. Poskytuje informace o tom, kam společnost dosáhla v jednotlivých oblastech, co společnost splnila ze svých předpokladů a kde došlo k nečekaným situacím. Výsledky finanční analýzy poskytují cenné informace nejen pro interní potřeby společnosti, ale i pro externí uživatele, jako jsou investoři, obchodní partneři, státní a zahraniční instituce. Důležité je podrobně posoudit, pro koho se finanční analýza provádí, protože každý upřednostňuje a požaduje jiné informace (Knápková et al., 2017).

2.1 Podklady pro zpracování finanční analýzy

Růčková (2019) uvádí, že úspěch finanční analýzy výrazně závisí na kvalitě vstupních informací, které by měly být nejen kvalitní, ale i komplexní.

Základním zdrojem dat jsou účetní výkazy firmy, jako je rozvaha, výkaz zisku a ztráty, přehled o peněžních tocích (cash flow), přehled o změnách vlastního kapitálu a příloha k účetní závěrce. Informace můžeme získat i z interních zpráv vrcholového vedení firmy, vedoucích pracovníků, nebo od auditorů, a to i z firemní statistiky, která zahrnuje produkci, poptávku, odbyt nebo zaměstnanost. Lepší přístup k informacím o firmě mají interní analytici, kteří jsou zaměstnanci firmy a mají snadný přístup k podrobným datům včetně komentářů od vedení firmy. Externí analytik, kterého si společnost pronajme k provedení finanční analýzy, může mít také relativně jednoduchý přístup k informacím, i když nemá

přímou znalost o fungování firmy. Situace je obtížnější pro externí analytiky, kteří nejsou propojeni s firmou a musí se spokojit s veřejně dostupnými daty, která jsou často neúplná, což mnohdy ovlivní kvalitu provedené finanční analýzy (Knápková et al., 2017).

2.1.1 Rozvaha

Rozvaha je účetním výkazem, který prezentuje bilanční formou stav dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku (aktiva) a zdroje jejich financování (pasiva) k určitému datu. Obvykle se rozvaha sestavuje k poslednímu dni každého roku nebo i během kratších období. Cílem je získání přesného obrazu ve třech hlavních oblastech: majetkové situace společnosti, zdrojích financování a finanční situace společnosti (Růčková, 2019).

Jednou ze základních struktur rozvahy, kterou si můžeme zvolit, je tzv. T-forma. Velmi zjednodušený příklad je v níže uvedené tabulce 4. V levé části tabulky se nachází aktiva, zatímco v pravé části jsou uvedena pasiva, oba v předem definovaném uspořádání. Tato struktura je utvářena legislativou konkrétní země a je upravena na míru dané účetní jednotky. Cílem je zdůraznit nejvýznamnější položky z hlediska významu a objemu v souladu s platnými právními normami (Bokšová, 2013).

Tabulka 4 Rozvaha T-forma

Rozvaha … k … v tis. Kč	
Aktiva	Pasiva
Dlouhodobá aktiva	Vlastní kapitál
Krátkodobá aktiva	Cizí kapitál
∑	∑

Zdroj: Vlastní zpracování podle Bokšová, 2013

Struktura majetku společnosti znázorňuje detailní rozložení aktiv. Aktiva v širším kontextu označují celkovou hodnotu ekonomických zdrojů, se kterými pak společnost nakládá v daném momentu. Základním hlediskem, podle kterého se aktiva člení je likvidita. Jako první položku v aktivech máme dlouhodobá aktiva, která jsou nejméně likvidní a postupně se řadí položky, které jsou nejlikvidnější – krátkodobá aktiva (peněžní prostředky). Jak můžeme vidět v tabulce č. 5, hmotné movité věci a jejich soubory se nachází v řádku B.II.2. Společnosti rozdělují stavy jednotlivých položek na stav v běžném období a stav v minulém

období. Dále se částka u běžného období rozděluje na brutto hodnotu, korekci a netto hodnotu. V minulém období se uvádí pouze netto hodnota (Růčková, 2019).

Tabulka 5 Struktura stálých aktiv

				Stav v běžném účetním období			Stav v minulém účetním období
				Brutto	Korekce	Netto	Netto
B.	Dlouhodobý majetek						
	B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek					
		B.II.2	Hmotné movité věci a jejich soubory				

Zdroj: vlastní zpracování podle Růčková, 2019 a přílohy č. 1 k vyhlášce č. 500/2002 Sb.

Stranu pasiv můžeme označit jako zdroje financování společnosti a zároveň zde hodnotíme finanční strukturu společnosti, ve které provádíme finanční analýzu. V tabulce č. 6 můžeme vidět, že už se striktně nerozdělují položky na brutto hodnotu, korekci a netto hodnotu, ale člení se zde pouze na stav v běžném období a stav v minulém období. Pasiva členíme na vlastní kapitál a cizí kapitál (Růčková, 2019).

Tabulka 6 Struktura pasiv

				Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období
A.	Vlastní kapitál				
	A.I.	Základní kapitál			
B.	Rezervy				
C.	Závazky				
	C.I.	Dlouhodobé závazky			
		C.I.2.	Závazky k úvěrovým institucím		
		C.I.4.	Závazky z obchodních vztahů		
	C.II.	Krátkodobé závazky			
		C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím		
		C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů		

Zdroj: vlastní zpracování podle Růčková, 2019 a přílohy č. 1 k vyhlášce č. 500/2002 Sb.

2.1.2 Výkaz zisků a ztráty

Růčková (2019) uvádí, že výkaz zisků a ztráty představuje písemný přehled výnosů, nákladů a hospodářského výsledku za konkrétní časové období a společnosti jej pravidelně vypracovávají v průběhu roku nebo ve kratších časových intervalech.

Tento výkaz lze sestavit v druhovém nebo účelovém členění. Druhové členění je jedna z nejčastějších variant, protože se pojí se základním členěním nákladů ve finančním účetnictví (Březinová, 2020).

V průběhu sledovaného časového období se různé kategorie nákladů odrážejí ve výkazu zisku a ztráty prostřednictvím výsledkových účtů, a to v okamžiku, kdy byly náklady opravdu vynaloženy, bez ohledu na jejich konkrétní účel nebo předmět (Knápková et al., 2017).

Zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

ke dni

(v celých tisících Kč)

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

Sídlo, bydliště nebo místo podnikání účetní jednotky

IČ

Výkaz zisku a ztráty ve zkráceném rozsahu - druhové členění

Označení	TEXT	Číslo řádku	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném	minulém
a	b	c	1	2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01		
II.	Tržby za prodej zboží	02		
A.	Výkonová spotřeba	03		
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	04		
C.	Aktivace	05		
D.	Osobní náklady	06		
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	07		
III.	Ostatní provozní výnosy	08		
F.	Ostatní provozní náklady	09		
*	**Provozní výsledek hospodaření**	10	0	0
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly	11		
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	12		
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	13		
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem	14		
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	15		
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	16		
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	17		
VII.	Ostatní finanční výnosy	18		
K.	Ostatní finanční náklady	19		
*	**Finanční výsledek hospodaření**	20	0	0
**	**Výsledek hospodaření před zdaněním**	21	0	0
L.	Daň z příjmů	22		
**	**Výsledek hospodaření po zdanění**	23	0	0
M.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům	24		
***	**Výsledek hospodaření za účetní období**	25	0	0
	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	26	0	0

Okamžik sestavení	Podpisový záznam osoby odpovědné za sestavení účetní závěrky	Podpisový záznam statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou

Obrázek 1 VZZ v druhovém členění ve zkráceném rozsahu

Zdroj: uctovani.net

Na rozdíl od druhového členění se účelové členění soustředí na příčinu, proč vznikly jednotlivé náklady, to znamená, za jakým účelem jsme ty náklady vynaložili. Může se jednat o vynaložení nákladů na výrobu, správu, ale také na odbyt. U tohoto typu členění společnost vykazuje výrobní náklady do výkazu zisků a ztráty, až když se vykáže výnos, k jehož vzniku byly náklady vynaloženy. Často se tyto náklady nazývají jako náklady výkonu, protože je společnost může přiřadit např. na konkrétní výkon nebo výrobek (Knápková et al., 2017).

Zpracováno v souladu s vyhláškou č. 500/2002 Sb. ve znění pozdějších předpisů

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

ke dni

(v celých tisících Kč)

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

Sídlo, bydliště nebo místo podnikání účetní jednotky

IČ

Výkaz zisku a ztráty ve zkráceném rozsahu - účelové členění

Označení	TEXT	Číslo řádku	Skutečnost v účetním období sledovaném	Skutečnost v účetním období minulém
a	b	c	1	2
I.	Tržby z prodeje výrobků, zboží a služeb	01		
A.	Náklady prodeje (včetně úprav hodnot	02		
*	**Hrubý zisk nebo ztráta (ř. 01 - 02)**	03	0	0
B.	Odbytové náklady (včetně úprav hodnot)	04		
C.	Správní náklady (včetně úprav hodnot)	05		
II.	Ostatní provozní výnosy	06		
D.	Ostatní provozní náklady	07		
*	**Provozní výsledek hospodaření (ř. 03 - 04 - 05 + 06 - 07)**	08	0	0
III.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly	09		
E.	Náklady vynaložené na prodané podíly	10		
IV.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	11		
F.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem	12		
V.	Výnosové úroky a podobné výnosy	13		
G.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	14		
H.	Nákladové úroky a podobné náklady	15		
VI.	Ostatní finanční výnosy	16		
I.	Ostatní finanční náklady	17		
*	**Finanční výsledek hospodaření (ř. 09 - 10 + 11 - 12 + 13 - 14 - 15 + 16 - 17)**	18	0	0
**	**Výsledek hospodaření před zdaněním (ř. 08 + 18)**	19	0	0
J.	Daň z příjmů	20		
**	**Výsledek hospodaření po zdanění (ř. 19 - 20)**	21	0	0
K.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům	22		
***	**Výsledek hospodaření za účetní období (ř. 21 - 22)**	23	0	0
*	**Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV + V + VI.**	24	0	0

Okamžik sestavení	Podpisový záznam osoby odpovědné za sestavení účetní závěrky	Podpisový záznam statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou

Obrázek 2 VZZ v účelovém členění ve zkráceném rozsahu

Zdroj: uctovani.net

2.1.3 Přehled o peněžních tocích

Výkaz přehled o peněžních tocích nám znázorňuje skutečný pohyb peněžních prostředků v rámci společnosti během určitého časového období a tvoří základní informaci pro řízení likvidity společnosti. Je důležité, aby společnost sledovala tento přehled, protože nám následně pomáhá identifikovat příčiny, proč dochází k odchylkám v přílivu peněz do společnosti, ať už jde o menší nebo větší částky, než jaké vyplývají z hospodářského

výsledku. Jelikož tento výkaz zaznamenává pohyb peněžních prostředků v daném časovém úseku, hovoříme o tokovém charakteru (Taušl Procházková a Jelínková, 2018).

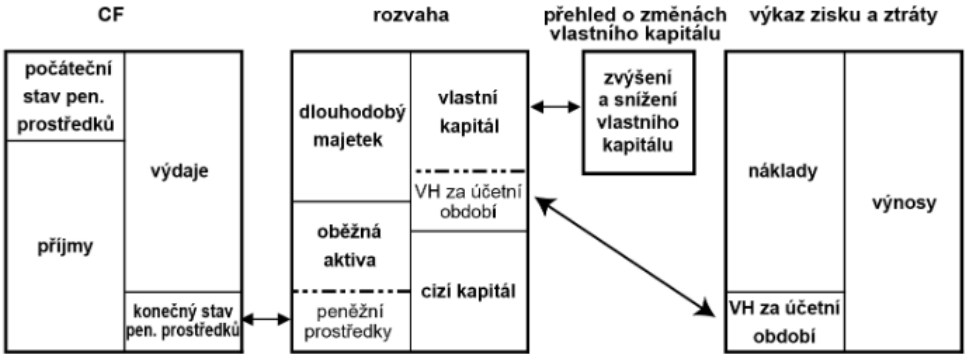
Primárním cílem je poskytnutí klíčových informací o příjmech a výdajích společnosti za určité období. Tyto informace pomáhají především externím uživatelům k posouzení schopnosti společnosti vytvářet kladné čisté peněžní toky v budoucnu a taky například schopnost společnosti dostát svým závazkům (Janhuba et al., 2016).

Tento přehled společnost může sestavovat pomocí dvou metod – přímé a nepřímé metody (Taušl Procházková a Jelínková, 2018).

2.1.4 Přehled o změnách vlastního kapitálu

Výkaz o změnách vlastního kapitálu nám předkládá informace, zda došlo ke zvýšení nebo snížení určitých položek vlastního kapitálu mezi rozvahovými dny. Jedná se o dodatečný přehled k pasivní straně rozvahy. Podoba výkazu je plně v kompetenci společnosti (Růčková, 2019).

Níže na obrázku 3 můžeme vidět znázorněnou provázanost a souvztažnost mezi jednotlivými výkazy. Základním výkazem je rozvaha, kde je uveden majetek a zdroje krytí majetku. Důležitým zdrojem financování je výsledek hospodaření za účetní období, který je pochází z výkazu zisků a ztrát. Stav peněžních prostředků, který je důležitý zejména pro majetkovou strukturu rozvahy je převzat z CF. Jako poslední je přehled o změnách vlastního kapitálu a ten nám podrobněji rozebírá vlastní kapitál (Knápková et al., 2017).



Obrázek 3 Vzájemná provázanosti účetních výkazů
Zdroj: Knápková et al., 2017

2.1.5 Příloha účetní závěrky

Před zahájením finanční analýzy se doporučuje nejprve pročíst přílohu účetní závěrky, protože se zde uvádí mnoho důležitých informací. V příloze lze najít např. informace o

použitých účetních zásadách a metodách, informace o oceňovacím modelu pro stanovení reálné hodnoty, ale taky zálohy, zápůjčky a úvěry (Knápková et al., 2017).

2.2 Metody a postupy při finanční analýze

Z metodologického hlediska je však důležité mít na paměti, že při provádění finanční analýzy je nezbytné pečlivě zvážit vhodnost vybraných metod. Měli bychom brát zřetel na účelnost, nákladnost a spolehlivost. Finanční ukazatele tvoří základní prvek různých metod finanční analýzy (Růčková, 2019).

Do hlavních metod používaných při provádění finanční analýzy řadíme zejména:

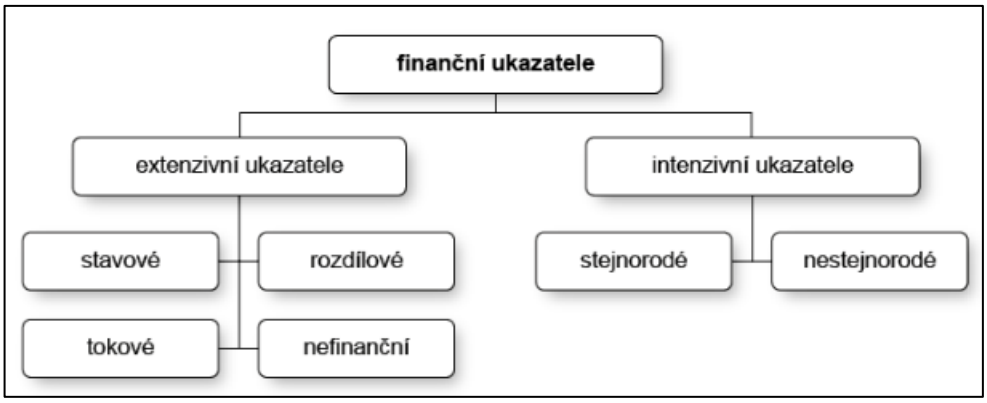
- analýza absolutních (stavových) ukazatelů,
- analýza tokových ukazatelů,
- analýza rozdílových ukazatelů,
- analýza poměrových ukazatelů,
- analýza soustav ukazatelů,
- souhrnné ukazatele hospodaření (Knápková et al., 2017).

Extenzivní ukazatele poskytují informace o rozsahu a jsou proto vyjádřeny v objemových jednotkách. Z toho vyplývá, že pokud se jedná o analýzu základních účetních výkazů, tak jde o množství v peněžních jednotkách. Intenzivní ukazatele poskytují informace o úrovni využití zdrojů. Tyto ukazatele určují, v jaké míře společnost využívá extenzivní ukazatele a jak moc nebo rychle se mění (Růčková, 2019).

Postup při provádění finanční analýzy se bude lehce lišit v závislosti na tom, zda je prováděna interně nebo externě. Při externím zpracování je klíčové získat informace o dané společnosti, předmětu její činnosti, strategii, počtu zaměstnanců a dalších faktorech. Výroční zprávy společností často poskytují kvalitní zdroj informací (Knápková et al., 2017).

2.3 Ukazatele finanční analýzy

Na obrázku 4 je zobrazeno rozdělení finančních ukazatelů na extenzivní a intenzivní ukazatele, které se dále rozčleňují na podrobnější kategorie (Růčková, 2019).



Obrázek 4 Schéma členění finančních ukazatelů

Zdroj: Růčková, 2019

2.3.1 Rozdílové ukazatele finanční analýzy

Rozdílové ukazatele finanční analýzy se zaměřují na likviditu společnosti. Mezi hlavní rozdílové ukazatele řadíme čistý pracovní kapitál, který můžeme označit taky jako provozní kapitál. Definujeme ho jako rozdíl mezi oběžným majetkem a krátkodobými cizími zdroji. Zásadním způsobem ovlivňuje platební schopnost společnosti. Pokud má společnost více krátkodobých likvidních aktiv než krátkodobých cizích zdrojů, tak jej v tomto případě můžeme označit za likvidní. Čistý pracovní kapitál znázorňuje část oběžného majetku, kterou společnost financuje dlouhodobým kapitálem. Na obrázku 5 můžeme vidět zachycený ČPK v rozvaze (Knápková et al., 2017).

Obrázek 5 Čistý pracovní kapitál

Zdroj: Knápková el al., 2017

2.3.2 Poměrové ukazatele finanční analýzy

Běžně se uvádí pět primárních kategorií ukazatelů: rentabilita, aktivita, likvidita, zadluženost a finanční trh. Někdy se však setkáváme pouze se čtyřmi kategoriemi, ale to závisí na našich potřebách a na potřebách společnosti (Kalouda, 2017).

Jedná se o velmi častou metodu, protože si díky ní můžeme udělat rychlou představu o finanční situaci ve společnosti. Základem tohoto ukazatele je, že spojuje do poměru různé položky z rozvahy, výkazu zisků a ztráty nebo z cash flow. Díky tomu můžeme sestavit mnoho dalších ukazatelů. Poměrové ukazatele je možné rozdělit do různých skupin a na obrázku 6 můžeme vidět jednu z možností, jak je lze rozdělit z hlediska zaměření poměrových ukazatelů (Knápková et al., 2017; Růčková, 2019).

Obrázek 6 Členění poměrových ukazatelů
Zdroj: Růčková, 2019

Analýza zadluženosti

Ukazatele zadluženosti fungují jako ukazatele míry rizika, které společnost nese vzhledem k danému poměru a struktuře vlastního a cizího kapitálu. Je patrné, že čím vyšší zadluženost, tím roste i výše rizika, protože společnost musí uhradit své závazky nezávisle na tom, jak se mu aktuálně daří. Někdy je pro společnost výhodné mít určitou míru zadlužení, protože financování pomocí cizího kapitálu je levnější než financování vlastními zdroji. Toto je způsobeno tím, že úroky placené z cizího kapitálu snižují daňovou zátěž společnosti, protože úrokové náklady snižují zisk, ze kterého se platí daně – jedná se tak o daňový efekt nebo daňový štít. Díky tomu, že porovnáme rozvahové položky, zjistíme, v jaké míře jsou aktiva financována cizími zdroji. Náklady, které souvisí se získáním daného kapitálu, závisí na

době jeho splatnosti. To znamená, že čím delší je doba splatnosti daného kapitálu, tím více za něho bude muset společnost zaplatit (Knápková et al., 2017; Růčková, 2019).

Základním ukazatelem zadluženosti je **celková zadluženost**, u které se doporučená hodnota pohybuje od 30 % do 60 %. U tohoto hodnocení bychom měli brát ohled na odvětví společnosti a schopnost splácet úroky, které plynou ze závazku. Pro získání hodnoty celkové zadluženosti slouží vzorec, ve kterém jsou v čitateli cizí zdroje a ve jmenovateli celková aktiva (Knápková et al., 2017).

$$Celková\ zadluženost = \frac{cizí\ zdroje}{aktiva\ celkem} \quad (1)$$

Dalším ukazatelem, který se velmi využívá je **míra zadluženosti**. Pokud společnost žádá o úvěr, tak je tento ukazatel pro banku velmi důležitý a podle něho se rozhoduje, zda ten úvěr poskytnout, nebo ne. Pro toto vyhodnocení je stěžejní jeho vývoj v čase. Míra zadluženosti ukazuje věřitelům, jak moc by mohly být ohroženy jejich nároky. Do poměru se dávají cizí zdroje a vlastní kapitál (Knápková et al., 2017).

$$Míra\ zadluženosti = \frac{cizí\ zdroje}{vlastní\ kapitál} \quad (2)$$

Úrokové krytí nám popisuje zadluženost z pohledu schopnosti společnosti hradit své nákladové úroky. Společnost se tak ujišťuje podle výsledné hodnoty, zda jsou pro něho tyto náklady přijatelné. U tohoto ukazatele je potřeba, abychom si hlídali jeho vývoj v případě nerovnoměrného vývoje zisku před zdaněním z časového hlediska. Když výsledná hodnota úrokového krytí bude 1, tak to pro společnost znamená, že tím pokryje úroky věřitelům, ale na platbu daní a zejména pak pro vlastníka jako čistý zisk nic nezůstane. Z toho vychází, že hodnota 1 není pro společnost adekvátní, tudíž se doporučuje spíše hodnota vyšší než 5. EBIT může být nahrazen cash flow z provozní činnosti. Vzorec se u úrokového krytí skládá z EBIT a nákladových úroků (Knápková et al., 2017; Růčková, 2019).

$$Úrokové\ krytí = \frac{EBIT}{nákladové\ úroky} \quad (3)$$

Následující dva ukazatelé nám měří provázanost majetkové a finanční struktury:

$$Krytí\ DM\ vlastním\ kapitálem = \frac{vlastní\ kapitál}{dlouhodobý\ majetek} \quad (4)$$

Pokud u **krytí DM vlastním kapitálem** dojdeme k výsledku, který je vyšší než 1, tak společnost financuje oběžná aktiva vlastním majetkem, který je dlouhodobý a z toho vyplývá fakt, že upřednostňuje stabilitu před výnosem. Doporučuje se, aby byl dlouhodobý majetek

z větší části financován vlastním kapitálem. Hodnota krytí DM vlastním kapitálem je podíl vlastního kapitálu a dlouhodobého majetku (Knápková et al., 2017).

$$Krytí\ DM\ dlouhodobými\ zdroji = \frac{vlastní\ kapitál + dlouhodobé\ cizí\ zdroje}{dlouhodobý\ majetek} \quad (5)$$

U **krytí DM dlouhodobými zdroji** platí zlaté pravidlo financování, které bude podrobněji popsané v následující kapitole. Pokud hodnota tohoto ukazatele je nižší než 1, tak to znamená, že společnost financuje část svého dlouhodobého majetku krátkodobými zdroji. Z toho může vyplývat, že má společnost problém dostát svým závazkům. Zde můžeme mluvit o agresivní strategii financování, která je pro společnost mnohdy cenově výhodnější, ale naopak je s ní spojeno velké riziko. Vzorec, který je určen pro výpočet hodnoty krytí DM dlouhodobými zdroji, vyjadřuje podíl zdrojů financování, které přicházejí z vlastního kapitálu a dlouhodobých cizích zdrojů ve vztahu k dlouhodobému majetku (Knápková et al., 2017).

V zásadě nemůžeme stanovit žádné kritérium, které bychom označili optimálním, protože je zde podstatné zvážit, kdo bude tyto ukazatele hodnotit, a hlavně v jakém odvětví se společnost pohybuje. Obvykle se uvádí, že průmyslový sektor preferuje vyrovnanější poměr mezi vlastními a cizími zdroji, ale upřednostňuje spíše vlastní zdroje (Růčková, 2019).

3 FINANCOVÁNÍ MAJETKU

Finanční řízení společnosti zahrnuje všechny aktivity zaměřené na dosažení maximální efektivity financování, které odpovídá strategickým cílům společnosti. Pro zachování platební schopnosti je důležité dodržovat zásadu, že dlouhodobý majetek by měl být financován dlouhodobými zdroji – toto pravidlo nazýváme jako zlaté bilanční pravidlo financování (Martinovičová et al., 2019).

Neměli bychom opomenout, že na druhé straně je tzv. trvalá část oběžného majetku, která by měla být taky pokryta pomocí dlouhodobých finančních prostředků. A právě tuto část oběžného majetku představuje čistý pracovní kapitál. V případě zvolení agresivní nebo konzervativní strategie financování můžeme taky hovořit o „porušení“ zlatého bilančního pravidla financování. Zejména pak u konzervativní strategie financování dochází k tomu, že část krátkodobého majetku je financována dlouhodobými zdroji, což je pro společnost sice nákladnější, ale za to méně rizikovější, protože není potřeba tak často obnovovat dlouhodobé zdroje (Hrdý, 2019).

Co se týká rozdělení z pohledu vlastnického, tak rozlišujeme cizí zdroje a vlastní zdroje. Vlastní zdroje bereme jako dlouhodobé. U cizích zdrojů rozlišujeme dlouhodobé a krátkodobé. Dále tyto zdroje členíme podle způsobu, jak můžeme získat, a to na interní a externí zdroje. Pokud společnost zná více členění dlouhodobých finančních zdrojů, tak musí vyhodnotit jedno členění, které pro tyto účely zvolí. Pro společnost je v případě investic příznivější členit zdroje na vnitřní a vnější, protože si tak společnost musí vést velmi svědomitě své hospodaření a důvěryhodně opodstatnit efektivnost a návratnost svých investic. Je tomu tak skrz snahu získat zájem externích uživatelů (investorů) poskytnout společnosti své prostředky. U vlastních zdrojů tomu tak není, protože je společnost tvoří uvnitř společnosti, takže není důvod vést a zdůvodňovat tento zdroj (Hrdý, 2019).

S těmito zdroji jsou spojeny jak výhody, tak i určité nevýhody. Mezi výhody cizích zdrojů zahrnujeme jednoznačně cenu, neboť jsou pro společnost cenově dostupné s výjimkou dluhopisů. Za nevýhodu považujeme zvýšení zadluženosti a s tím spojené například úrokové náklady. Mezi nevýhody interních zdrojů patří, na rozdíl od cizích zdrojů, vysoká cena a skutečnosti, že zisk považujeme za nestabilní veličinu. Do výhod interních zdrojů spadá fakt, že nepřispívají k růstu zadluženosti (Hrdý, 2019).

3.1 Interní zdroje

Interní zdroje společnosti tvoří svou vlastní činností a hovoříme zde o samofinancování. Mezi důležité interní zdroje patří odpisy, nerozdělený zisk a dlouhodobé rezervy (Hrdý, 2019; Černohorský, 2020).

Odpisy vyjadřují postupné peněžité opotřebení dlouhodobého hmotného i nehmotného majetku. Společnost je vede v účetnictví jako náklad, ale ve financích se berou jako konzistentní zdroj. Je to z toho důvodu, že odpisy pro společnost nejsou opravdový výdaj, ale snižují z hlediska účetnictví zisk, a následně to vede ke snížení daňové povinnosti. Odpisy se člení na daňové a účetní. Pokud se jedná o účetní odpisy, tak ty si účetní jednotka určí sama podle odpisového plánu, který by měl zobrazovat reálnou ekonomickou životnost aktiva. A právě tyto odpisy nám slouží pro finanční a investiční účely. Stává se, že malé společnosti mají daňové odpisy stejné s účetními, ale v tomto případě to není na škodu. V případě větších společností už by to mohl být problém, a proto je potřeba hlídat přesné určení jak účetních, tak i daňových odpisů (Hrdý, 2019; Černohorský, 2020).

Nerozdělený zisk, který si tvoří společnost běžnou činností má jistou nevýhodu a to, že se jedná o nestabilní položku. Oportunitní náklady neboli ušlý zisk považujeme za cenu nerozděleného zisku. Tento ušlý zisk vzniká ve chvíli, kdy ten nerozdělený zisk nevyužijeme jinak. Aby se nejednalo o neefektivní financování, musí být výnosnost použitého zisku vyšší než zisk, který by si mohli akcionáři vyplatit v podobě dividend (Hrdý, 2019; Černohorský, 2020).

Další položka, kterou zahrnujeme do interních zdrojů, je **dlouhodobá rezerva**. Tyto rezervy společnost vytváří především ze dvou důvodů. Může se jednat o budoucí závazek, který společnost očekává, že někdy bude mít a rozhodl se ho rozvrhnout do více období, anebo je to opravdu na zabezpečení jiných rizik, které můžou nastat. Co se týká budoucího závazku, tak tady hovoříme například na opravy dlouhodobého majetku a z pohledu jiných rizik hovoříme například o rezervu na kurzové ztráty. Dlouhodobé rezervy se vyznačují tím, že je přesně stanovený jejich účel použití, avšak časový rámec a částka jsou obvykle odhadovány (Černohorský, 2020).

K dalším interním zdrojům financování, které nejsou tak často využívané, jsou fondy ze zisku (Hrdý, 2019).

V případě, že chceme shrnutí výhod a nevýhod u samofinancování, tak zde je pro společnost více výhod a pouze jedna nevýhoda. Jednou z výhod je fakt, že nenastane změna v počtu

věřitelů nebo akcionářů, další výhoda se pojí se vznikem emisních nákladů, které tady nezahrnujeme. Ve financích se nezvyšuje zadluženost a zároveň interní zdroje pomáhají financovat investice s vyšším rizikem, na něž je pro společnost náročné získat externí zdroje financování. Nevýhodou je volatilní zisk (Černohorský, 2020).

3.2 Externí zdroje

Externí zdroje dělíme na vlastní a cizí externí zdroje. Vlastní externí zdroje jsou především v podobě vkladů vlastníků. Buď prostřednictvím základního kapitálu, nebo prostřednictvím vkladů do kapitálového fondu, kam se zahrnuje i ážio, dotace a dary (Hrdý, 2019).

Tato práce je zaměřena na cizí externí zdroje financování. Toto financování se může taky nazvat jako úvěrová forma financování. Podstatou jsou dvě strany, první strana je obvykle společnost a zaujímá pozici dlužníka a druhá strana je věřitel, který poskytuje společnosti prostředky s očekáváním, že budou vráceny spolu s dohodnutým úrokem. Ve většině případů je zásadní, kdo je věřitelem a podle toho je následné rozdělení. V situaci, kdy bude věřitelem sám dodavatel investičního zařízení, tak hovoříme o dodavatelském úvěru. Dodavatelský úvěr není běžně úročen, ale dodavatel může průběžně vyžadovat pravidelné splátky. V případě dodavatelského úvěru je podstatná záruka dodání celé investice, a následně její úhrada (Hrdý, 2019).

Na výběr je z více možností externích zdrojů. První z nich jsou akcie, které jsou majetkovým cenným papírem, který poskytuje držitelům práva na řízení firmy, včetně přítomnosti a hlasování na valné hromadě, a nárok na podíl na zisku prostřednictvím dividend a na podíl na zbývajícím majetku při likvidaci. Druhou možností jsou emitované dluhopisy. V rámci emise dluhopisů, kdy dochází k tomu, že jsou dluhopisy uvedeny na trh, mají investoři možnost tyto dluhopisy zakoupit, což umožňuje společnosti získat finanční prostředky. Další možnosti jsou finanční leasing a bankovní úvěr, které budou detailněji popsány v následující podkapitole (Černohorský, 2020).

Společnosti získávají finanční prostředky skrz kapitálové trhy půjčkou nebo vydáním vlastnických podílů. Pokud si společnost vypůjčí finanční prostředky, vzniká ji závazek splatit vypůjčenou část podle určitých podmínek (Warren, 2015).

3.2.1 Bankovní úvěr

Úvěr je dočasný převod peněžních prostředků od věřitele dlužníkovi, kdy dlužník souhlasí s navrácením dané částky včetně úroků v průběhu splatnosti nebo až po uplynutí doby

splatnosti, za dohodnutých podmínek. Jak naznačuje samotný název tohoto produktu, běžným poskytovatelem neboli věřitelem jsou banky (Lochmannová, 2018).

O úvěr je možné požádat jak ústní formou, tak i písemnou, přičemž momentálně je mezi žadateli více preferovaná písemná forma. Písemná žádost běžně obsahuje informace o žadateli, druh úvěru, částku, měnu, dobu splatnosti atd. Dále banka vyžaduje doložení dokumentů jako například oprávnění k podnikání, účetní závěrku za poslední tři roky, základní informace o společnosti aj. Další kroky, které jsou velmi důležité při žádosti o úvěr jsou například určení úrokové míry, stanovení systému splátek a posoudit, zda je žadatel schopen splnit podmínky úvěru (Kantnerová, 2016).

Úroky jsou nedílnou součástí smlouvy o úvěru. Při výpočtu úroků vycházíme z částky, kterou dlužíme a z úrokové sazby, kterou si sjedná věřitel s dlužníkem. Tato sazba se stanoví, buď jako fixní úroková sazba nebo variabilní úroková sazba. Pevná (fixní) sazba se ve většině případů týká pouze krátkodobých úvěrů a zůstává po celou dobu trvání úvěru stejná. Za to u pohyblivé (variabilní) sazby může během splácení docházet ke změně (Liška et al., 2014; Kantnerová, 2016).

Bankovní úvěry můžeme členit na základě různých kritérií.

- Příjemce úvěru – stát, obecní samospráva či veřejnosprávní správa
- Forma poskytnutí úvěru – peněžní úvěry, závazkové úvěry a záruky
- Doba splatnosti – krátkodobé, střednědobé a dlouhodobé
- Účel – účelové a neúčelové
- Měna – v tuzemské měně nebo v zahraniční měně
- Zajištění – zajištěné a nezajištěné (Lochmannová, 2018).

Střednědobé úvěry se vyznačují tím, že jejich splatnost je od jednoho roku do čtyř let. Banky je poskytují za účelem koupě dlouhodobého hmotného a nehmotného investičního majetku. Název investičního majetku odvozujeme ze skutečnosti, že dříve se dlouhodobý majetek označoval jako investiční majetek, a právě tento konkrétní typ úvěru byl určen k jeho financování. V případě investičního úvěru je důležitý účel, tudíž čerpání probíhá úhradou faktur. Je to z toho důvodu, aby banka měla kontrolu nad svým tokem peněžních prostředků. Společnost má obvykle možnost si s bankou sjednat odložení splátek do doby, než začne úvěrový objekt generovat výnosy. Co se týká **dlouhodobých úvěrů**, tak ty jsou charakteristické splatností delší než 4 roky a v dlouhém časovém horizontu přechází do

formy hypotečního úvěru. Obvyklá splatnost se pohybuje od dvaceti do třiceti let. Zde je nutná zástava a ve většině případů se jedná o nemovitost. Z důvodu dlouhého splácení je tento typ úvěru pro banku velmi rizikový (Hrdý, 2019; Kantnerová, 2016).

Mezi nejčastější druhy úvěrů řadíme:

- kontokorentní úvěr,
- eskontní úvěr,
- lombardní úvěr,
- spotřebitelský úvěr,
- emisní úvěr (Lochmannová, 2018).

3.2.2 Finanční leasing

Finanční leasing je podstatná část externího financování dlouhodobého hmotného majetku. Označuje se jako třístranný právní vztah, který spojuje dodavatele, pronajímatele a nájemce. V tomto uspořádání pronajímatel získává od dodavatele předmět leasingu a poté přijde na řadu nájemce, kterému se předmět leasingu pronajme. Dvě nejčastější varianty finančního leasingu jsou zadlužený leasing a zpětný leasing. Zadlužený leasing je forma a součástí jí je bankovní úvěr, který slouží k financování předmětu leasingu. Tato forma je nejčastější, protože v případě financování z vlastních zdrojů leasingové společnosti by to pro ni bylo velmi nákladné. Zpětný leasing představuje formu leasingu, kde společnost zvyšuje svou likviditu tím, že prodá stroj, který vlastní, leasingové společnosti a následně si jej opět pronajme od ní (Hrdý, 2019).

Pro přesné zhodnocení podmínek smlouvy týkající se finančního leasingu, jak z daňového, tak i z účetního hlediska, jsou potřebné tyto dokumenty:

- leasingová smlouva a k ní všeobecné smluvní podmínky,
- splátkový kalendář,
- protokol o předání předmětu leasingu,
- další potřebné dokumenty (Kout a Líbal, 2017).

Pomocí leasingové smlouvy a všeobecnými podmínkami poplatník dokazuje:

- dodržení podmínek minimálního trvání finančního leasingu,

- částku za finančního leasingu,
- cenu, za kterou bude možné finančního leasing koupit v budoucnosti (Kout a Líbal, 2017).

Plátci DPH mohou využívat splátkový kalendář jako prostředek daňového dokladu. Splátkový kalendář je využíván k výpočtu celkové částky, která je placena za finanční leasing. Čas trvání finančního leasingu začíná ode dne, kdy je předmět finančního leasingu předán uživateli ve stavu, který umožňuje jeho obvyklé užívání. Konec finančního leasingu nastává v okamžiku, kdy uživatel provede nebo má podle smlouvy provést odkup předmětu. Úplatou při finančním leasingu se rozumí platby, které zahrnují nejen splátky vstupní ceny předmětu leasingu, ale také finanční poplatky a případné pojištění, pokud je poskytováno jako součást služeb pronajímatele (Kout a Líbal, 2017).

Tak jak jsou výhody a nevýhody u interních zdrojů, tak konkrétně i finanční leasing má své výhody a nevýhody. Dostupnost se u finančního leasingu řadí mezi největší výhody, další výhodou je skutečnost, že společnost může využívat majetek, za který ani neplatil. Vzhledem k tomu, že se jedná o podrozvahovou položku, tak je nevýhodou, že nám zvyšuje zadlužení, které můžeme nazvat skrytým zadlužením. Další nevýhodou je situace, kdy majetek přechází do vlastnictví nájemce, protože nájemce dostane daný majetek už odepsaný (Hrdý, 2019).

3.3 Metody srovnání leasingu a úvěru

Pokud dojde k situaci, kdy se společnost, respektive finanční manažer, rozhoduje mezi finančním leasingem a úvěrem, tak pro tento záměr existují dvě metody:

- metoda diskontovaných výdajů,
- metoda čisté výhody leasingu (Hrdý, 2019).

Při **metodě diskontovaných výdajů** se jako první vyjádří výdaje pomocí kvantifikátorů. Leasingové splátky musí být vypočítané jako část celkového součtu všech splátek za celou dobu trvání leasingu a podobně je tomu tak i u úvěru. Při metodě diskontovaných výdajů je důležité brát v úvahu úrokový daňový štít. Poté jsou výdaje související s úvěrem a leasingem diskontovány na současnou hodnotu pomocí stejné diskontní sazby pro obě možnosti a následně se vybere ta varianta, u které jsou celkové diskontované výdaje nejnižší (Rezňáková, 2012).

Metoda čisté výhody leasingu (ČVL), kdy při použití této metody porovnáváme čistou současnou hodnotu (ČSH) financování leasingem a z úvěru. Pokud nám vyjde:

- ČSH investice financované leasingem> ČSH investice financované z úvěru

  = výhodnější pořízení na leasing,

- ČSH investice financované leasingem <ČSH investice financované z úvěru

  = výhodnější financování investice pomocí úvěru,

Metodu můžeme vyjádřit i matematicky, a to pomocí níže uvedeného vzorce (Valouch, 2012).

$$\check{C}VL = K - \left(\frac{\sum_{n=1}^{N} L_n \times (1-d) + \sum_{n=1}^{N} d \times O_n}{(1+i)^n}\right), \text{ kde} \quad (6)$$

K = kapitálový výdaj,

L_n = leasingové splátky v jednotlivých letech životnosti,

d = daňová sazba,

O_n = daňové odpisy v jednotlivých letech životnosti,

n = jednotlivé roky životnosti,

N = doba životnosti,

i = úroková míra (Valouch, 2012).

II. PRAKTICKÁ ČÁST

4 PŘEDSTAVENÍ SPOLEČNOSTI

Právní forma: společnost s ručením omezeným

Předmět podnikání: galvanizérství, kovoobráběčství, nástrojářství, zámečnictví

Společnost, kterou jsem si zvolila, byla založena před více než dvaceti lety. Hlavním zaměřením společnosti je výroba nástrojů pro formování plechových komponentů, navrhování a výroba speciálních zařízení, jednoúčelových strojů a jejich komponentů, upínacích systémů pro výrobní linky a vytváření vstřikovacích forem pro plastové materiály. Další oblastí činnosti společnosti je lisování plechových dílů, na které se lisují matice. Tyto výrobky nacházejí široké uplatnění například v automobilovém, plastikářském a strojírenském průmyslu, ale také v elektrotechnice.

V roce 2005 a 2006 zahájila společnost stavbu nových hal. V roce 2013 měla společnost více investičních akcí, jako například dokončení rekonstrukce kotelny, dokončení výstavby montážní haly, a nákup strojů a zařízení. V letech 2014 až 2017 realizovala projekty, které zahrnovaly pořízení několika nových strojů (podávací linky, měřicí zařízení, CNC frézy a brusky) a výstavbu nových skladů a modernizaci přístupových cest.

Cílem společnosti je rozvoj v oblasti výroby lisovacích nástrojů, forem a specifických komponentů. Další vizí je rozšíření výrobních kapacit některých hal a zavedení svařování dílčích součástí automobilů pomocí robotické výroby. Společnost klade důraz na vytváření příležitostí pro místní obyvatele, zajištění dobrých pracovních podmínek a stabilitu. Současně se zaměřuje na výrobu vysoce kvalitních strojírenských produktů, které zaujmou zákazníky z celého světa. Mezi své hodnoty řadí kvalitu, spolehlivost, kvalitní mezilidské vztahy a dodržování pravidel.

Tabulka 7 Počet zaměstnanců

	2020	2021	2022
Počet zaměstnanců	89	75	81

Zdroj: vlastní zpracování

5 CHARAKTERISTIKA DLOUHODOBÉHO HMOTNÉHO MAJETKU VE VYBRANÉ SPOLEČNOSTI

Společnost oceňuje nakoupený dlouhodobý hmotný majetek pořizovacími cenami. Úroky v tomto případě nejsou zahrnuty do pořizovací ceny majetku. Aby byl majetek považován za dlouhodobý hmotný, musí mít dobu použitelnosti delší než jeden rok. Hranice pořizovací ceny, od které je majetek považován za dlouhodobý hmotný, je nad 80 tis. Kč. Pokud je pořizovací cena pod 80 tis. Kč, společnost jej označuje jako drobný dlouhodobý hmotný majetek. K odepisování dlouhodobého hmotného majetku slouží odpisy. Společnost se rozhodla odepisovat stroje rovnoměrně pomocí účetních odpisů, zatímco u daňových odpisů zvolila zrychlenou metodu odepisování. Hmotný majetek se odepisuje až do nulové hodnoty, avšak u některých druhů majetku pouze do zbytkové ceny, která nepřesahuje 10 % pořizovací ceny u vybraného hmotného majetku (s výjimkou staveb).

Společnost vlastní pozemky, které neodepisuje, a v posledních třech letech je nerozšiřovala ani nenakupovala žádné nové pozemky. Na vlastních pozemcích se nachází zázemí celé společnosti. Co se týká položek jako pěstitelské celky trvalých porostů, dospělá zvířata a jiný dlouhodobý majetek, společnost za poslední tři roky nehlásila žádný nárůst, a proto tyto položky vykazovala jako nulové, jelikož pěstitelské celky trvalých porostů a dospělá zvířata nesouvisí přímo s předmětem podnikání. Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek se v průběhu posledních tří let značně navýšily, a to především z důvodu pořízení nových zařízení a strojů. Společnost vlastní několik staveb, včetně skladů, administrativní budovy a výrobních hal. Vzhledem k dostatečnému množství prostoru pro nové stroje společnost neplánuje nové výstavby hal nebo skladů, soustředí se spíše na modernizaci a rozšíření celého výrobního procesu, například nákupem nových strojů nebo zvýšením kapacity. Společnost má ve své evidenci dlouhodobého hmotného majetku především stroje různých typů, včetně menších a středně velkých strojů, jako jsou 3D měřicí zařízení, CNC frézy, svařovací lisy, ale také velká strojní zařízení, jako je podávací linka k lisům a zařízení pro zkoušení nástrojů. Společnost se snaží průběžně investovat do strojů a zařízení a v současnosti má přibližně 70 % strojů odepsaných.

Postup při nákupu dlouhodobého hmotného majetku se často liší. Někdy se stane, že první kontakt iniciuje dodavatel s nabídkou, protože vyhodnotí, že vybraná společnost je jeho cílová skupina. Nabídka může spočívat v zaslání katalogu s konkrétními stroji nebo zařízením. Tento postup však není příliš častý. Daleko obvyklejší je postup, kdy společnost

nejprve zašle poptávku potenciálnímu dodavateli zařízení. V cenové nabídce obdrží podrobné informace týkající se poptávaného stroje, celkovou cenu a to, co cena zahrnuje a nezahrnuje, platební podmínky, termín dodání a platnost nabídky. Celková cena obvykle zahrnuje návod k obsluze, výrobu, montáž a odzkoušení, potřebné softwary, dodání do společnosti, uvedení do provozu a záruční dobu, která je obvykle 12 měsíců. Může se však stát, že celková cena nezahrnuje vykládku a umístění zařízení na místo ve společnosti a různá připojení na média. Součástí cenové nabídky jsou také platební podmínky, které navrhuje dodavatel, a následně záleží na vzájemné dohodě. Časté podmínky stanovené dodavatelem jsou takové, že společnost musí uhradit 30 % zálohovou fakturou se splatností 30 dní po objednání a následně 70 % fakturou neboli daňovým dokladem se splatností 30 dní po dodání. Termíny dodání se značně liší a může se stát, že dodání proběhne v rozmezí 40–52 kalendářních týdnů po objednání.

Tabulka 8 Účtování zálohy na dlouhodobý hmotný majetek

Popis účetního případu	**MD**	**D**
Poskytnutí zálohy na dlouhodobý hmotný majetek:		
z bankovního účtu	052.1	221.1/221.6
dlouhodobým úvěrem	052.1	461.81
Zaúčtování zálohy	321.x	052.1

Zdroj: vlastní zpracování

V případě poskytnutí zálohy na dlouhodobý hmotný majetek společnost účtuje na účet 052.1 spolu s účtem 221.1/221.6 nebo 461.81. To závisí na situaci, zda záloha pochází z bankovního účtu nebo z úvěru. U bankovního účtu se vede analytická evidence, protože se jedná o českou měnu, a dále se rozlišuje, z kterého účtu pochází. Zda z účtu v České spořitelně nebo z účtu vedeného v Komerční bance. Poté dochází k zúčtování zálohy, která sníží závazek k dodavatelům. Účet 052.1 na straně "dal" bude vyrovnán a jeho zůstatek se vymaže.

Pokud se společnost rozhoduje pro pořízení dlouhodobého majetku na finanční leasing nebo pomocí úvěru, volí podle aktuálních podmínek, které jim banky nabídnou, a podle svých možností. Pro pořízení prostřednictvím dlouhodobého úvěru používají účet 461.81 a finanční leasing vedou v podrozvahové evidenci. Předpis společnost účtuje na nákladový účet a účet 321.x, který je rozlišován analyticky podle druhu závazku. Při úhradě splátky se účet 321.x sníží o tuto částku, a na straně "dal" bude účet 221.1/221.6. U účtu 221 vede

společnost analytickou evidenci, aby rozlišila měnu, ve které je účet veden, a banku, u které je účet veden. V tomto případě se jedná o českou měnu.

Tabulka 9 Účtování při poskytnutí dlouhodobého úvěru

Popis účetního případu	**MD**	**D**
Poskytnutí dlouhodobého úvěru – VBÚ	221.1/221.6	261.1
Poskytnutí dlouhodobého úvěru – VÚU	261.1	461.81

Zdroj: vlastní zpracování

Při poskytnutí dlouhodobého majetku vybraná společnost postupuje ve dvou krocích. Je důležité nezapomenout na účet 261.1 – peníze na cestě, kde se vede analytická evidence, protože se jedná o českou měnu. V případě jiné měny by se použil účet 261.2. Tímto způsobem společnost správně zachytí časový nesoulad mezi doklady.

Tabulka 10 Účtování splacení dlouhodobého úvěru

Popis účetního případu	**MD**	**D**
Splátka dlouhodobého úvěru - VBÚ	261.1	221.1/221.6
Splátka dlouhodobého úvěru - VÚU	461.81	261.1

Zdroj: vlastní zpracování

Společnost použije při splátce dlouhodobého úvěru účet 261.1 – peníze na cestě, protože jsou zde dva doklady. Nejprve výpis z bankovního účtu a poté výpis z úvěrového účtu.

6 FINANČNÍ ANALÝZA VE VYBRANÉ SPOLEČNOSTI

Společnost musí při provádění analýzy brát v úvahu stáří dlouhodobého majetku a to, zda již byl z větší části odepsán či nikoli, aby nedošlo ke zkreslení výsledků. Pro vybranou společnost jsou klíčové hodnoty těchto ukazatelů:

- profitabilita,
- likvidita,
- úroveň zadlužení.

6.1 Metody a postupy při finanční analýze

Společnost přistupuje k této problematice systematicky a rozděluje provádění finanční analýzy do několika kroků. Prvním krokem je jednoznačné shromáždění dat, které zahrnuje finanční výkazy společnosti za několik předchozích období a také shromáždění dalších relevantních údajů. Mezi další důležité údaje patří informace o konkurenci, odvětvových trendech a ekonomických podmínkách. Rozvaha, výkaz zisků a ztrát, přehled o peněžních tocích a příloha účetní závěrky slouží jako podklady pro zpracování finanční analýzy. Na základě finančních výkazů společnost analyzuje vývoj jednotlivých položek výkazů.

6.2 Podklady pro zpracování finanční analýzy

V této podkapitole budou popsány zásadní změny v účetních výkazech.

Rozvaha

Celková aktiva, jak je uvedeno v tabulce 11, se během tří let výrazně nezměnila. Stálá aktiva zahrnují především stroje a zařízení, která představují základní vybavení nezbytné pro fungování a plynulý chod společnosti. Dlouhodobý hmotný majetek tvoří více než 51 % celkových aktiv. Zůstatková hodnota dlouhodobého majetku uvedená v rozvaze společnosti není nižší než jejich tržní ocenění a zohledňuje opotřebení těchto aktiv, ať už fyzické nebo morální. V období z roku 2021 na rok 2022 došlo k výraznému poklesu peněžních prostředků na bankovních účtech, což souvisí s výdaji na stavby. Položky časového rozlišení aktiv jsou především spojené s pojištěním a finančním leasingem. Základní kapitál činí 4 200 tis. Kč a je zcela splacen. Během zmíněných tří let nedošlo ke změnám ve vlastním kapitálu společnosti. Každý rok je hospodářský výsledek daného roku převeden na nerozdělený zisk z minulých let. Dividendy byly vyplaceny pouze v roce 2021 a v letech 2020 a 2022 nebyly vypláceny žádné dividendy. Co se týče závazků, vybraná společnost eviduje závazky vůči dodavatelům po lhůtě splatnosti ve výši téměř 7 milionů Kč v roce 2022. U dlouhodobých

závazků vůči úvěrovým institucím nedošlo k výrazným změnám, zatímco u krátkodobých závazků ano. Krátkodobé závazky vzrostly o 34 %, což bylo způsobeno nárůstem závazků vůči dodavatelům. Vybraná společnost měla v letech 2020–2022 evidovala tři typy úvěrů: kontokorentní, revolvingový a investiční.

Tabulka 11 Majetková a finanční struktura vybrané společnosti v tis. Kč

Položka	**2020**	**2021**	**2022**
AKTIVA CELKEM	**304 601**	**280 829**	**303 702**
Stálá aktiva	174 561	158 936	157 604
- DHM	169 936	155 385	155 134
Peněžní prostředky	14 257	20 454	1 069
Časové rozlišení aktiv	880	890	1 117
PASIVA CELKEM	**304 601**	**280 829**	**303 702**
Vlastní kapitál	191 381	185 226	189 614
- Základní kapitál	4 200	4 200	4 200
- VH minulých let	177 038	181 173	179 709
- VH běžného účetního období	9 123	- 1 167	4 685
Cizí zdroje	112 758	95 236	113 040
- Závazky	103 029	94 543	113 203
Dlouhodobé závazky	43 104	41 520	42 123
Závazky k úvěrovým institucím (dlouhodobé)	31 072	29 488	31 187
Krátkodobé závazky	59 925	53 023	71 080
Závazky k úvěrovým institucím (krátkodobé)	13 502	32 482	32 890
Závazky z obchodních vztahů	41 033	15 029	27 897
Časové rozlišení pasiv	462	367	58

Zdroj: vlastní zpracování

Výkaz zisků a ztráty

Úpravy hodnot v provozní oblasti se v letech 2020–2022 pohybovaly v rozmezí 15 000 až 23 630 korun. Z tabulky 12 je patrné, že největší podíl na tom mají úpravy hodnot dlouhodobého majetku, konkrétně odpisy, které se postupně snižovaly. Nákladové úroky dosáhly nejvyšší hodnoty v roce 2020, což bylo způsobeno úvěry, které vybraná společnost splácela.

Tabulka 12 Náklady společnosti v tis. Kč

Položka	2020	2021	2022
Úpravy hodnot DM	23 248	22 477	16 237
Zůstatková cena prodaného DM	1 865	0	0
Nákladové úroky	1 021	756	980

Zdroj: vlastní zpracování

Pokud jde o výnosy, v tabulce níže vidíme, že tržby z prodeje dlouhodobého majetku činí 2 500 000 Kč, protože došlo k prodeji jednoho ze strojů.

Tabulka 13 Výnosy společnosti v tis. Kč

Položka	2020	2021	2022
Tržby z prodaného DM	2 500	62	46

Zdroj: vlastní zpracování

Výkaz o peněžních tocích

Společnost sestavuje přehled o peněžních tocích pomocí nepřímé metody. Peněžní ekvivalenty považuje za krátkodobý majetek, který je likvidní, snadno převoditelný na známou částku v hotovosti a jehož hodnota se v čase příliš nemění. Jak již bylo zmíněno v souvislosti s výnosy, došlo k prodeji jednoho ze strojů za 2 500 000 Kč, což se ve výkazu projeví v peněžních tocích z investiční činnosti.

Výkaz o změnách vlastního kapitálu

Základní kapitál společnosti činí 4 200 tisíc Kč a byl plně splacen. V průběhu těchto tří let nedošlo k žádným změnám ve vlastním kapitálu společnosti. Roční hospodářské výsledky byly každoročně převedeny do nerozděleného zisku z předchozích let. Společnost zaznamenala zisky v letech 2020 a 2022, avšak v roce 2021 utrpěla ztrátu.

6.3 Ukazatele finanční analýzy

Podkapitola 6.2 se zaměřuje na dva ukazatele finanční analýzy, které jsou nejvíce spojeny s tématem bakalářské práce, a to rozdílové ukazatele a poměrové ukazatele.

6.3.1 Rozdílové ukazatele finanční analýzy

Tabulka 14 ukazuje vývoj čistého pracovního kapitálu ve vybrané společnosti v jednotlivých letech. Nejnižší hodnota čistého pracovního kapitálu byla zaznamenána v roce 2021. Přestože tato hodnota není pro společnost zásadní, klíčové je, že po celé tři roky byla

výsledná hodnota kladná. To znamená, že společnost má finanční rezervu, což má pozitivní vliv na její platební schopnost. V roce 2022 měla společnost nejvyšší finanční rezervu, téměř 74 milionů Kč. Pro společnost je důležité dát hodnotu čistého pracovního kapitálu do poměru k oběžným aktivům, aby zjistila, zda je finanční rezerva dostatečná vzhledem k potřebám společnosti. To se však vztahuje k ukazatelům likvidity.

Tabulka 14 Čistý pracovní kapitál v tis. Kč

Položka	**2020**	**2021**	**2022**
Oběžný majetek	129 160	121 003	144 981
Krátkodobé cizí zdroje	59 925	53 023	71 080
Čistý pracovní kapitál	69 235	67 980	73 901

Zdroj: vlastní zpracování

6.3.2 Poměrové ukazatele finanční analýzy

V tabulce 15 jsou uvedeny důležité položky z účetních výkazů pro výpočet hodnot poměrových ukazatelů. K výrazným změnám došlo zejména u stálých aktiv, která se v roce 2021 výrazně snížila. Dále je změna patrná u výsledku hospodaření, který se dostal do záporných hodnot v roce 2021, a také u položky daň z příjmů. Hodnota EBIT vychází ze součtu celkových pasiv, nákladových úroků a daně z příjmů

Tabulka 15 Hodnoty k výpočtu poměrových ukazatelů v tis. Kč

Položka	**2020**	**2021**	**2022**
Aktiva celkem	304 601	280 829	303 702
Stálá aktiva	364 738	158 936	157 604
Vlastní kapitál	191 381	185 226	189 614
Cizí zdroje	112 758	95 236	114 030
Dlouhodobé závazky	43 104	41 520	42 123
VH běžného účetního období	9 123	- 1 167	4 685
Nákladové úroky	1 021	756	980
Daň z příjmů	1 674	0	- 1 096
EBIT	11 818	- 411	4 569

Zdroj: vlastní zpracování

Celková zadluženost společnosti se v roce 2021, jak ukazuje tabulka 16, snížila přibližně o 3 %. Hodnota celkové zadluženosti se pohybuje v rozmezí 33–37,55 %, což je blízko doporučených hodnot. Míra zadluženosti se pohybuje téměř na stejných úrovních. Tato hodnota je jednou z nejdůležitějších pro vybranou společnost a má pro ni klíčovou roli.

Tabulka 16 Ukazatele zadluženosti

Položka	**2020**	**2021**	**2022**
Celková zadluženost	37,02 %	33,91 %	37,55 %
Míra zadluženosti	0,59	0,51	0,60
Úrokové krytí	11,57	-0,54	4,66
Krytí DM vlastním kapitálem	0,52	1,17	1,20
Krytí DM dlouhodobými zdroji	0,64	1,43	1,47

Zdroj: vlastní zpracování

Celková zadluženost společnosti se v roce 2021 snížila o přibližně 3 %. Hodnota celkové zadluženosti se pohybuje v rozmezí 33–37,55 %, což je blízko doporučené hodnoty. Míra zadluženosti se pohybuje téměř na stejných úrovních. Tato hodnota je jednou z nejdůležitějších pro vybranou společnost a má pro ni klíčovou roli.

V případě úrokového krytí došlo v průběhu tří let k větším výkyvům. Hodnota v roce 2020 byla dostatečně vysoká, což znamená, že vybraná společnost vytvořila dostatečný zisk pro splácení úroků věřitelům, daní, které odvádí státu, a hlavně pro vlastníky, kteří si rozdělují zisk. V roce 2021 bylo úrokové krytí záporné, což není pro společnost vhodné. V roce 2022 se hodnota úrokového krytí zlepšila na 4,66, přiblížila se tak doporučené hodnotě 5.

Hodnota krytí dlouhodobého majetku vlastním kapitálem měla stoupající tendenci. To znamená, že v letech 2021 a 2022 dala vybraná společnost přednost stabilitě před výnosem, protože hodnota byla vyšší než 1. Společnost používala vlastní dlouhodobý kapitál k financování oběžných aktiv, která jsou krátkodobá.

Co se týče krytí dlouhodobého majetku dlouhodobými zdroji, hodnota také vykazovala vzestupnou tendenci. Zlaté pravidlo financování platilo v letech 2021 a 2022, protože hodnota byla vyšší než 1 a z toho vyplývá, že vybraná společnost musela krýt část dlouhodobého majetku krátkodobými zdroji, což mohlo vést k problémům se splácením dluhů. To ukazuje na agresivní strategii financování, která je spojena s vyšším rizikem. Když hodnota přesahuje 1, můžeme konstatovat, že jde o konzervativní strategii financování, která je bezpečná, ale nákladnější pro společnost a zahrnuje vysoký podíl čistého pracovního kapitálu.

6.4 Celkové zhodnocení finanční situace ve vybrané společnosti

Analýza ukázala klíčové hodnoty, které ovlivňují jak současnou pozici, tak budoucí vývoj společnosti. Dlouhodobý hmotný majetek představuje více než 51 % celkových aktiv

společnosti. Společnost zaznamenala výrazný pokles peněžních prostředků na bankovních účtech v důsledku výdajů na stavby a malé stroje. Společnost má spíše krátkodobé závazky než dlouhodobé, což naznačuje orientaci na splácení závazků v krátkém časovém horizontu.

Z rozdílových ukazatelů vyplývá, že společnost má pozitivní finanční rezervy, protože ukazatele byly ve všech třech letech kladné. Celková zadluženost se všechny tři roky pohybuje na spodní hranici doporučených hodnot, konkrétně kolem 30 %. Na druhou stranu, úrokové krytí vykazuje výkyvy, přičemž v roce 2021 bylo dokonce záporné, což je pro společnost varovným signálem. V tomto roce společnost čelila negativnímu hospodářskému výsledku, a tak nebyla schopna generovat dostatečný zisk pro splácení úroků věřitelům, daní a rozdělení zisku.

Celkově lze říci, že v letech 2020–2022 společnost upřednostňovala stabilitu před výnosem.

7 FINANCOVÁNÍ PNEUMATICKÉHO SVAŘOVACÍHO LISU DW-WPN 130 MP

Pro společnost je vhodný výběr financování nelehkým úkolem. Rozhoduje se podle své aktuální situace, nabídky bank a také typu a povahy investice, kterou plánuje. Financování cizími zdroji, konkrétně od banky, využívají zejména u stavebních projektů, kde je potřeba podstatně větších částek k pokrytí nákladů. V případě většího souboru investic často kombinují vlastní a cizí zdroje za účelem dosažení optimální struktury financování. Vlastní zdroje společnost používá především pro obnovovací investice, které jí pomáhají udržovat chod a efektivitu společnosti. Tímto přístupem umožňuje flexibilně reagovat na své potřeby a udržovat stabilitu finanční situace. Pro splácení investic do strojů společnost obvykle volí časový horizont splácení 5 až 7 let. Tento interval umožňuje společnosti efektivně rozložit náklady na investici během doby, po kterou stroje přinášejí hodnotu a jsou plně využívány. Délka splácení také závisí na typu strojů a jejich předpokládané životnosti, což pomáhá udržovat rovnováhu mezi náklady a přínosy investice. Tímto způsobem může minimalizovat finanční zátěž a neohrožuje svoji likviditu. Takto stanovený splátkový horizont poskytuje prostor pro zachování dostatečného množství finančních zdrojů pro další provozní potřeby a investice. Zároveň udržuje optimální peněžní tok společnosti a zajišťuje růst.

Vzhledem k tomu, že se společnost snaží průběžně investovat do zařízení a strojů, zvažuje koupi nového pneumatického svařovacího lisu typu DW-WPM 130 MF. Tento stroj je určen pro svařování různých materiálů, především kovů.

Obrázek 7 Pneumatický svařovací lis DW-WPM 130 MF

Zdroj: www.designweld.cz

Pneumatický svařovací lis typu DW-WPM 130 MF má maximální svařovací tlak 130 kN. Jeho hmotnost je přibližně 1 200 kg a výška 251 cm. Cena stroje bez daně z přidané hodnoty (DPH) činí 1 745 000 Kč. Sazba daně z přidané hodnoty je 21 %, takže DPH u daného stroje činí 366 450 Kč. Celková cena včetně DPH je tedy 2 111 450 Kč.

Vybraná společnost v současné době disponuje dvěma investičními úvěry, které jsou oba sjednány u banky Česká spořitelna. Oba úvěry jsou vedeny v eurech, což po přepočtu na českou měnu znamená, že první úvěr činí bezmála 29 milionů korun a druhý úvěr činí 10 milionů korun. První z těchto úvěrů má splatnost stanovenou na rok 2026, zatímco druhý úvěr je splatný až v roce 2032. Oba úvěry jsou zajištěny bankovní zárukou a blankosměnkou.

7.1 Pořízení stroje pomocí úvěru

K porovnání byly vybrány dvě banky: Komerční banka a Česká spořitelna. Bylo to z důvodu, že vybraná společnost je klientem těchto bank.

7.1.1 Úvěr v Komerční bance

Komerční banka nabízí v rámci podnikatelského úvěru úrokovou sazbu začínající na 6,9 % p. a. Doba splatnosti úvěru může dosáhnout až 7 let, což by společnosti poskytlo dostatek času na splnění svých finančních závazků.

Společnost má možnost předčasně splatit úvěr zdarma, a to včetně využití mimořádných splátek. Další výhodou je možnost sjednání pojištění schopnosti splácet, které ochrání společnost v případě nečekané události a zajistí kontinuitu splátek úvěru. Tento úvěr může společnost využít na různé účely, jako je například provozní financování včetně oprav a údržby, ale především na investice do hmotného a nehmotného majetku, například při rozšíření vybavení nebo v rámci modernizace. Pokud si společnost podá žádost o úvěr, obvyklá doba vyřízení je 5 dnů a maximální částka může dosáhnout až 5 000 000 Kč. Existují různé možnosti v oblasti úvěrů, například využití účelového úvěru přímo na stroj a techniku, který se označuje jako Profi Technika. Podmínky jsou téměř totožné, s tím rozdílem, že u vybrané společnosti by mohlo dojít k urychlení schvalovacího procesu, protože stroj, pro který se společnost rozhodla, je investicí do 3 000 000 Kč, a společnost je již klientem Komerční banky.

Prvním krokem při sjednání úvěru je podání žádosti o podnikatelskou půjčku. Vzhledem k tomu, že společnost je již klientem Komerční banky, stačí při žádosti o úvěr doložit občanský průkaz, nebo si úvěr lze sjednat online. Následně banka posoudí žádost, zjišťuje bonitu

společnosti a provádí ověření v registrech. Poté, co banka provede posouzení, informuje vybranou společnost a dochází k potvrzení podmínek, přípravě smlouvy a k podpisu. Banka si poté dle charakteru financování vyřídí záruku. Obvykle se jedná o zajištění standardní blanco směnkou nebo formou záruky na úvěr od jiných institucí.

Tabulka 17 Úvěr v Komerční bance

Doba splácení	**60 měsíců**
Výše úvěru	1 745 000,00
Celkové navýšení	266 980,00
Roční úroková sazba	5,75 %
Anuitní splátka (měsíční)	33 533,00

Zdroj: vlastní zpracování

Úvěr, který Komerční banka nabízí, má hodnotu požadovanou vybranou společností (1 745 000 Kč) s roční úrokovou sazbou 5,75 %. Po dosazení do vzorce pro výpočet anuity vychází měsíční splátka ve výši 33 533 Kč.

Anuitu zjistíme dosazením hodnot do vzorce: $a = D \times \frac{r}{1-v^n}$, kdy

- a = anuita,
- D = výše poskytnutého úvěru,
- r = úroková sazba,
- v = diskontní faktor (1/1+r),
- n = počet úrokových období splácení.

Po dosazení získáme měsíční anuitní splátku ve výši 33 533 Kč. Z toho vyplývá, že roční anuita je 402 396 Kč. Celkové úrokové navýšení je 266 980 Kč, tudíž cena úvěru v Komerční bance činí 2 011 980 Kč. Níže je v tabulce sestaven umořovací plán pro jednotlivé roky z přílohy XVII.

Tabulka 18 Umořovací plán – Komerční banka

Rok	**Počáteční stav úvěru**	**Anuita**	**Úrok**	**Úmor**	**Konečný stav úvěru**
1	1 745 000,00	402 396,00	63 481,93	338 914,07	1 406 085,93
2	1 406 085,93	402 396,00	73 937,41	328 458,59	1 077 627,34
3	1 077 627,34	402 396,00	54 545,27	347 850,73	729 776,61
4	729 776,61	402 396,00	35 877,72	366 518,28	363 258,33
5	363 258,33	402 396,00	39 137,67	363 258,33	0,00

Zdroj: vlastní zpracování

Jak bude společnost účtovat o úvěru v prvním roce, ukazuje následující tabulka.

Tabulka 19 Účtování úvěru v prvním roce

Popis účetního případu	**Částka**	**MD**	**D**
VÚU- Poskytnutí úvěru	1 745 000,00	261	461.810
VBÚ - Připsání úvěru	1 745 000,00	221.5	261
FAD - Pořízení stroje	1 745 000,00	042.105	321.x
DPH 21 %	366 450,00	343.040	321.x
Zařazení stroje do užívání	1 745 000,00	022.105	042.105
VBÚ - úhrada faktury	2 111 450,00	321.x	221.5
Úhrada úmoru	338 914,07	461.810	221.5
Úhrada úroku	63 481,93	562.135	221.5

Zdroj: vlastní zpracování

7.1.2 Úvěr v České spořitelně

Česká spořitelna nabízí úvěr v rozmezí od 50 000 Kč do 4 000 000 Kč bez potřeby dokládat účel. Jedná se o tzv. firemní neúčelový úvěr. Tento úvěr je dostupný pro živnostníky a podnikatele, kteří podnikají déle než dva roky. Doba splácení úvěru může být až 96 měsíců. Česká spořitelna posuzuje úvěr podle obratů vybrané společnosti, které jsou na podnikatelských účtech všech jejích bank.

Prvním krokem při uzavírání úvěru je podání žádosti o podnikatelskou půjčku. Dalším důležitým krokem pro banku je dodání potřebných dokumentů. Zpravidla se jedná o občanský průkaz, dokumenty o činnosti, daňové přiznání za poslední ukončené účetní období, účetní závěrku za poslední ukončené účetní období nebo také aktuální výkazy (ke konci ukončeného čtvrtletí). Poté je žádost vyhodnocena a prověřena bonita vybrané společnosti, včetně kontroly v registrech, což je úkolem banky. Po dokončení hodnocení banka informuje vybranou společnost a dochází k ujasnění podmínek, přípravě smlouvy a jejímu podpisu.

Tabulka 20 Úvěr v České spořitelně

Doba splácení	**60 měsíců**
Výše úvěru	1 745 000,00
Celkové navýšení	247 660,00
Roční úroková sazba - fixní	5,35 %
Anuitní splátka (měsíční)	33 211,00

Zdroj: vlastní zpracování

Pokud by se společnost rozhodla pro úvěr u České spořitelny, nabízí tato banka úvěr s roční úrokovou sazbou 5,35 % a celkovým navýšením 247 660 Kč. Cena úvěru by v tomto případě činila 1 992 660 Kč. Po dosazení všech údajů do vzorce pro výpočet anuity dostaneme hodnotu 33 211 Kč. Jedná se o měsíční anuitu, roční hodnota anuity je pak 398 532 Kč.

V následující tabulce je zobrazen umořovací plán pro celé období 5 let, který vychází z přílohy XVIII.

Tabulka 21 Umořovací plán – Česká spořitelna

Rok	Počáteční stav úvěru	Anuita	Úrok	Úmor	Konečný stav úvěru
1	1 745 000,00	398 532,00	93 357,50	305 174,50	1 439 825,50
2	1 439 825,50	398 532,00	77 030,66	321 501,34	1 118 324,16
3	1 118 324,16	398 532,00	39 830,34	358 701,66	759 622,50
4	759 622,50	398 532,00	12 103,20	386 428,80	373 193,70
5	373 193,70	398 532,00	25 338,30	373 193,70	0,00

Zdroj: vlastní zpracování

V tabulce 22 je zobrazeno účtování úvěru z České spořitelny za rok, ve kterém dojde k pořízení dlouhodobého hmotného majetku.

Tabulka 22 Účtování úvěru v prvním roce

Popis účetního případu	Částka	MD	D
VÚU- Poskytnutí úvěru	1 745 000,00	261	461.810
VBÚ - Připsání úvěru	1 745 000,00	221.1	261
FAD - Pořízení stroje	1 745 000,00	042.105	321.x
DPH 21 %	366 450,00	343.040	321.x
Zařazení stroje do užívání	1 745 000,00	022.105	042.105
VBÚ - úhrada faktury	2 111 450,00	321.x	221.1
Úhrada úmoru	305 174,50	461.810	221.1
Úhrada úroku	93 357,50	562.135	221.1

Zdroj: vlastní zpracování

7.2 Pořízení stroje pomocí finančního leasingu

K porovnání byly vybrány dvě banky: Komerční banka a Česká spořitelna. Bylo to z důvodu, že vybraná společnost je klientem těchto bank.

7.2.1 Finanční leasing v Komerční bance

Komerční banka nabízí finanční leasing pro financování investic přesahujících 1 milion korun. Tento leasingový program umožňuje financovat investice s následnou možností odkupu. Společnost si může vybírat investice dle svých potřeb a hradit leasingové splátky z výnosů, které daná investice bude generovat. Finanční leasing v tomto případě pomáhá společnosti zachovat likviditu, což je pro její finanční stabilitu zásadní. Komerční banka nabízí flexibilní podmínky splácení, a to jak pravidelné, tak nepravidelné splátky, aby vyšla vstříc různým finančním potřebám. Tímto způsobem může společnost efektivně plánovat a řídit své finance. Komerční banka nabízí dvě možnosti úrokových sazeb: pevnou a pohyblivou. Pohyblivá úroková sazba je vázána na základní referenční sazbu Pribor/Euribor, která se odvíjí od aktuálního vývoje na peněžním trhu. Délka pronájmu u finančního leasingu závisí na odpisové skupině, do které je předmět leasingu zařazen. Pokud je předmět v první odpisové skupině, minimální doba pronájmu je 36 měsíců. Pro předměty ve druhé odpisové skupině je minimální doba pronájmu 54 měsíců, a pokud je předmět ve třetí odpisové skupině, minimální doba pronájmu je 114 měsíců. Při ukončení smlouvy o finančním leasingu nesmí kupní cena přesáhnout daňovou zůstatkovou cenu podle rovnoměrného odpisování.

Tabulka 23 Finanční leasing v Komerční bance

Doba splácení	**60 měsíců**
Úroková sazba - fixní	6,25%
Výše úvěru (v CZK)	**1 745 000,00**
Splátka jistiny	29 083,33
Splátka úroků	4 926,37
Měsíční splátka (bez pojištění)	34 009,70
Úrokové navýšení	295 582,20

Zdroj: vlastní zpracování

Komerční banka nabízí finanční leasing přizpůsobený konkrétním požadavkům s fixní úrokovou sazbou 6,25 % ročně. Částka finančního leasingu odpovídá hodnotě stroje bez DPH, což činí 1 745 000 Kč. Zvolený horizont splácení je nastaven na 5 let, což je obvyklý termín pro splácení strojů tohoto typu. Podle výpočtů Komerční banky by měsíční splátka činila 34 009,70 Kč, přičemž celkové úrokové navýšení by dosáhlo hodnoty 295 582,20 Kč.

7.2.2 Finanční leasing v České spořitelně

Česká spořitelna poskytuje finanční leasing na automobily, stavební, výrobní a dopravní stroje, nové technologie a zdravotnické zařízení. Česká spořitelna poskytuje společnosti finanční leasing prostřednictvím dceřiné společnosti Leasing České spořitelny. Zde je kladen důraz na požadavky společnosti, a banka se snaží co nejlépe přizpůsobit nabídku. Česká spořitelna nastavuje platební podmínky podle aktuální nabídky produktů a konkrétní žádosti společnosti. Společnost má možnost volby variabilního splácení, které lze přizpůsobit konkrétním potřebám. Následně se zvolí takové podmínky splácení, které společnosti nejvíce vyhovují. Jsou zde na výběr dvě úrokové sazby: pevná neboli fixní a pohyblivá, která se odvíjí od základní sazby Pribor, jež je ovlivněna aktuální situací na peněžním trhu.

Tabulka 24 Finanční leasing v České spořitelně

Doba splácení	**60 měsíců**
Úroková sazba - fixní	6,00%
Výše úvěru (v CZK)	**1 745 000,00**
Vlastní zdroje celkem	**366 450,00**
Splátka jistiny	29 083,33
Splátka úroků	4 652,41
Měsíční splátka (bez pojištění)	33 735,74
Úrokové navýšení	279 144,40

Zdroj: vlastní zpracování

Česká spořitelna představuje konkrétní nabídku finančního leasingu s roční fixní úrokovou sazbou 6 %, která zajišťuje předvídatelnost nákladů během celé doby trvání leasingu. Celková částka dostupná pro leasing činí 1 745 000 Kč. Mimořádné splátky nejsou obvyklé, avšak přijaté dotace lze ve většině případů využít k provedení mimořádné splátky. Není to však vždy možné, a je také důležité posoudit riziko. Česká spořitelna vyžaduje, aby společnost disponovala vlastními zdroji ve výši 366 450 Kč, což je částka odpovídající DPH (21 %) z vybraného stroje. Vzhledem k tomu, že společnost nejčastěji volí horizont splácení u strojů v rozmezí 5–7 let, byla zvolena spodní hranice tohoto rozpětí, protože se nejedná o velký stroj nebo zařízení. Podle výpočtu banky činí měsíční splátka včetně úroků 33 735,74 Kč. Celkové úrokové navýšení u celého finančního leasingu činí 279 144,40 Kč.

7.2.3 Zachycení finančního leasingu v účetnictví společnosti

Vybraná společnost si finanční leasing nejprve zaeviduje do podrozvahy a následně jednotlivě účtuje splátky. Účtuje je na nákladový účet 518.085 zároveň s účty 221.1 nebo 221.5. V případě úhrady České spořitelně vybraná společnost použije účet, který má u této banky (221.1), v opačném případě, kdyby šla úhrada Komerční bance, použije účet vedený u této banky (221.5).

8 SROVNÁNÍ ÚVĚRU A LEASINGU

V případě **metody diskontovaných výdajů** pro úvěr a leasing je třeba zjistit výdaje, které vznikají v souvislosti s těmito možnostmi financování. Následně bude v tabulce zobrazena daňová úspora a poté budou výdaje diskontovány u obou možností.

Tabulka 25 Výdaje na úvěr – Komerční banka

Rok	Anuita	Úrok	Daňový odpis	Součet odpisu a úroku	Daňová úspora	Výdaj po odečtení úspory
1	402 396,00	63 481,93	349 000,00	412 481,93	86 621,21	315 774,79
2	402 396,00	73 937,41	558 400,00	632 337,41	132 790,86	269 605,14
3	402 396,00	54 545,27	418 800,00	473 345,27	99 402,51	302 993,49
4	402 396,00	35 877,72	279 200,00	315 077,72	66 166,32	336 229,68
5	402 396,00	39 137,67	139 600,00	178 737,67	37 534,91	364 861,09
Σ	2 011 980,00	266 980,00	1 745 000,00	2 011 980,00	422 515,80	1 589 464,20

Zdroj: vlastní zpracování

Vypočítané daňové odpisy v tabulce 25 byly vypočítány zrychlenou metodou odepisování, kterou si vybrala daná společnost. Dlouhodobý hmotný majetek spadá do druhé odpisové skupiny, a proto je koeficient pro výpočet odpisů v prvním roce 5 a v dalších letech 6. V prvním roce se odpis vypočítá jako podíl pořizovací ceny a koeficientu pro první rok, zatímco v dalších letech se odpis vypočítá jako (2 * zůstatková cena) / (koeficient pro další roky – počet let odepisování). Pro získání daňové úspory je třeba upravit součet odpisů a úroků o 21% sazbu daně z příjmů. Pro zjištění výdajů po zdanění je nutné odečíst daňovou úsporu od anuity. Stejným postupem dospějeme k výsledkům i u úvěru z České spořitelny.

Tabulka 26 Výdaje na úvěr – Česká spořitelna

Rok	Anuita	Úrok	Daňový odpis	Součet odpisu a úroku	Daňová úspora	Výdaj po odečtení úspory
1	398 532,00	93 357,50	349 000,00	442 357,50	92 895,08	305 636,93
2	398 532,00	77 030,66	558 400,00	635 430,66	133 440,44	265 091,56
3	398 532,00	39 830,34	418 800,00	458 630,34	96 312,37	302 219,63
4	398 532,00	12 103,20	279 200,00	291 303,20	61 173,67	337 358,33
5	398 532,00	25 338,30	139 600,00	164 938,30	34 637,04	363 894,96
Σ	1 992 660,00	247 660,00	1 745 000,00	1 992 660,00	418 458,60	1 574 201,40

Zdroj: vlastní zpracování

V následující tabulce jsou zobrazeny tzv. leasingové výdaje v případě finančního leasingu z Komerční banky. Abychom dostali leasingové výdaje, nejprve musíme získat daňovou úsporu tím, že pravidelnou leasingovou splátku opět vynásobíme 21% sazbou daně z příjmů.

Tabulka 27 Výdaje na finanční leasing – Komerční banka

Rok	Leasingová splátka	Daňová úspora	Leasingový výdaj
1	408 116,40	85 704,44	322 411,96
2	408 116,40	85 704,44	322 411,96
3	408 116,40	85 704,44	322 411,96
4	408 116,40	85 704,44	322 411,96
5	408 116,40	85 704,44	322 411,96
Σ	2 040 582,00	428 522,22	**1 612 059,78**

Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky 27 je patrné, že v případě zvolení finančního leasingu z Komerční banky vynaloží vybraná společnost 1 612 0559,78 Kč po zohlednění daně z příjmů. V následující tabulce je zobrazen celkový leasingový náklad při finančním leasingu z České spořitelny, který činí 1 599 074,08 Kč.

Tabulka 28 Výdaje na finanční leasing – Česká spořitelna

Rok	Leasingová splátka	Daňová úspora	Leasingový výdaj
1	404 828,88	85 014,06	319 814,82
2	404 828,88	85 014,06	319 814,82
3	404 828,88	85 014,06	319 814,82
4	404 828,88	85 014,06	319 814,82
5	404 828,88	85 014,06	319 814,82
Σ	2 024 144,40	425 070,32	**1 599 074,08**

Zdroj: vlastní zpracování

V následující tabulce dochází k diskontování výdajů na úvěr a leasing. Výdaje byly získány z předchozích výpočtu v tabulkách. Abychom získali odúročitele pro jednotlivé roky, je třeba dosadit do vzorce $\rightarrow \frac{1}{(1+i)^n}$, kde *i* je úroková sazba úvěru. Úroková sazba v případě Komerční banky je 5,75 % a tuto sazbu je třeba vynásobit koeficientem (1 - 0,21). Dosazení do vzorce v prvním roce vypadá následovně: $\frac{1}{(1+(0{,}0575*(1-0{,}21))^1}$ a v dalších letech se bude měnit odmocnina. Ve druhém roce bude závorka ve jmenovateli umocněná na druhou: $\frac{1}{(1+(0{,}0575*(1-0{,}21))^2}$. Poté, co získáme hodnotu odúročitele, vynásobíme touto hodnotou výdaje na úvěr a leasing a následně získáme diskontované výdaje.

Tabulka 29 Diskontované výdaje na finanční leasing a úvěr v Komerční bance

Rok	Odúročitel	Výdaj na úvěr	Diskontovaný výdaj na úvěr	Výdaj na leasing	Diskontovaný výdaj na leasing
1	0,956548772	315 774,79	302 053,99	322 411,96	308 402,76
2	0,914985553	269 605,14	246 684,81	322 411,96	295 002,28
3	0,875228307	302 993,49	265 188,48	322 411,96	282 184,07
4	0,837198562	336 229,68	281 491,00	322 411,96	269 922,83
5	0,800821257	364 861,09	292 188,52	322 411,96	258 194,35
Σ	x	1 589 464,20	**1 387 606,81**	1 612 059,78	**1 413 706,29**

Zdroj: vlastní zpracování

Vzhledem k tomu, že hodnota diskontovaných výdajů na úvěr je nižší než hodnota diskontovaných výdajů na leasing, je pro společnost výhodnější pořídit dlouhodobý hmotný majetek na úvěr.

Stejný postup bude použit i pro zjištění diskontovaných nákladů na úvěr a leasing z České spořitelny s rozdílnou úrokovou sazbou, která v tomto případě činí 5,35 %.

Tabulka 30 Diskontované výdaje na finanční leasing a úvěr v České spořitelně

Rok	Odúročitel	Výdaj na úvěr	Diskontovaný výdaj na úvěr	Výdaj na leasing	Diskontovaný výdaj na leasing
1	0,959448892	305 636,93	293 243,01	319 814,82	306 845,97
2	0,920542177	265 091,56	244 027,96	319 814,82	294 403,03
3	0,883212172	302 219,63	266 924,05	319 814,82	282 464,34
4	0,8473979	337 358,33	285 876,74	319 814,82	271 010,40
5	0,813034977	363 894,96	295 859,33	319 814,82	260 020,63
Σ	x	1 574 201,40	**1 385 931,09**	1 599 074,08	**1 414 744,37**

Zdroj: vlastní zpracování

Jak je z tabulky 30 patrné, i v případě České spořitelny je hodnota diskontovaných výdajů na úvěr nižší než u finančního leasingu, a proto je pro společnost výhodnější využít úvěr.

Pro výpočet **čisté metody výhody leasingu** musíme znát jednotlivé údaje, abychom je mohli dosadit do vzorce. Nejprve je nutné znát pořizovací cenu dlouhodobého hmotného majetku, která v tomto případě činí 1 745 000 Kč a ve vzorci ji uvádíme jako kapitálový výdaj. Životnost dlouhodobého hmotného majetku je 5 let a řadíme ho do 2. odpisové skupiny. Sazba daně z příjmů právnických osob činí 21 %. Úroková míra se liší podle bank. V Komerční bance je úroková míra u finančního leasingu 6,25 % a v České spořitelně 6,00 %. V následující tabulce jsou vypočítány daňové odpisy zrychlenou metodou podle rozhodnutí

společnosti. Úrokovou míru je nutné upravit o daň z příjmů právnických osob tak, že danou úrokovou míru vynásobíme (1 - 0,21).

Tabulka 31 Zrychlené daňové odpisy

Rok	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena
1	349 000	349 000	1 396 000
2	558 400	907 400	837 600
3	418 800	1 326 200	418 800
4	279 200	1 605 400	139 600
5	139 600	1 745 000	0

Zdroj: vlastní zpracování

Když do vzorce pro výpočet čisté výhody leasingu dosadíme jednotlivé ukazatele z Komerční banky, získáme následující výsledek:

$$\check{C}VL = 1\,745\,000 - \left(\frac{408\,166{,}4 \times (1 - 0{,}21) + 0{,}21 \times 349\,000}{(1 + 0{,}0625)^1}\right) - \left(\frac{408\,166{,}4 \times (1 - 0{,}21) + 0{,}21 \times 558\,400}{(1 + 0{,}0625)^2}\right) - \left(\frac{408\,166{,}4 \times (1 - 0{,}21) + 0{,}21 \times 418\,800}{(1 + 0{,}0625)^3}\right) - \left(\frac{408\,166{,}4 \times (1 - 0{,}21) + 0{,}21 \times 279\,200}{(1 + 0{,}0625)^4}\right) - \left(\frac{408\,166{,}4 \times (1 - 0{,}21) + 0{,}21 \times 139\,600}{(1 + 0{,}0625)^5}\right) = -9\,909{,}90$$

V případě České spořitelny bude dosazení do vzorce vypadat následovně:

$$\check{C}VL = 1\,745\,000 - \left(\frac{404\,828{,}88 \times (1 - 0{,}21) + 0{,}21 \times 349\,000}{(1 + 0{,}06)^1}\right) - \left(\frac{404\,828{,}88 \times (1 - 0{,}21) + 0{,}21 \times 558\,400}{(1 + 0{,}06)^2}\right) - \left(\frac{404\,828{,}88 \times (1 - 0{,}21) + 0{,}21 \times 418\,800}{(1 + 0{,}06)^3}\right) - \left(\frac{404\,828{,}88 \times (1 - 0{,}21) + 0{,}21 \times 279\,200}{(1 + 0{,}06)^4}\right) - \left(\frac{404\,828{,}88 \times (1 - 0{,}21) + 0{,}21 \times 139\,600}{(1 + 0{,}06)^5}\right) = -6\,112{,}51$$

9 NÁVRH ŘEŠENÍ

V následující tabulce jsou uvedeny hodnoty diskontovaných výdajů na finanční leasing a úvěr ve dvou bankách: Komerční bance a České spořitelně.

Tabulka 32 Srovnání diskontovaných výdajů na úvěr a leasing

Banka	Diskontované výdaje na úvěr	Diskontované výdaje na leasing
Komerční banka	1 387 606,81 Kč	1 413 706,29 Kč
Česká spořitelna	1 385 931,09 Kč	1 414 744,37 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

V případě Komerční banky jsou diskontované výdaje na úvěr ve výši 1 387 606,81 Kč a jsou nižší než výdaje na leasing, které činí 1 413 706,29 Kč. Z toho vyplývá, že pro společnost je v této situaci výhodnější financování pomocí úvěru. Stejně je tomu i u České spořitelny, kde jsou rovněž nižší diskontované výdaje na úvěr než na leasing. Tudíž u obou bank je výhodnější financování dlouhodobého hmotného majetku pomocí úvěru. Pokud se společnost zaměřuje na výběr banky, pak je pro ni nejvýhodnější úvěr z České spořitelny, který má diskontované výdaje na úvěr o 1 675,72 Kč nižší než Komerční banka.

Tabulka 33 Srovnání čisté výhody leasingu

Banka	Čistá výhoda leasingu
Komerční banka	- 9 909,90
Česká spořitelna	- 6 112,51

Zdroj: vlastní zpracování

K podobnému výsledku došlo také při použití metody čisté výhody leasingu, kdy v obou případech vyšla záporná hodnota. Z toho opět vyplývá, že pořízení dlouhodobého hmotného majetku pomocí úvěru je výhodnější.

ZÁVĚR

Volba vhodného způsobu financování dlouhodobého hmotného majetku je pro mnoho společností obtížným úkolem. Každá z variant má své výhody i nevýhody. Při rozhodování mezi finančním leasingem a úvěrem by měla společnost zvážit, zda chce dlouhodobý hmotný majetek pouze užívat, nebo ho i vlastnit a v souvislosti s tím také odepisovat. Na trhu existuje mnoho společností poskytujících finanční leasing a úvěry.

Vzhledem k potřebám a požadavkům vybrané společnosti byly pro tuto práci vybrány dvě banky: Komerční banka a Česká spořitelna. Důvodem je dlouhodobý vztah vybrané společnosti s těmito bankami. Pokud se společnost rozhoduje využít cizí zdroje k financování, volí mezi těmito dvěma bankami.

Cílem bakalářské práce bylo porovnat dvě varianty financování dlouhodobého hmotného majetku a následně vyhodnotit, která z nich je nejvýhodnější. Teoretická část práce se zabývá charakteristikou dlouhodobého hmotného majetku, potřebnými ukazateli pro analýzu financování a rozdělením financování na interní a externí zdroje.

V praktické části byly nejprve použity ukazatele finanční analýzy k posouzení finanční situace vybrané společnosti. Z výsledků ukazatelů vyplývá, že společnost udržuje dostatečné finanční rezervy. Celková zadluženost společnosti se pohybovala kolem 30 %, což je na nejnižší hranici doporučené hodnoty. Rok 2021 byl pro společnost kritický a objevily se zde záporné hodnoty kvůli dopadům pandemie. Celkově společnost upřednostňuje stabilitu před výnosem. Vzhledem k tomu, že vybraná společnost chce pořídit dlouhodobý hmotný majetek, konkrétně pneumatický svařovací lis DW-WPN 130 MP, byl tento stroj zvolen pro bakalářskou práci. Z tohoto důvodu se poslední dvě kapitoly praktické části zabývají variantami financování daného stroje. Pro porovnání výhodnosti variant byly použity dvě metody: metoda diskontovaných výdajů a metoda čisté výhody leasingu. U první metody bylo nutné upravit výdaje na úvěr o vliv daně, následně je vynásobit odúročitelem a porovnat s výdaji na leasing. Výhodnější byla varianta s nižšími diskontovanými výdaji. U druhé metody bylo důležité zohlednit vliv daně z příjmů právnických osob a následně i daňový odpisový štít.

Obě metody dospěly ke stejnému výsledku: nejvýhodnějším způsobem financování vybraného dlouhodobého hmotného majetku je úvěr. Z porovnání diskontovaných výdajů na úvěr vyplývá, že nejvýhodnějším je úvěr z České spořitelny.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

ANDRLÍK, Břetislav; FORMANOVÁ, Lucie; DVOŘÁKOVÁ, Kristina a BASTLOVÁ, Veronika, 2022. *Finanční účetnictví podnikatelského sektoru: pohled teorie a praxe*. Účetnictví. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7676-268-8.

BOKŠOVÁ, Jiřina, 2013. *Účetní výkazy pod lupou*. I., Základy účetního výkaznictví. Praha: Linde Praha. ISBN 9788072019212.

BŘEZINOVÁ, Hana, 2020. *Rozumíme účetní závěrce podnikatelů*. 4. vydání. Účetnictví. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7598-913-0.

ČERNOHORSKÝ, Jan, 2020. *Finance: od teorie k realitě*. Finance. Praha: Grada Publishing. ISBN 9788027122158.

ČESKÁ REPUBLIKA, 2002. Vyhláška č. 500/2002 Sb.: Příloha č. 1 k vyhlášce č. 500/2002 Sb. In: *Https://www.zakonyprolidi.cz/cs/2002-500#f2381513*.

HINKE, Jana; BÁRKOVÁ, Dana a HRUŠKA, Zdeněk, 2016. *Účetnictví 2: pokročilé aplikace*. 2., aktualizované vydání. Praha: Grada. ISBN 9788024742816.

HRDÝ, Milan, 2019. *Dlouhodobý finanční management*. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7598-318-3.

JANHUBA, Miloslav; MÍKOVÁ, Marie; ROUBÍČKOVÁ, Jaroslava a ZELENKA, Vladimír, 2016. *Finanční účetnictví: obecné otázky*. Beckovy ekonomické učebnice. V Praze: C.H. Beck. ISBN 9788074006142.

KALOUDA, František, 2017. *Finanční analýza a řízení podniku*. 3. rozšířené vydání. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk. ISBN 9788073806460.

KANTNEROVÁ, Liběna, 2016. *Základy bankovnictví: teorie a praxe*. Beckovy ekonomické učebnice. V Praze: C.H. Beck. ISBN 9788074005954.

KNÁPKOVÁ, Adriana; PAVELKOVÁ, Drahomíra; REMEŠ, Daniel a ŠTEKER, Karel, 2017. *Finanční analýza: komplexní průvodce s příklady*. 3., kompletně aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing. ISBN 9788027105632.

KOUT, Petr a LÍBAL, Tomáš, 2017. *Komplikované účetní případy a jejich daňové dopady*. 3. aktualizované a doplněné vydání. Účetnictví a daně. Praha: VOX. ISBN 9788087480557.

LÍBAL, Tomáš, [2018]. *Účetnictví: principy a techniky*. 5. aktualizované vydání. Vzdělávání účetních v ČR. Učebnice. Praha: Institut certifikace účetních. ISBN 9788087985151.

LIŠKA, Petr; ELEK, Štefan a MAREK, Karel, 2014. *Bankovní obchody.* Praha: Wolters Kluwer. ISBN 9788074785108.

LOCHMANNOVÁ, Alena, 2018. *Bankovnictví: základy bankovnictví*. Prostějov: Computer Media. ISBN 9788074023057.

MARTINOVIČOVÁ, Dana; KONEČNÝ, Miloš a VAVŘINA, Jan, 2019. *Úvod do podnikové ekonomiky: 2., aktualizované vydání*. Grada. ISBN 978-80-271-2034-5. Dostupné také z: https://www.bookport.cz/AccountSaml/SignIn/?idp=https://shibboleth.utb.cz/idp/shibboleth&returnUrl=/kniha/uvod-do-podnikove-ekonomiky-6028/.

Produkty, c2001 - 2024. Online. Design Weld s. r. o. - projektanti a výrobci svařovací techniky. Dostupné z: http://www.designweld.cz/. [cit. 2024-04-23].

REŽŇÁKOVÁ, Mária, 2012. *Efektivní financování rozvoje podnikání*. Finance. Praha: Grada. ISBN 9788024718354.

RŮČKOVÁ, Petra, 2019. *Finanční analýza: metody, ukazatele, využití v praxi*. 6. aktualizované vydání. Finanční řízení. Praha: Grada Publishing. ISBN 9788027120284.

ŠTEKER, Karel a OTRUSINOVÁ, Milana, 2021. *Jak číst účetní výkazy: základy českého účetnictví a výkaznictví*. 3., aktualizované vydání. Prosperita firmy. Praha: Grada Publishing. ISBN 978-80-271-3184-6.

TAUŠL PROCHÁZKOVÁ, Petra a JELÍNKOVÁ, Eva, 2018. *Podniková ekonomika - klíčové oblasti*. Expert. Praha: Grada Publishing. ISBN 9788027106899.

VALOUCH, Petr, 2012. *Leasing v praxi, 5. aktualizované vydání: praktický průvodce*. Grada. ISBN 978-80-247-4081-2. Dostupné také z: https://www.bookport.cz/AccountSaml/SignIn/?idp=https://shibboleth.utb.cz/idp/shibboleth&returnUrl=/kniha/leasing-v-praxi-5-aktualizovane-vydani-2074/.

Výkaz zisků a ztrát - výsledovka ke stažení, 2016. Online. Uctovani.net. Dostupné z: https://www.uctovani.net/clanek.php?t=Vykaz-zisku-a-ztrat-vysledovka-ke-stazeni&idc=273. [cit. 2024-03-19].

WARREN, Carl S., c2015. *Survey of accounting*. 7th ed. Stamford, CT: Cengage Learning/South-Western. ISBN 9781285183480.

ZPRAVODAJ AMSP ČR, 2021. *Změna limitu hmotného a nehmotného majetku a změna délky odepisování vybraného majetku*. Online. Amsp.cz. Dostupné z: https://amsp.cz/zmena-limitu-hmotneho-a-nehmotneho-majetku-a-zmena-delky-odepisovani-vybraneho-majetku/. [cit. 2024-01-31].

SEZNAM POUŽITÝCH SYMBOLŮ A ZKRATEK

CF Cash Flow (Přehled o peněžních tocích)

ČLFA Česká leasingová a finanční asociace

ČVL Čistá výhoda leasingu

DHM Dlouhodobý hmotný majetek

DM Dlouhodobý majetek

DPH Daň z přidané hodnoty

FP Faktura přijatá

VBÚ Výpis z bankovního účtu

VPD Výdajový pokladní doklad

VÚD Vnitřní účetní doklad

VÚÚ Výpis z úvěrového účtu

VVZ Výkaz zisků a ztráty

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1 VZZ v druhovém členění ve zkráceném rozsahu 19
Obrázek 2 VZZ v účelovém členění ve zkráceném rozsahu 20
Obrázek 3 Vzájemná provázanosti účetních výkazů 21
Obrázek 4 Schéma členění finančních ukazatelů 23
Obrázek 5 Čistý pracovní kapitál 23
Obrázek 6 Členění poměrových ukazatelů 24
Obrázek 7 Pneumatický svařovací lis DW-WPM 130 MF 45

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1 Účtování pořízení DHM dodavatelským způsobem 14
Tabulka 2 Účtování pořízení DHM pomocí dlouhodobého úvěru 14
Tabulka 3 Účtování finančního leasingu u nájemce 15
Tabulka 4 Rozvaha T-forma 17
Tabulka 5 Struktura stálých aktiv 18
Tabulka 6 Struktura pasiv 18
Tabulka 7 Počet zaměstnanců 35
Tabulka 8 Účtování zálohy na dlouhodobý hmotný majetek 37
Tabulka 9 Účtování při poskytnutí dlouhodobého úvěru 38
Tabulka 10 Účtování splacení dlouhodobého úvěru 38
Tabulka 11 Majetková a finanční struktura vybrané společnosti v tis. Kč 40
Tabulka 12 Náklady společnosti v tis. Kč 41
Tabulka 13 Výnosy společnosti v tis. Kč 41
Tabulka 14 Čistý pracovní kapitál v tis. Kč 42
Tabulka 15 Hodnoty k výpočtu poměrových ukazatelů v tis. Kč 42
Tabulka 16 Ukazatele zadluženosti 43
Tabulka 17 Úvěr v Komerční bance 47
Tabulka 18 Umořovací plán – Komerční banka 47
Tabulka 19 Účtování úvěru v prvním roce 48
Tabulka 20 Úvěr v České spořitelně 48
Tabulka 21 Umořovací plán – Česká spořitelna 49
Tabulka 22 Účtování úvěru v prvním roce 49
Tabulka 23 Finanční leasing v Komerční bance 50
Tabulka 24 Finanční leasing v České spořitelně 51
Tabulka 25 Výdaje na úvěr – Komerční banka 53
Tabulka 26 Výdaje na úvěr – Česká spořitelna 53
Tabulka 27 Výdaje na finanční leasing – Komerční banka 54
Tabulka 28 Výdaje na finanční leasing – Česká spořitelna 54
Tabulka 29 Diskontované výdaje na finanční leasing a úvěr v Komerční bance 55
Tabulka 30 Diskontované výdaje na finanční leasing a úvěr v České spořitelně 55
Tabulka 31 Zrychlené daňové odpisy 56
Tabulka 32 Srovnání diskontovaných výdajů na úvěr a leasing 57
Tabulka 33 Srovnání čisté výhody leasingu 57

SEZNAM VZORCŮ

(1) Celková zadluženost

(2) Míra zadluženosti

(3) Úrokové krytí

(4) Krytí dlouhodobého majetku vlastním kapitálem

(5) Krytí dlouhodobého majetku dlouhodobými zdroji

(6) Čistá výhoda leasingu

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha P I: Rozvaha za rok 2020

Příloha P II: Výkaz zisků a ztráty za rok 2020

Příloha P III: Přehled o peněžních tocích za rok 2020

Příloha P IV: Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok 2020

Příloha P V: Rozvaha za rok 2021

Příloha P VI: Výkaz zisků a ztráty za rok 2021

Příloha P VII: Přehled o peněžních tocích za rok 2021

Příloha P VIII: Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok 2021

Příloha P IX: Rozvaha za rok 2022

Příloha P X: Výkaz zisků a ztráty za rok 2022

Příloha P XI: Přehled o peněžních tocích za rok 2022

Příloha P XII: Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok 2022

Příloha P XIII: Vzorový účtový rozvrh pro podnikatele

Příloha P XIV: Vzorový účtový rozvrh vybrané společnosti

Příloha P XV: Splátkový kalendář Komerční banka

Příloha P XVI: Splátkový kalendář Česká spořitelna

Příloha P XVII: Umořovací plán Komerční banka

Příloha P XVIII: Umořovací plán Česká spořitelna

PŘÍLOHA P I: ROZVAHA ZA ROK 2020

otisk podacího razítka

k 31.12.2020

Od: 1.1.2020 Do: 31.12.2020

v tisících Kč

IČ

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky a místo podnikání, liší-li se od bydliště

Označ.	AKTIVA	číslo řádku	Běžné účetní období			Minulé období
			Brutto	Korekce	Netto	Netto (Rok 2019)
	AKTIVA CELKEM A.+B.+C.+D.	001	+499 023	-194 422	+304 601	+332 132
B.	Stálá aktiva B.I.+...+B.II.	003	+364 738	-190 177	+174 561	+215 750
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek B.I.1.+...+B.I.x.	004	+17 358	-12 733	+4 625	+8 005
B.I.2.	Ocenitelná práva B.I.2.1.+B.I.2.2.	006	+17 358	-12 733	+4 625	+7 893
B.I.2.1.	Software účty 013, (-)073, (-)091AÚ	007	+17 358	-12 733	+4 625	+7 893
B.I.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek B.I.5.1.+B.I.5.2.	011	+0		+0	+112
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek účty 041, (-)093	013	+0		+0	+112
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek B.II.1.+...+B.II.x.	014	+347 380	-177 444	+169 936	+207 745
B.II.1.	Pozemky a stavby B.II.1.1.+B.II.1.2.	015	+125 677	-23 087	+102 590	+105 236
B.II.1.1.	Pozemky účty 031, (-)092AÚ	016	+3 080		+3 080	+3 080
B.II.1.2.	Stavby účty 021, (-)081, (-)092AÚ	017	+122 597	-23 087	+99 510	+102 156
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory účty 022, (-)082, (-)092AÚ	018	+219 027	-154 357	+64 670	+99 699
B.II.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek B.II.5.1.+B.II.5.2.	024	+2 676		+2 676	+2 810
B.II.5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek účty 052, (-)095AÚ	025	+0		+0	+32
B.II.5.2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek účty 042, (-)094	026	+2 676		+2 676	+2 778
C.	Oběžná aktiva C.I.+C.II.+C.IV.	037	+133 405	-4 245	+129 160	+115 907
C.I.	Zásoby C.I.1.+...+C.I.x.	038	+54 182	-1 519	+52 663	+54 209
C.I.1.	Materiál účty 111, 112, 119, (-)191	039	+25 727		+25 727	+21 529
C.I.2.	Nedokončená výroba a polotovary účty 121, 122, (-)192, (-)193	040	+14 799	-12	+14 787	+18 080
C.I.3.	Výrobky a zboží C.I.3.1.+C.I.3.2.	041	+13 656	-1 507	+12 149	+14 600
C.I.3.1.	Výrobky účty 123, (-)194	042	+13 656	-1 507	+12 149	+14 600
C.II.	Pohledávky C.II.1+C.II.2.+C.II.3.	046	+64 966	-2 726	+62 240	+59 275
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky C.II.1.1.+...+C.II.1.x.	047	+37		+37	+37
C.II.1.5.	Pohledávky - ostatní C.II.1.5.1.+...+C.II.1.5.4.	052	+37		+37	+37
C.II.1.5.4.	Jiné pohledávky účty 335, 371, 373, 374, 375, 376, 378, (-)391AÚ	056	+37		+37	+37
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky C.II.2.1.+...+C.II.2.x.	057	+64 929	-2 726	+62 203	+59 238
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů účty 311AÚ, 313AÚ, 315AÚ, (-)391AÚ	058	+62 690	-964	+61 726	+54 112
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní C.II.2.4.1.+...+C.II.2.4.6.	061	+2 239	-1 762	+477	+5 126
C.II.2.4.3.	Stát - daňové pohledávky účty 341, 342, 343, 345, (-)391AÚ	064	+175		+175	+1 677
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy účty 314AÚ, (-)391AÚ	065	+88		+88	+90
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky účty 335, 371, 373, 374, 375, 376, 378, (-)391AÚ	067	+1 976	-1 762	+214	+3 359
C.IV.	Peněžní prostředky C.IV.1+...+C.IV.x.	075	+14 257		+14 257	+2 423
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně účty 211, 213, 261	076	+58		+58	+97
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech účty 221, 261	077	+14 199		+14 199	+2 326
D.	Časové rozlišení aktiv D.1+...+D.x.	078	+880		+880	+475
D.1.	Náklady příštích období účty 381	079	+880		+880	+474
D.3.	Příjmy příštích období účty 385	081	+0		+0	+1

Označ.	PASIVA	číslo řádku	Běžné účetní období	Minulé období
			Netto	Netto (Rok 2019)
	PASIVA CELKEM A.+B.+C.+D.	001	+304 601	+332 132
A.	Vlastní kapitál A.I.+A.II.+A.III.+A.IV.+A.V.+A.VI.	002	+191 381	+182 258
A.I.	Základní kapitál A.I.1.+...+A.I.x.	003	+4 200	+4 200
A.I.1.	Základní kapitál účty 411 nebo 491	004	+4 200	+4 200
A.III.	Fondy ze zisku A.III.1.+...+A.III.x.	015	+1 020	+1 020
A.III.1.	Ostatní rezervní fond účty 421, 422	016	+600	+600
A.III.2.	Statutární a ostatní fondy účty 423, 427	017	+420	+420
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-) A.IV.1.+...+A.IV.x.	018	+177 038	+166 538
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-) účty 428, 429	019	+177 038	+166 538
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-) Aktiva - A.1.-A.II.-A.III.-A.IV.-B.-C.-D.-A.VI.	021	+9 123	+10 500
B.+C.	Cizí zdroje B.+C.	023	+112 758	+139 086
B.	Rezervy B.1.+...+B.x.	024	+9 729	+740
B.4.	Ostatní rezervy účty 459	028	+9 729	+740
C.	Závazky C.I.+C.II.+C.III.	029	+103 029	+138 346
C.I.	Dlouhodobé závazky C.I.1.+...+C.I.x.	030	+43 104	+52 540
C.I.2.	Závazky k úvěrovým institucím účty 461	034	+31 072	+42 182
C.I.8.	Odložený daňový závazek účty 481	040	+12 032	+10 358
C.II.	Krátkodobé závazky C.II.1.+...+C.II.x.	045	+59 925	+85 806
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím účty 221, 231, 232	049	+13 502	+50 907
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy účty 324	050	+0	+684
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů účty 321, 325	051	+41 033	+25 229
C.II.8.	Závazky ostatní C.II.8.1.+...+C.II.8.7.	055	+5 390	+8 986
C.II.8.1.	Závazky ke společníkům účty 364, 365, 366, 367, 368	056	+837	+4 245
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům účty 331, 333	058	+2 218	+2 300
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění účty 336	059	+1 288	+1 379
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace účty 341, 342, 343, 345, 346, 347	060	+358	+350
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní účty 389	061	+482	+476
C.II.8.7.	Jiné závazky účty 372, 373, 377, 379	062	+207	+236
D.	Časové rozlišení pasiv D.1.+...+D.x.	066	+462	+10 788
D.1.	Výdaje příštích období účty 383	067	+462	+167
D.2.	Výnosy příštích období účty 384	068	+0	+10 621

Sestaveno dne: **30.6.2021**	Podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou nebo statutárního orgánu účetní jednotky, poznámka
Právní forma účetní jednotky: **společnost s ručením omezeným**	
Předmět podnikání: **Obrábění** **Povrchová úprava a zušlechťování kovů** Pozn.:	

PŘÍLOHA P II: VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁTY ZA ROK 2020

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

otisk podacího razítka

k 31. 12. 2020

Od: 1.1.2020 Do: 31.12.2020

v tisících Kč

IČ

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky a místo podnikání, liší-li se od bydliště

Označ.	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY	číslo řádku	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném	(Rok 2019)
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb účty 601, 602	001	+199 036	+233 039
A.	Výkonová spotřeba A.1.+...+A.x.	003	+93 769	+131 255
A.2.	Spotřeba materiálu a energie účty 501, 502, 503	005	+60 381	+76 979
A.3.	Služby účty 511, 512, 513, 518	006	+33 388	+54 276
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-) účty 581, 582, 583, 584	007	+5 714	+12 572
C.	Aktivace (-) účty 585, 586, 587, 588	008		
D.	Osobní náklady D.1.+...+D.x.	009	+48 143	+59 622
D.1.	Mzdové náklady účty 521, 522, 523	010	+34 832	+42 453
D.2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady D.2.1.+D.2.2.	011	+13 311	+17 169
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění účty 524, 525, 526	012	+11 411	+14 047
D.2.2.	Ostatní náklady účty 527, 528	013	+1 900	+3 122
E.	Úprava hodnot v provozní oblasti E.1.+...+E.x.	014	+23 630	+21 525
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku E.1.1.+E.1.2.	015	+23 248	+21 059
E.1.1	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé účty 551, 557	016	+23 171	+20 605
E.1.2	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - dočasné účty 559	017	+77	+454
E.2.	Úpravy hodnot zásob účty 559	018	+30	-73
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek účty 556, 559	019	+352	+539
II.	Ostatní provozní výnosy II.1.+...+II.x.	020	+9 856	+11 578
II.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku účty 641	021	+2 500	+167
II.2.	Tržby z prodaného materiálu účty 642	022	+6 832	+8 400
II.3.	Jiné provozní výnosy účty 644, 646, 647, 648, 697	023	+524	+3 011
F.	Ostatní provozní náklady F.1.+...+F.x.	024	+20 345	+9 568
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku účty 541	025	+1 865	
F.2.	Prodaný materiál účty 542	026	+7 967	+7 661
F.3.	Daně a poplatky účty 531, 532, 538	027	+213	+269
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období účty 552, 554, 555	028	+8 989	-365
F.5.	Jiné provozní náklady účty 543, 544, 545, 546, 547, 548, 549, 597	029	+1 311	+2 003
*	* Provozní výsledek hospodaření (+/-) I.+I.x+II.+II.x.=II.-A.-B.-C.-D.-E.-F.	030	+17 291	+10 075
J.	Nákladové úroky a podobné náklady J.1.+...+J.x.	043	+1 021	+1 398
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady účty 562	045	+1 021	+1 398
VII.	Ostatní finanční výnosy účty 661, 663, 664, 665, 667, 668, 669, 698	046	+5 135	+7 427
K.	Ostatní finanční náklady účty 561, 563, 564, 565, 566, 567, 568, 569, 598	047	+10 608	+4 267
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-) IV.+V.+VI.+VII.-G.-H.-I.-J.-K.	048	-6 494	+1 762
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) *	049	+10 797	+11 837
L.	Daň z příjmů L.1.+...+L.x.	050	+1 674	+1 337
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-) účty 592	052	+1 674	+1 337
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-) ** - L.	053	+9 123	+10 500
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) ** - M.	055	+9 123	+10 500
*	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII. I.+II.+III.+IV.+V.+VI.+VII.	056	+214 027	+252 044

Sestaveno dne: 30.6.2021

Podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou nebo statutárního orgánu účetní jednotky, poznámka

Právní forma účetní jednotky: **společnost s ručením omezeným**

Předmět podnikání:

Obrábění

Povrchová úprava a zušlechťování kovů

Pozn.:

PŘÍLOHA P III: PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK 2020

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

k 31.12.2020

Od: 1.1.2020 Do: 31.12.2020

v tisících Kč

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky a místo podnikání, liší-li se od bydliště

IČ

otisk podacího razítka

Označ.	PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH (CASH-FLOW)	číslo řádku	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném	(Rok 2019)
P.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku úč. období	001	+2 426	+4 145
	Peněžní toky z hlavní výdělečné činnosti (provozní činnost)			
Z.	Účetní zisk nebo ztráta před zdaněním	002	+10 797	+11 837
A.1.	Úpravy o nepeněžní operace A.1.1.+...+A.1.8.	003	+33 005	+22 391
A.1.1.	Odpisy stálých aktiv (+) s výjimkou zůstatkové ceny prodaných stálých aktiv Umořování opravné položky k nabytému majetku (+/-)	004	+23 171	+20 605
A.1.2.	Změna stavu opravných položek, změna stavu rezerv	005	+9 448	+555
A.1.3.	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv (-/+)	006	-635	-167
A.1.5.	Vyúčtované nákladové úroky (s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku) (+) Vyúčtované výnosové úroky (-)	008	+1 021	+1 398
A*	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pracovního kapitálu (Z + A.1.) Z+A.1.	010	+43 802	+34 228
A.2.	Změna stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu A.2.1.+...+A.2.4.	011	-33 934	+6 477
A.2.1.	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti (+/-), aktivních účtů časového rozlišení a dohadných účtů aktivních	012	-3 721	-13 903
A.2.2.	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti (+/-), pasivních účtů časového rozlišení a dlouhodobých účtů pasivních	013	-31 728	-2 026
A.2.3.	Změna stavu zásob (+/-)	014	+1 515	+22 406
A**	Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním (A*+ A.2.) A*+ A.2.	016	+9 868	+40 705
A.3.	Vyplacené úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku(-)	017	-1 021	-1 398
A***	Čistý peněžní tok z provozní činnosti (A**+ A.3.+ A.4.+ A.5.+ A.7.) A**+ A.3.+ A.4.+ A.5.+ A.7.	022	+8 847	+39 307
	Peněžní toky z investiční činnosti			
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	023	+16 074	-53 326
B.2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	024	+2 500	+167
B***	Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti (B.1.+ B.2.+ B.3) B.1.+ B.2.+ B.3	026	+18 574	-53 159
	Peněžní toky z finančních činností			
C.1.	Dopady změn dlouhodobých závazků, popř. takových krátkodobých závazků, které spadají do oblasti finanční činnosti (např. některé provozní úvěry) na peněžní prostředky a ekvivalenty	027	-15 590	+15 130
C.2.	Dopady změn vlastního kapitálu na peněžní prostředky a na peněžní ekvivalenty C.2.1.-C.2.6.	028	+0	-3 000
C.2.6.	Vyplacené dividendy nebo podíly na zisku včetně zaplacené srážkové daně vztahující se k těmto nárokům a včetně finančního vypořádání se společníky v. o. s. a komplementáři u k. s. (-)	034	+0	-3 000
C***	Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti (C.1.+ C.2.) C.1.+ C.2.	035	-15 590	+12 130
F.	Čisté zvýšení, resp. snížení peněžních prostředků (A***+ B***+ C***) A***+ B***+ C***	036	+11 831	-1 722
R.	Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období (P+F) P+F	037	+14 257	+2 423

Sestaveno dne: 30.6.2021

Podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou nebo statutárního orgánu účetní jednotky, poznámka

Právní forma účetní jednotky: společnost s ručením omezeným

Předmět podnikání:

Obrábění

Povrchová úprava a zušlechťování kovů

Pozn.:

PŘÍLOHA P IV: PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK 2020

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

otisk podacího razítka

k 31.12.2020

Od: 1.1.2020 Do: 31.12.2020

v tisících Kč

IČ

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky a místo podnikání, liší-li se od bydliště

Označ.	PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU	číslo řádku	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném	(Rok 2019)
	A. Základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku (účty 411, 491)			
A.1.	Počáteční zůstatek (účty 411, 491)	001	+4 200	+4 200
A.4.	Konečný zůstatek	004	+4 200	+4 200
	C. Základní kapitál A. +/- B. se zohledněním účtu (-)252			
C.1.	Počáteční zůstatek A. +/- B. (A.1. + B.1.)	009	+4 200	+4 200
C.6.	Konečný zůstatek A. +/- B. se zohledněním účtu (-)252 (C.1. + C.5.)	014	+4 200	+4 200
	G. Rezervní fondy (účet 421, 422)			
G.1.	Počáteční zůstatek (účty 421, 422)	027	600	+600
G.4.	Konečný zůstatek	030	+600	+600
	H. Ostatní fondy ze zisku (účet 423, 427)			
H.1.	Počáteční zůstatek (účty 423, 427)	031	420	+420
H.4.	Konečný zůstatek	034	+420	+420
	I. Zisk účetních období (účet 428 + zůstatek na straně D účtu 431)			
I.1.	Počáteční zůstatek (účty 428, 431)	035	+177 038	+169 538
I.3.	Snížení	037	+0	+3 000
I.4.	Konečný zůstatek	038	+177 038	+166 538
	L. Zisk / ztráta za účetní období po zdanění			
L.2.	Zvýšení	048	+9 123	+10 500
L.4.	Konečný zůstatek	050	+9 123	+10 500
	Vlastní kapitál celkem			
X.1.	Počáteční zůstatek (C.1. + C.2. + D.1. + E.1. + F.1. + G.1. + H.1. + I.1. + J.1. + K.1. + L.1. + M.1.)	055	+182 258	+174 758
X.2.	Zvýšení (A.2. + B.2. + C.3. + D.2. + E.2. + F.2. + G.2. + H.2. + I.2. + J.2. + K.2. + L.2. + M.2.)	056	+9 123	+10 500
X.3.	Snížení (A.3. + B.3. + C.4. + D.3. + E.3. + F.3. + G.3. + H.3. + I.3. + J.3. + K.3. + L.3. + K.3.)	057	+0	+3 000
X.4.	Konečný zůstatek (X.1. + X.2. - X.3.)	058	+191 381	+182 258

Sestaveno dne: 30.6.2021	Podpisový záznam fyzické osoby, která je účetní jednotkou nebo statutárního orgánu účetní jednotky, poznámka
Právní forma účetní jednotky: společnost s ručením omezeným	
Předmět podnikání: Obrábění Povrchová úprava a zušlechťování kovů Pozn.:	

PŘÍLOHA P V: ROZVAHA ZA ROK 2021

ROZVAHA

v plném rozsahu
ke dni: 31.12.2021
(v celých tisících Kč)
IČ:

Název a sídlo účetní jednotky

Sestaveno dne: 30.06.2022
Právní forma účetní jednotky: SPOLEČNOST S RUČENÍM OMEZENÝM
Předmět podnikání účetní jednotky: Výroba kovoobráběcích strojů

Označení	AKTIVA	Číslo řádku	Běžné účetní období			Minulé úč. období
a	b	c	Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM (A. + B. + C. + D.)	01	497 053	216 224	280 829	304 613
A.	**Pohledávky za upsaný základní kapitál**	02	0	0	0	0
B.	**Stálá aktiva (B.I. + B.II. + B.III.)**	03	370 915	211 979	158 936	174 561
B.I.	**Dlouhodobý nehmotný majetek (součet B.I.1. až B.I.5.2.)**	04	17 606	14 055	3 551	4 625
1.	Nehmotné výsledky vývoje	05	0	0	0	0
2.	Ocenitelná práva	06	17 606	14 055	3 551	4 625
2.1.	Software	07	17 606	14 055	3 551	4 625
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	353 309	197 924	155 385	169 936
1.	**Pozemky a stavby**	15	126 481	26 096	100 385	102 590
1.1.	Pozemky	16	3 080	0	3 080	3 080
1.2.	Stavby	17	123 401	26 096	97 305	99 510
2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	18	223 333	171 828	51 505	64 670
3.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	19	0	0	0	0
4.	**Ostatní dlouhodobý hmotný majetek**	20	0	0	0	0
4.1.	Pěstitelské 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	3 495	0	3 495	2 676
5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	25	520	0	520	0
5.2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	26	2 975	0	2 975	2 676

Označení	AKTIVA	Číslo řádku	Běžné účetní období			Minulé úč. období
a	b	c	Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
B.III.	**Dlouhodobý finanční majetek (součet B.III.1. až B.III.7.2.)**	**27**	0	0	0	0
1.	Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	28	0	0	0	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**	125 248	4 245	121 003	129 172
C.I.	**Zásoby (součet C. I.1. až C.I.5.)**	**38**	61 536	1 519	60 017	52 675
1.	Materiál	39	26 146	0	26 146	25 727
2.	Nedokončená výroba a polotovary	40	14 023	12	14 011	14 799
3.	**Výrobky a zboží**	**41**	21 367	1 507	19 860	12 149
3.1.	Výrobky	42	21 367	1 507	19 860	12 149
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 + C.II.3)**	**46**	43 258	2 726	40 532	62 240
1.	**Dlouhodobé pohledávky**	**47**	0	0	0	37
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.	Odložená daňová pohledávka	51	0	0	0	0
1.5.	**Pohledávky - ostatní**	**52**	0	0	0	37
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	37
2.	**Krátkodobé pohledávky**	**57**	43 258	2 726	40 532	62 203
2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	58	34 823	964	33 859	61 726
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**	8 435	1 762	6 673	477
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	239	0	239	175
4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	65	21	0	21	88
4.5.	Dohadné účty aktivní	66	1 310	0	1 310	0
4.6.	Jiné pohledávky	67	6 865	1 762	5 103	214
3.	**Časové rozlišení aktiv**	**68**	0	0	0	0
3.1.	Náklady příštích období	69	0	0	0	0
3.2.	Komplexní náklady příštích období	70	0	0	0	0
3.3.	Příjmy příštích období	71	0	0	0	0
C.III.	**Krátkodobý finanční majetek (C.III.1. + C.III.2.)**	**72**	0	0	0	0
1.	Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	73	0	0	0	0
2.	Ostatní krátkodobý finanční majetek	74	0	0	0	0
C.IV.	**Peněžní prostředky (C.IV.1. + C.IV.2.)**	**75**	20 454	0	20 454	14 257
1.	Peněžní prostředky v pokladně	76	18	0	18	58
2.	Peněžní prostředky na účtech	77	20 436	0	20 436	14 199
D.	**Časové rozlišení aktiv (D.1. + D.2.+ D.3.)**	**78**	890	0	890	880
1.	Náklady příštích období	79	890	0	890	880
2.	Komplexní náklady příštích období	80	0	0	0	0
3.	Příjmy příštích období	81	0	0	0	0

Označení	PASIVA	Číslo řádku	Stav v běžném účet. období	Stav v minulé účetním období
a	b	c	5	6
	PASIVA CELKEM (A. + B. + C. + D.)	01	280 829	304 613
A.	**Vlastní kapitál (A.I. + A.II. + A.III. + A.IV. + A.V. + A.VI.)**	02	185 226	191 394
A.I.	**Základní kapitál (A.I.1. + A.I.2. + A.I.3.)**	03	4 200	4 200
1.	Základní kapitál	04	4 200	4 200
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	1 020	1 020
1.	Ostatní rezervní fondy	16	420	420
2.	Statutární a ostatní fondy	17	600	600
A.IV.	**Výsledek hospodaření minulých let (+/-) (A.IV.1. + A.IV.2.)**	18	181 173	177 038
1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	19	181 173	177 038
2.	Jiný výsledek hospodaření minulých let (+/-)	20	0	0
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	21	-1 167	9 136
A.VI.	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)	22		
B + C.	**Cizí zdroje (součet B. + C.)**	23	95 236	112 758
B.	**Rezervy (součet B.1. až B.4.)**	24	693	9 729
1.	Rezerva na důchody a podobné závazky	25	0	0
2.	Rezerva na daň z příjmů	26	0	0
3.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	27	0	0
4.	Ostatní rezervy	28	693	9 729
C.	**Závazky (součet C.I. + C.II. + C.III.)**	29	94 543	103 029
C.I.	**Dlouhodobé závazky (součet C. I.1. až C.I.9.)**	30	41 520	51 713
1.	**Vydané dluhopisy**	31	0	0
1.1.	Vyměnitelné dluhopisy	32	0	0
1.2.	Ostatní dluhopisy	33	0	0

Označení	PASIVA	Číslo řádku	Stav v běžném účet. období	Stav v minulé účetním období
a	b	c	5	6
2.	Závazky k úvěrovým institucím	34	29 488	31 072
3.	Dlouhodobé přijaté zálohy	35	0	0
4.	Závazky z obchodních vztahů	36	0	0
5.	Dlouhodobé směnky k úhradě	37	0	0
6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	38	0	0
7.	Závazky - podstatný vliv	39	0	0
8.	Odložený daňový závazek	40	12 032	12 032
9.	**Závazky - ostatní**	**41**	0	0
9.1.	Závazky ke společníkům	42	0	0
9.2.	Dohadné účty pasivní	43	0	0
9.3.	Jiné závazky	44	0	0
C.II.	**Krátkodobé závazky (součet C. II.1. až C.II.8.)**	**45**	53 023	59 925
1.	**Vydané dluhopisy**	**46**	0	0
1.1.	Vyměnitelné dluhopisy	47	0	0
1.2.	Ostatní dluhopisy	48	0	0
2.	Závazky k úvěrovým institucím	49	32 482	13 502
3.	Krátkodobé přijaté zálohy	50	0	0
4.	Závazky z obchodních vztahů	51	15 029	41 033
5.	Krátkodobé směnky k úhradě	52	0	0
6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	53	0	0
7.	Závazky - podstatný vliv	54	0	0
8.	**Závazky ostatní**	**55**	5 512	5 390
8.1.	Závazky ke společníkům	56	1 445	837
8.2.	Krátkodobé finanční výpomoci	57	0	0
8.3.	Závazky k zaměstnancům	58	2 251	2 218
8.4.	Závazky ze sociálního a zdravotního pojištění	59	1 213	1 288
8.5.	Stát – daňové závazky a dotace	60	178	358
8.6.	Dohadné účty pasivní	61	192	482
8.7.	Jiné závazky	62	233	207
C.III.	**Časové rozlišení pasiv (C.III.1. + C.III.2)**	**63**	0	0
1.	Výdaje příštích období	64	0	0
2.	Výnosy příštích období	65	0	0
D.	**Časové rozlišení pasiv (D.1. + D.2.)**	**66**	367	462
1.	Výdaje příštích období	67	367	462
2.	Výnosy příštích období	68	0	0

PŘÍLOHA P VI: VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁTY ZA ROK 2021

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY, druhové členění

v plném rozsahu
ke dni: 31.12.2021 Název a sídlo účetní jednotky
(v celých tisících Kč)
IČ:

Sestaveno dne: 30.06.2022
Právní forma účetní jednotky: SPOLEČNOST S RUČENÍM OMEZENÝM
Předmět podnikání účetní jednotky: Výroba kovoobráběcích strojů

Označení	TEXT	Číslo řádku	Skutečnost v účetním období	
a	b	c	běžném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	01	168 111	199 036
II.	Tržby za prodej zboží	02	0	0
A.	**Výkonová spotřeba (součet A.1. až A.3.)**	**03**	86 882	93 769
A.1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	04	0	0
2.	Spotřeba materiálu a energie	05	52 558	60 381
3.	Služby	06	34 324	33 388
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)	07	14 133	5 714
C.	Aktivace (-)	08	0	0
D.	**Osobní náklady (součet D.1. až D.2.)**	**09**	51 359	48 143
D.1.	Mzdové náklady	10	36 682	34 832
2.	**Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady**	**11**	14 677	13 311
2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	12 062	11 411
2.2.	Ostatní náklady	13	2 615	1 900
E.	**Úpravy hodnot v provozní oblasti (součet E.1. až E.3.)**	**14**	22 477	23 630
E.1.	**Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku**	**15**	22 477	23 171
1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16	22 477	23 171
1.2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - dočasné	17	0	0
2.	Úpravy hodnot zásob	18	0	459
3.	Úpravy hodnot pohledávek	19	0	0
III.	**Ostatní provozní výnosy (součet III.1 až III.3.)**	**20**	8 658	9 855
1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	62	2 500
2.	Tržby z prodaného materiálu	22	7 015	6 832
3.	Jiné provozní výnosy	23	1 581	523
F.	**Ostatní provozní náklady (součet F.1. až F.5.)**	**24**	7 828	20 344
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25	0	1 865
2.	Prodaný materiál	26	6 562	7 967
3.	Daně a poplatky	27	203	212
4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28	-36	8 989
5.	Jiné provozní náklady	29	1 099	1 311
*	**Provozní výsledek hospodaření (+/-)**	**30**	-5 910	17 291

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	756	1 021
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	44	0	0
2.	Ostatní nákladové úroky podobné náklady	45	756	1 021
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	8 609	5 135
K.	Ostatní finanční náklady	47	3 110	10 608
*	**Finanční výsledek hospodaření (+/-)**	48	4 743	-6 494
**	**Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)**	49	-1 167	10 797
L.	**Daň z příjmů (součet L. 1 + L.2.)**	50	0	1 674
L.1.	Daň z příjmů splatná	51	0	0
2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52	0	1 674
**	**Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)**	53	-1 167	9 123
M.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	54	0	0
***	**Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)**	55	-1 167	9 123
	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII:	56	185 378	214 027

Podpisový záznam

PŘÍLOHA P VII: PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK 2021

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

za období od 1.1.2021 do 31.12.2021

(v celých tisících Kč)

Název a sídlo účetní jednotky

IČ:

Sestaveno dne: 30.6.2022

Právní forma účetní jednotky: SPOLEČNOST S RUČENÍM OMEZENÝM

Předmět podnikání účetní jednotky: Výroba kovoobráběcích strojů

Označení	TEXT	Skutečnost v účetním období	
a	b	běžném 1	minulém 2
P.	Stav peněžních prostředků (PP) a ekvivalentů na začátku účetního období	14 257	2 426
	PENĚŽNÍ TOKY Z HLAVNÍ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI (PROVOZNÍ ČINNOST)		
Z.	Účetní zisk nebo ztráta před zdaněním	-1 167	10 797
A.1.	**Úprava o nepeněžní operace**	15 185	33 005
A1.1.	Odpisy stálých aktiv(+) s vyj. zůst. ceny a dále umoř. opr. pol. k majetku	23 527	23 171
A.1.2.	Změna stavu opravných položek, rezerv	-9 036	9 448
A.1.3.	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv, vyúčt. do výnosů -, do nákladů +	-62	-635
A.1.4.	Výnosy z dividend a podílů na zisku (-)	0	0
A.1.5.	Vyúčtované nákladové úroky (+), s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku a vyúčtované výnosové úroky (-)	756	1 021
A.1.6.	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	0	0
A.*	**Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pr.kap.**	14 018	43 802
A.2.	**Změna stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu**	-16 621	-33 934
A2.1.	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti (+/-) au čas. rozlišení	21 698	-3 721
A.2.2	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti (+/-) pu čas. rozl.	-30 965	-31 728
A.2.3.	Změna stavu zásob (+/-)	-7 354	1 515
A.2.4.	Změna stavu krátkodobého finančního maj. nespadající do PP a ekv.	0	0
A**	**Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním**	-2 603	9 868
A.3.	Vyplacené úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodob. maj. (-)	-756	-1 021
A.4.	Přijaté úroky (+)	0	0
A.5.	Zaplacená daň z příjmů a za doměrky za minulé období (-)	0	0
A.7.	Přijaté dividendy a podíly na zisku (+)	0	0
A.***	**Čistý peněžní tok z provozní činnosti**	-3 359	8 847
	PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI		
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-7 902	16 074
B.2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	62	2 500
B.3.	Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám	0	0
B.***	**Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti**	-7 840	18 574
	PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ		
C.1.	Dopady změn dlouhodobých, popř. krátkodobých závazků na PP a ekv.	17 396	-15 590
C.2.	**Dopady změn vlastního kapitálu na PP a ekv.**	0	0
C.2.1.	Zvýšení PP a ekv. z titulu zvýšení základního kapitálu (RF) (+)	0	0
C.2.2.	Vyplacení podílu na vlastním kapitálu společníkům (-)	0	0
C.2.3.	Další vklady PP společníků a akcionářů	0	0
C.2.4	Úhrada ztráty společníky (+)	0	0
C.2.5.	Přímé platby na vrub fondů (-)	0	0
C.2.6.	Vyplacené dividendy nebo podíly na zisku včetně zapl. srážkové daně (-)	0	0
C***	**Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti**	17 396	-15 590
F.	**Čisté zvýšení, resp. snížení peněžních prostředků**	6 197	11 831
R.	**Stav peněžních prostředků a ekvivalentů na konci období**	20 454	14 257

PŘÍLOHA P VIII: PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK 2021

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

za období od 1.1.2021 do 31.12.2021
(v celých tisících Kč)

Název a sídlo účetní jednotky

IČ:

Sestaveno dne: 30.6.2022
Právní forma účetní jednotky: SPOLEČNOST S RUČENÍM OMEZENÝM
Předmět podnikání účetní jednotky: Výroba kovoobráběcích strojů

Označení	TEXT	Skutečnost v účetním období	
a	b	běžném 1	minulém 2
A.	**Základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku (účet 411)**		
A.1.	Počáteční stav	4 200	4 200
A.2.	Zvýšení	0	0
A.3.	Snížení	0	0
A.4.	Konečný zůstatek	4 200	4 200
B.	**Základní kapitál nezapsaný (účet 419)**		
B.1.	Počáteční stav	0	0
B.2.	Zvýšení	0	0
B.3.	Snížení	0	0
B.4.	Konečný zůstatek	0	0
C.	**A. +/- B. se zohledněním účtu 252**		
C.1.	Počáteční zůstatek A. +/- B.	4 200	4 200
C.2.	počáteční zůstatek vlastních akcií a vlastních obchodních podílů	0	0
C.3.	Změna stavu účtu 252	0	0
C.4.	Konečný zůstatek účtu 252	0	0
C.5.	Konečný zůstatek A. +/- B.	4 200	4 200
D.	**Emisní ážio**		
D.1.	Počáteční stav	0	0
D.2.	Zvýšení	0	0
D.3.	Snížení	0	0
D.4.	Konečný zůstatek	0	0
E.	**Rezervní fondy**		
E.1.	Počáteční stav	600	600
E.2.	Zvýšení	0	0
E.3.	Snížení	0	0
E.4.	Konečný zůstatek	600	600

Označení a	TEXT b	Skutečnost v účetním období běžném 1	 minulém 2
F.	**Ostatní fondy ze zisku**		
F.1.	Počáteční zůstatek	420	420
F.2.	Zvýšení	0	0
F.3.	Snížení	0	0
F.4.	Konečný zůstatek	420	420
G.	**Kapitálové fondy**		
G.1.	Počáteční zůstatek	0	0
G.2.	Zvýšení	0	0
G.3.	Snížení	0	0
G.4.	Konečný zůstatek	0	0
H.	**Rozdíly z přecenění nezahrnuté do výsledku hospodaření**		
H.1.	Počáteční zůstatek	0	0
H.2.	Zvýšení	0	0
H.3.	Snížení	0	0
H.4.	Konečný zůstatek	0	0
I.	**Zisk účetních období (účet 428 + zůstatek na straně D účtu 431)**		
I.1.	Počáteční zůstatek	177 038	166 538
I.2.	Zvýšení	4 135	10 500
I.3.	Snížení	0	
I.4.	Konečný zůstatek	181 173	177 038
J.	**Ztráta účetních období (účet 429 + zůstatek na straně MD účtu 431)**		
J.1.	Počáteční zůstatek	0	0
J.2.	Zvýšení	0	0
J.3.	Snížení	0	0
J.4.	Konečný zůstatek	0	0
K.	Zisk/ztráta za účetní období po zdanění	-1 167	9 123
	Součet celkem (C5+D4+E4+F4+G4+H4+I4+J4+K)	185 226	191 381

Podpisový záznam

PŘÍLOHA P IX: ROZVAHA ZA ROK 2022

IČ:	

Rozvaha pro podnikatele, v plném rozsahu
ke dni 31.12.2022

(v celých tisících Kč)

	AKTIVA	běžné účetní období			minulé účetní období
		brutto	korekce	netto	netto
		1	2	3	4
	AKTIVA CELKEM	535268	231566	303702	280829
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0	0	0
B.	Stálá aktiva	385819	228215	157604	158936
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	17692	15222	2470	3551
B.I.1.	Nehmotné výsledky vývoje	0	0	0	0
B.I.2.	Ocenitelná práva	17692	15222	2470	3551
B.I.2.1.	Software	17692	15222	2470	3551
B.I.2.2.	Ostatní ocenitelná práva	0	0	0	0
B.I.3.	Goodwill	0	0	0	0
B.I.4	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0
B.I.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek a nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0
B.I.5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0
B.I.5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	368127	212993	155134	155385
B.II.1.	Pozemky a stavby	127098	29157	97941	100385
B.II.1.1.	Pozemky	3080	0	3080	3080
B.II.1.2.	Stavby	124018	29157	94861	97305
B.II.2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	226146	183836	42310	51505
B.II.3.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	0	0	0	0
B.II.4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0
B.II.4.1.	Pěstitelské celky trvalých porostů	0	0	0	0
B.II.4.2.	Dospělá zvířata a jejich skupiny	0	0	0	0
B.II.4.3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0
B.II.5.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek a nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	14883	0	14883	3495
B.II.5.1	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	12151	0	12151	520
B.II.5.2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	2732	0	2732	2975
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek	0	0	0	0
B.III.1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	0	0	0	0

	AKTIVA	běžné účetní období			minulé účetní období
		brutto	korekce	netto	netto
		1	2	3	4
B.III.2.	Zápůjčky a úvěry - ovládaná nebo ovládající osoba	0	0	0	0
B.III.3	Podíly - podstatný vliv	0	0	0	0
B.III.4.	Zápůjčky a úvěry - podstatný vliv	0	0	0	0
B.III.5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	0	0	0	0
B.III.6.	Zápůjčky a úvěry - ostatní	0	0	0	0
B.III.7.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	0	0	0	0
B.III.7.1.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	0	0	0	0
B.III.7.2.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	0	0	0	0
C.	Oběžná aktiva	148332	3351	144981	121003
C.I.	Zásoby	94378	1851	92527	60017
C.I.1.	Materiál	26624	0	26624	26146
C.I.2.	Nedokončená výroba a polotovary	46109	111	45998	14011
C.I.3	Výrobky a zboží	21645	1740	19905	19860
C.I.3.1.	Výrobky	21645	1740	19905	19860
C.I.3.2.	Zboží	0	0	0	0
C.I.4.	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	0	0	0	0
C.I.5.	Poskytnuté zálohy na zásoby	0	0	0	0
C.II.	Pohledávky	52885	1500	51385	40532
C.II.1.	Dlouhodobé pohledávky	0	0	0	0
C.II.1.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	0	0	0	0
C.II.1.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	0	0	0	0
C.II.1.3.	Pohledávky - podstatný vliv	0	0	0	0
C.II.1.4.	Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0
C.II.1.5.	Pohledávky - ostatní	0	0	0	0
C.II.1.5.1.	Pohledávky za společníky	0	0	0	0
C.II.1.5.2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	0	0	0	0
C.II.1.5.3.	Dohadné účty aktivní	0	0	0	0
C.II.1.5.4.	Jiné pohledávky	0	0	0	0
C.II.2.	Krátkodobé pohledávky	52885	1500	51385	40532
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	40712	0	40712	33859
C.II.2.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	0	0	0	0
C.II.2.3.	Pohledávky - podstatný vliv	0	0	0	0
C.II.2.4.	Pohledávky - ostatní	12173	1500	10673	6673
C.II.2.4.1.	Pohledávky za společníky	0	0	0	0
C.II.2.4.2.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	0	0	0	0
C.II.2.4.3.	Stát - daňové pohledávky	214	0	214	239
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	3424	0	3424	21
C.II.2.4.5.	Dohadné účty aktivní	440	0	440	1310

	AKTIVA	běžné účetní období			minulé účetní období netto
		brutto	korekce	netto	
		1	2	3	4
C.II.2.4.6.	Jiné pohledávky	8095	1500	6595	5103
C.II.3.	Časové rozlišení aktiv	0	0	0	0
C.II.3.1.	Náklady příštích období	0	0	0	0
C.II.3.2.	Komplexní náklady příštích období	0	0	0	0
C.II.3.3.	Příjmy příštích období	0	0	0	0
C.III.	Krátkodobý finanční majetek	0	0	0	0
C.III.1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	0	0	0	0
C.III.2.	Ostatní krátkodobý finanční majetek	0	0	0	0
C.IV.	Peněžní prostředky	1069	0	1069	20454
C.IV.1.	Peněžní prostředky v pokladně	277	0	277	18
C.IV.2.	Peněžní prostředky na účtech	792	0	792	20436
D.	Časové rozlišení aktiv	1117	0	1117	890
D.1.	Náklady příštích období	1117	0	1117	890
D.2.	Komplexní náklady příštích období	0	0	0	0
D.3.	Příjmy příštích období	0	0	0	0

	PASIVA	běžné účetní období	minulé účetní období
		1	2
	PASIVA CELKEM	303702	280829
A.	Vlastní kapitál	189614	185226
A.I.	Základní kapitál	4200	4200
A.I.1.	Základní kapitál	4200	4200
A.I.2.	Vlastní podíly (-)	0	0
A.I.3.	Změny základního kapitálu	0	0
A.II.	Ážio a kapitálové fondy	0	0
A.II.1.	Ážio	0	0
A.II.2.	Kapitálové fondy	0	0
A.II.2.1.	Ostatní kapitálové fondy	0	0
A.II.2.2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	0	0
A.II.2.3.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)	0	0
A.II.2.4.	Rozdíly z přeměn obchodních korporací (+/-)	0	0
A.II.2.5.	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)	0	0
A.III.	Fondy ze zisku	1020	1020
A.III.1.	Ostatní rezervní fondy	420	600
A.III.2.	Statutární a ostatní fondy	600	420
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	179709	181173
A.IV.1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	180006	181173
A.IV.2.	Jiný výsledek hospodaření minulých let (+/-)	-297	0
A.V	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	4685	-1167
A.VI.	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)	0	0
B.+C.	Cizí zdroje	114030	95236
B.	Rezervy	827	693
B.1.	Rezerva na důchody a podobné závazky	0	0
B.2.	Rezerva na daň z příjmů	0	0
B.3.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	0	0
B.4.	Ostatní rezervy	827	693
C.	Závazky	113203	94543
C.I.	Dlouhodobé závazky	42123	41520
C.I.1.	Vydané dluhopisy	0	0
C.I.1.1.	Vyměnitelné dluhopisy	0	0
C.I.1.2.	Ostatní dluhopisy	0	0
C.I.2.	Závazky k úvěrovým institucím	31187	29488
C.I.3.	Dlouhodobé přijaté zálohy	0	0
C.I.4.	Závazky z obchodních vztahů	0	0
C.I.5.	Dlouhodobé směnky k úhradě	0	0
C.I.6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	0	0

	PASIVA	běžné účetní období	minulé účetní období
		1	2
C.I.7.	Závazky - podstatný vliv	0	0
C.I.8.	Odložený daňový závazek	10936	12032
C.I.9.	Závazky - ostatní	0	0
C.I.9.1.	Závazky ke společníkům	0	0
C.I.9.2.	Dohadné účty pasivní	0	0
C.I.9.3.	Jiné závazky	0	0
C.II.	Krátkodobé závazky	71080	53023
C.II.1.	Vydané dluhopisy	0	0
C.II.1.1.	Vyměnitelné dluhopisy	0	0
C.II.1.2.	Ostatní dluhopisy	0	0
C.II.2.	Závazky k úvěrovým institucím	32890	32482
C.II.3.	Krátkodobé přijaté zálohy	5098	0
C.II.4.	Závazky z obchodních vztahů	27897	15029
C.II.5.	Krátkodobé směnky k úhradě	0	0
C.II.6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	0	0
C.II.7.	Závazky - podstatný vliv	0	0
C.II.8.	Závazky ostatní	5195	5512
C.II.8.1.	Závazky ke společníkům	945	1445
C.II.8.2.	Krátkodobé finanční výpomoci	0	0
C.II.8.3.	Závazky k zaměstnancům	2516	2251
C.II.8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	1302	1213
C.II.8.5.	Stát - daňové závazky a dotace	0	178
C.II.8.6.	Dohadné účty pasivní	215	192
C.II.8.7.	Jiné závazky	217	233
C.III.	Časové rozlišení pasiv	0	0
C.III.1.	Výdaje příštích období	0	0
C.III.2.	Výnosy příštích období	0	0
D.	Časové rozlišení pasiv	58	367
D.1.	Výdaje příštích období	58	367
D.2.	Výnosy příštích období	0	0

PŘÍLOHA P X: VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁTY ZA ROK 2022

IČ:	

Výkaz zisku a ztráty pro podnikatele - druhové členění,
v plném rozsahu
ke dni 31.12.2022

(v celých tisících Kč)

	Název položky	běžné účetní období	minulé účetní období
		1	2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	177171	168111
II.	Tržby za prodej zboží	0	0
A.	Výkonová spotřeba	144738	86882
A.1	Náklady vynaložené na prodané zboží	0	0
A.2	Spotřeba materiálu a energie	90375	52558
A.3	Služby	54363	34324
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)	-32660	14133
C.	Aktivace (-)	0	0
D.	Osobní náklady	53416	51359
D.1.	Mzdové náklady	38497	36682
D.2	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	14919	14677
D.2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12411	12062
D.2.2.	Ostatní náklady	2508	2615
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti	15343	22477
E.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	16237	22477
E.1.1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16237	22477
E.1.2.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - dočasné	0	0
E.2.	Úpravy hodnot zásob	-894	0
E.3.	Úpravy hodnot pohledávek	0	0
III.	Ostatní provozní výnosy	14066	8658
III.1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	46	62
III.2.	Tržby z prodaného materiálu	10108	7015
III.3.	Jiné provozní výnosy	3912	1581
F.	Ostatní provozní náklady	11081	7828
F.1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	0	0
F.2.	Prodaný materiál	9079	6562
F.3.	Daně a poplatky	148	203
F.4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	133	-36
F.5.	Jiné provozní náklady	1721	1099
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-)	-681	-5910

	Název položky	běžné účetní období	minulé účetní období
		1	2
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly	0	0
IV.1.	Výnosy z podílů - ovládaná nebo ovládající osoba	0	0
IV.2.	Ostatní výnosy z podílů	0	0
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	0	0
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	0	0
V.1.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku - ovládaná nebo ovládající osoba	0	0
V.2.	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	0	0
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem	0	0
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	0	0
VI.1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	0	0
VI.2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	0	0
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	0	0
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	980	756
J.1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	0	0
J.2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	980	756
VII.	Ostatní finanční výnosy	9646	8609
K.	Ostatní finanční náklady	4396	3110
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	4270	4743
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	3589	-1167
L.	Daň z příjmů	-1096	0
L.1.	Daň z příjmů splatná	0	0
L.2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	-1096	0
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	4685	-1167
M.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	0	0
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	4685	-1167
*	Čistý obrat za účetní období = I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	200883	185378

PŘÍLOHA P XI: PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK 2022

PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

za období od 01.01.2022 do 31.12.2022
(v celých tisících Kč)

Název a sídlo účetní jednotky

IČ:

Sestaveno dne: 30.06.2023
Právní forma účetní jednotky: SPOLEČNOST S RUČENÍM OMEZENÝM
Předmět podnikání účetní jednotky: Výroba kovoobráběcích strojů

Označení	TEXT	Skutečnost v účetním období	
a	b	běžném 1	minulém 2
P.	Stav peněžních prostředků (PP) a ekvivalentů na začátku účetního období	20 454	14 257
	PENĚŽNÍ TOKY Z HLAVNÍ VÝDĚLEČNÉ ČINNOSTI (PROVOZNÍ ČINNOST)		
Z.	Účetní zisk nebo ztráta před zdaněním	3 589	-1 167
A.1.	**Úprava o nepeněžní operace**	18 401	15 185
A1.1.	Odpisy stálých aktiv(+) s vyj. zůst. ceny a dále umoř. opr. pol. k majetku	16 237	23 527
A.1.2.	Změna stavu opravných položek, rezerv	134	-9 036
A.1.3.	Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv, vyúčt. do výnosů -, do nákladů +	-46	-62
A.1.4.	Výnosy z dividend a podílů na zisku (-)	0	0
A.1.5.	Vyúčtované nákladové úroky (+), s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodobého majetku a vyúčtované výnosové úroky (-)	980	756
A.1.6.	Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	1 096	0
A.*	**Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním a změnami pr.kap.**	21 990	14 018
A.2.	**Změna stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu**	-26 547	-16 621
A2.1.	Změna stavu pohledávek z provozní činnosti (+/-) au čas. rozlišení	-11 294	21 698
A.2.2	Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti (+/-) pu čas. rozl.	17 257	-30 965
A.2.3.	Změna stavu zásob (+/-)	-32 510	-7 354
A.2.4.	Změna stavu krátkodobého finančního maj. nespadající do PP a ekv.	0	0
A**	**Čistý peněžní tok z provozní činnosti před zdaněním**	-4 557	-2 603
A.3.	Vyplacené úroky s výjimkou úroků zahrnovaných do ocenění dlouhodob. maj. (-)	-980	-756
A.4.	Přijaté úroky (+)	0	0
A.5.	Zaplacená daň z příjmů a za doměrky za minulé období (-)	0	0
A.7.	Přijaté dividendy a podíly na zisku (+)	0	0
A.***	**Čistý peněžní tok z provozní činnosti**	-5 537	-3 359
	PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI		
B.1.	Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-14 905	-7 902
B.2.	Příjmy z prodeje stálých aktiv	46	62
B.3.	Zápůjčky a úvěry spřízněným osobám	0	0
B.***	**Čistý peněžní tok vztahující se k investiční činnosti**	-14 859	-7 840
	PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ		
C.1.	Dopady změn dlouhodobých, popř. krátkodobých závazků na PP a ekv.	1 011	17 396
C.2.	**Dopady změn vlastního kapitálu na PP a ekv.**	0	0
C.2.1.	Zvýšení PP a ekv. z titulu zvýšení základního kapitálu (RF) (+)	0	0
C.2.2.	Vyplacení podílu na vlastním kapitálu společníkům (-)	0	0
C.2.3.	Další vklady PP společníků a akcionářů	0	0
C.2.4	Úhrada ztráty společníky (+)	0	0
C.2.5.	Přímé platby na vrub fondů (-)	0	0
C.2.6.	Vyplacené dividendy nebo podíly na zisku včetně zapl. srážkové daně (-)	0	0
C***	**Čistý peněžní tok vztahující se k finanční činnosti**	1 011	17 396
F.	**Čisté zvýšení, resp. snížení peněžních prostředků**	-19 385	6 197
R.	**Stav peněžních prostředků a ekvivalentů na konci období**	1 069	20 454

Podpisový záznam

PŘÍLOHA P XII: PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK 2022

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

za období od 01.01.2022 do 31.12.2022
(v celých tisících Kč)

Název a sídlo účetní jednotky

IČ:

Sestaveno dne: 30.06.2023
Právní forma účetní jednotky: SPOLEČNOST S RUČENÍM OMEZENÝM
Předmět podnikání účetní jednotky: Výroba kovoobráběcích strojů

Označení	TEXT	Skutečnost v účetním období	
a	b	běžném 1	minulém 2
A.	**Základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku (účet 411)**		
A.1.	Počáteční stav	4 200	4 200
A.2.	Zvýšení	0	0
A.3.	Snížení	0	0
A.4.	Konečný zůstatek	4 200	4 200
B.	**Základní kapitál nezapsaný (účet 419)**		
B.1.	Počáteční stav	0	0
B.2.	Zvýšení	0	0
B.3.	Snížení	0	0
B.4.	Konečný zůstatek	0	0
C.	**A. +/- B. se zohledněním účtu 252**		
C.1.	Počáteční zůstatek A. +/- B.	4 200	4 200
C.2.	počáteční zůstatek vlastních akcií a vlastních obchodních podílů	0	0
C.3.	Změna stavu účtu 252	0	0
C.4.	Konečný zůstatek účtu 252	0	0
C.5.	Konečný zůstatek A. +/- B.	4 200	4 200
D.	**Emisní ážio**		
D.1.	Počáteční stav	0	0
D.2.	Zvýšení	0	0
D.3.	Snížení	0	0
D.4.	Konečný zůstatek	0	0
E.	**Rezervní fondy**		
E.1.	Počáteční stav	600	600
E.2.	Zvýšení	0	0
E.3.	Snížení	0	0
E.4.	Konečný zůstatek	600	600

Označení a	TEXT b	Skutečnost v účetním období	
		běžném 1	minulém 2
F.	**Ostatní fondy ze zisku**		
F.1.	Počáteční zůstatek	420	420
F.2.	Zvýšení	0	0
F.3.	Snížení	0	0
F.4.	Konečný zůstatek	420	420
G.	**Kapitálové fondy**		
G.1.	Počáteční zůstatek	0	0
G.2.	Zvýšení	0	0
G.3.	Snížení	0	0
G.4.	Konečný zůstatek	0	0
H.	**Rozdíly z přecenění nezahrnuté do výsledku hospodaření**		
H.1.	Počáteční zůstatek	0	0
H.2.	Zvýšení	0	0
H.3.	Snížení	0	0
H.4.	Konečný zůstatek	0	0
I.	**Zisk účetních období (účet 428 + zůstatek na straně D účtu 431)**		
I.1.	Počáteční zůstatek	181 173	177 038
I.2.	Zvýšení	0	4 135
I.3.	Snížení	1 464	0
I.4.	Konečný zůstatek	179 709	181 173
J.	**Ztráta účetních období (účet 429 + zůstatek na straně MD účtu 431)**		
J.1.	Počáteční zůstatek	0	0
J.2.	Zvýšení	0	0
J.3.	Snížení	0	0
J.4.	Konečný zůstatek	0	0
K.	Zisk/ztráta za účetní období po zdanění	4 685	-1 167
	Součet celkem (C5+D4+E4+F4+G4+H4+I4+J4+K)	189 614	185 226

Podpisový záznam

PŘÍLOHA P XIII: VZOROVÝ ÚČTOVÝ ROZVRH PRO PODNIKATELE

VZOROVÝ ÚČTOVÝ ROZVRH pro podnikatele

Účtová třída 0 – DLOUHODOBÝ MAJETEK

01 – Dlouhodobý nehmotný majetek
012 – Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje
013 – Software
014 – Ostatní ocenitelná práva
015 – Goodwill
016 – Povolenky na emise
017 – Preferenční limity
019 – Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek

02 – Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný
021 – Stavby
022 – Hmotné movité věci a jejich soubory
025 – Pěstitelské celky trvalých porostů
026 – Dospělá zvířata a jejich skupiny
027 – Oceňovací rozdíl k nabytému majetku
029 – Jiný dlouhodobý hmotný majetek

03 – Dlouhodobý hmotný majetek neodpisovaný
031 – Pozemky
032 – Umělecká díla a sbírky

04 – Nedokončený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek
041 – Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku
042 – Pořízení dlouhodobého hmotného majetku

05 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek
051 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek
052 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek
053 – Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek

06 – Dlouhodobý finanční majetek
061 – Podíly – ovládaná a ovládající osoba
062 – Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem
063 – Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly
064 – Pořízení dlouhodobého finančního majetku
065 – Dluhové cenné papíry držené do splatnosti
066 – Zápůjčky a úvěry – ovládaná nebo ovládající osoba
067 – Zápůjčky a úvěry – podstatný vliv
068 – Ostatní zápůjčky a úvěry
069 – Jiný dlouhodobý finanční majetek

07 – Oprávky k dlouhodobému nehmotnému majetku
072 – Oprávky k nehmotným výsledkům výzkumu a vývoje
073 – Oprávky k softwaru
074 – Oprávky k ocenitelným právům
075 – Oprávky ke goodwillu
079 – Oprávky k ostatnímu dlouhodobému nehmotnému majetku

08 – Oprávky k dlouhodobému hmotnému majetku
081 – Oprávky ke stavbám
082 – Oprávky k hmotným movitým věcem a jejich souborům
085 – Oprávky k pěstitelským celkům trvalých porostů
086 – Oprávky k dospělým zvířatům a jejich skupinám
089 – Oprávky k jinému dlouhodobému hmotnému majetku

09 – Opravné položky k dlouhodobému majetku
091 – Opravná položka k dlouhodobému nehmotnému majetku
092 – Opravná položka k dlouhodobému hmotnému majetku
093 – Opravná položka k dlouhodobému nedokončenému nehmotnému majetku
094 – Opravná položka k dlouhodobému nedokončenému hmotnému majetku
095 – Opravná položka k poskytnutým zálohám na dlouhodobý majetek
096 – Opravná položka k dlouhodobému finančnímu majetku
097 – Oceňovací rozdíl k nabytému majetku
098 – Oprávky k oceňovacímu rozdílu k nabytému majetku

Účtová třída 1 – ZÁSOBY

11 – Materiál
111 – Pořízení materiálu
112 – Materiál na skladě
119 – Materiál na cestě

12 – Zásoby vlastní činnosti
121 – Nedokončená výroba
122 – Polotovary
123 – Výrobky
124 – Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny

13 – Zboží
131 – Pořízení zboží
132 – Zboží na skladě a v prodejnách
139 – Zboží na cestě

15 – Poskytnuté zálohy na zásoby
151 – Poskytnuté zálohy na materiál
152 – Poskytnuté zálohy na zvířata
153 – Poskytnuté zálohy na zboží

19 – Opravné položky k zásobám
191 – Opravná položka k materiálu
192 – Opravná položka k nedokončené výrobě
193 – Opravná položka k polotovarům
194 – Opravná položka k výrobkům
195 – Opravná položka k mladým a ostatním zvířatům a jejich skupinám
196 – Opravná položka ke zboží
197 – Opravná položka k zálohám na materiál
198 – Opravná položka k zálohám na zvířata
199 – Opravná položka k zálohám na zboží

Účtová třída 2 – KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK A PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY

21 – Peněžní prostředky v pokladně
211 – Pokladna
213 – Ceniny

22 – Peněžní prostředky na účtech
221 – Bankovní účty

23 – Krátkodobé úvěry
231 – Krátkodobé úvěry
232 – Eskontní úvěry

24 – Krátkodobé finanční výpomoci
241 – Emitované krátkodobé dluhopisy
249 – Ostatní krátkodobé finanční výpomoci

25 – Krátkodobý finanční majetek
251 – Majetkové cenné papíry k obchodování
252 – Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly
253 – Dluhové cenné papíry k obchodování
254 – Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba
255 – Vlastní dluhopisy
256 – Dluhové cenné papíry se splatností do jednoho roku držené do splatnosti
257 – Ostatní cenné papíry
259 – Pořizování krátkodobého finančního majetku

26 – Převody mezi finančními účty
261 – Peníze na cestě

29 – Opravné položky ke krátkodobému finančnímu majetku
291 – Opravná položka ke krátkodobému finančnímu majetku

Účtová třída 3 – ZÚČTOVACÍ VZTAHY

31 – Pohledávky (krátkodobé i dlouhodobé)
311 – Odběratelé
313 – Pohledávky za eskontované cenné papíry
314 – Poskytnuté provozní zálohy
315 – Ostatní pohledávky

32 – Závazky (krátkodobé)
321 – Dodavatelé
322 – Směnky k úhradě
324 – Přijaté provozní zálohy
325 – Ostatní závazky

33 – Zúčtování se zaměstnanci a institucemi
331 – Zaměstnanci
333 – Ostatní závazky vůči zaměstnancům
335 – Pohledávky za zaměstnanci
336 – Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

34 – Zúčtování daní a dotací
341 – Daň z příjmů
342 – Ostatní přímé daně
343 – Daň z přidané hodnoty
345 – Ostatní daně a poplatky
346 – Dotace ze státního rozpočtu
347 – Ostatní dotace
349 – Spojovací účet k DPH

35 – Pohledávky za společníky
351 – Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba
352 – Pohledávky – podstatný vliv
353 – Pohledávky za upsaný základní kapitál
354 – Pohledávky za společníky při úhradě ztráty
355 – Ostatní pohledávky za společníky obchodní korporace
358 – Pohledávky za společníky sdruženými ve společnosti

36 – Závazky ke společníkům
361 – Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba
362 – Závazky – podstatný vliv
364 – Závazky ke společníkům při rozdělování zisku
365 – Ostatní závazky ke společníkům obchodní korporace
366 – Závazky ke společníkům a členům družstva ze závislé činnosti
367 – Závazky z upsaných nesplacených cenných papírů a vkladů
368 – Závazky ke společníkům sdruženým ve společnosti

37 – Jiné pohledávky a závazky
371 – Pohledávky z prodeje závodu
372 – Závazky z koupě závodu
373 – Pohledávky a závazky z pevných termínových operací
374 – Pohledávky z nájmu a pachtu
375 – Pohledávky z emitovaných dluhopisů
376 – Nakoupené opce
377 – Prodané opce
378 – Jiné pohledávky
379 – Jiné závazky

VZOROVÝ ÚČTOVÝ ROZVRH pro podnikatele

38 – Přechodné účty aktiv a pasiv
381 – Náklady příštích období
382 – Komplexní náklady příštích období
383 – Výdaje příštích období
384 – Výnosy příštích období
385 – Příjmy příštích období
388 – Dohadné účty aktivní
389 – Dohadné účty pasivní

39 – Opravná položka k zúčtovacím vztahům a vnitřní zúčtování
391 – Opravná položka k pohledávkám
395 – Vnitřní zúčtování
398 – Spojovací účet při společnosti (sdružení)

Účtová třída 4 – KAPITÁLOVÉ ÚČTY A DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY

41 – Základní kapitál a kapitálové fondy
411 – Základní kapitál
412 – Ážio
413 – Ostatní kapitálové fondy
414 – Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků
416 – Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací
417 – Rozdíly z přeměn obchodních korporací
418 – Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací
419 – Změny základního kapitálu

42 – Fondy ze zisku a převedené výsledky hospodaření
421 – Rezervní fond
422 – Nedělitelný fond
423 – Statutární fondy
424 – Ostatní fondy ze zisku
426 – Jiný výsledek hospodaření minulých let
428 – Nerozdělený zisk minulých let
429 – Neuhrazená ztráta minulých let

43 – Výsledek hospodaření
431 – Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení
432 – Zálohy na podíly na zisku

45 – Rezervy
451 – Rezervy podle zvláštních právních předpisů
453 – Rezerva na daň z příjmů
459 – Ostatní rezervy

46 – Dlouhodobé závazky k úvěrovým institucím
461 – Dlouhodobé úvěry

47 – Dlouhodobé závazky
471 – Dlouhodobé závazky – ovládaná nebo ovládající osoba
472 – Dlouhodobé závazky – podstatný vliv
473 – Emitované dluhopisy
474 – Závazky z nájmu a pachtu
475 – Dlouhodobé přijaté zálohy
478 – Dlouhodobé směnky k úhradě
479 – Jiné dlouhodobé závazky

48 – Odložený daňový závazek a pohledávka
481 – Odložený daňový závazek a pohledávka

49 – Individuální podnikatel
491 – Účet individuálního podnikatele

Účtová třída 5 – NÁKLADY

50 – Spotřebované nákupy
501 – Spotřeba materiálu
502 – Spotřeba energie
503 – Spotřeba ostatních neskladovatelných dodávek
504 – Prodané zboží

51 – Služby
511 – Opravy a udržování
512 – Cestovné
513 – Náklady na reprezentaci
518 – Ostatní služby

52 – Osobní náklady
521 – Mzdové náklady
522 – Příjmy společníků obchodní korporace ze závislé činnosti
523 – Odměny členům orgánů obchodní korporace
524 – Zákonné sociální a zdravotní pojištění
525 – Ostatní sociální pojištění
526 – Zdravotní a sociální pojištění individuálního podnikatele
527 – Zákonné sociální náklady
528 – Ostatní sociální náklady

53 – Daně a poplatky
531 – Daň silniční
532 – Daň z nemovitých věcí
538 – Ostatní daně a poplatky

54 – Jiné provozní náklady
541 – Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
542 – Prodaný materiál
543 – Dary
544 – Smluvní pokuty a úroky z prodlení
545 – Ostatní pokuty a penále
546 – Odpis pohledávky
547 – Mimořádné provozní náklady
548 – Ostatní provozní náklady
549 – Manka a škody z provozní činnosti

55 – Odpisy, rezervy, komplexní náklady příštích období a opravné položky v provozní oblasti
551 – Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
552 – Tvorba a zúčtování zákonných rezerv podle zvláštních právních předpisů
554 – Tvorba a zúčtování ostatních rezerv
555 – Tvorba a zúčtování komplexních nákladů příštích období
557 – Zúčtování oprávky k oceňovacímu rozdílu k nabytému majetku
558 – Tvorba a zúčtování zákonných opravných položek v provozní činnosti
559 – Tvorba a zúčtování opravných položek v provozní činnosti

56 – Finanční náklady
561 – Prodané cenné papíry a podíly
562 – Úroky
563 – Kursové ztráty
564 – Náklady z přecenění cenných papírů
565 – Náklady z finančního majetku
566 – Náklady z derivátových operací
567 – Mimořádné finanční náklady
568 – Ostatní finanční náklady
569 – Manka a škody na finančním majetku

57 – Rezervy a opravné položky ve finanční oblasti
574 – Tvorba a zúčtování finančních rezerv
579 – Tvorba a zúčtování opravných položek ve finanční činnosti

58 – Změny stavu zásob vlastní činnosti a aktivace
581 – Změna stavu nedokončené výroby
582 – Změna stavu polotovarů
583 – Změna stavu výrobků
584 – Změna stavu mladých a ostatních zvířat
585 – Aktivace materiálu a zboží
586 – Aktivace vnitropodnikových služeb
587 – Aktivace dlouhodobého nehmotného majetku
588 – Aktivace dlouhodobého hmotného majetku

59 – Daně z příjmů, převodové účty a rezerva na daň z příjmů
591 – Daň z příjmů splatná
592 – Daň z příjmů odložená
593 – Tvorba a zúčtování rezervy na daň z příjmů
595 – Dodatečné odvody daně z příjmů
596 – Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům v.o.s. a komplementářům k.s.
597 – Převod provozních nákladů
598 – Převod finančních nákladů
599 – Náklady hospodářských středisek

Účtová třída 6 – VÝNOSY

60 – Tržby za vlastní výkony a zboží
601 – Tržby za vlastní výrobky
602 – Tržby z prodeje služeb
604 – Tržby za zboží

64 – Jiné provozní výnosy
641 – Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
642 – Tržby z prodeje materiálu
644 – Smluvní pokuty a úroky z prodlení
646 – Výnosy z odepsaných pohledávek
647 – Mimořádné provozní výnosy
648 – Ostatní provozní výnosy

66 – Finanční výnosy
661 – Tržby z prodeje cenných papírů a podílů
662 – Úroky
663 – Kursové zisky
664 – Výnosy z přecenění cenných papírů
665 – Výnosy z finančního majetku
666 – Výnosy z derivátových operací
667 – Mimořádné finanční výnosy
668 – Ostatní finanční výnosy

69 – Převodové účty
697 – Převod provozních výnosů
698 – Převod finančních výnosů
699 – Výnosy hospodářských středisek

Účtová třída 7 – ZÁVĚRKOVÉ A PODROZVAHOVÉ ÚČTY

70 – Účty rozvažné
701 – Počáteční účet rozvažný
702 – Konečný účet rozvažný

71 – Účet zisků a ztrát
710 – Účet zisků a ztrát

75 až 79 – Podrozvahové účty

Účtová třída 8 a 9 – VNITROPODNIKOVÉ ÚČETNICTVÍ

PŘÍLOHA P XIV: VZOROVÝ ÚČTOVÝ ROZVRH VYBRANÉ SPOLEČNOSTI

Účet	Popis	Typ účtu	Druh účtu
013105	DNM - Software	Aktiva	Rozvahový
021105	DHM - budovy a stavby	Aktiva	Rozvahový
022105	DHM - strojní zařízení	Aktiva	Rozvahový
022205	DHM - automobily	Aktiva	Rozvahový
031105	DHM - pozemky	Aktiva	Rozvahový
041105	Pořízení DNM	Aktiva	Rozvahový
042105	Pořízení DHM	Aktiva	Rozvahový
051100	Záloha na DNHM	Aktiva	Rozvahový
052100	Záloha na DHM	Aktiva	Rozvahový
073105	Oprávky k SW	Aktiva	Rozvahový
081105	Oprávky ke stavbám	Aktiva	Rozvahový
082105	Oprávky ke strojům	Aktiva	Rozvahový
082205	Oprávky k automobilům	Aktiva	Rozvahový
082210	Oprávky - ostatní zařízení	Aktiva	Rozvahový
111000	Pořízení materiálu	Aktiva	Rozvahový
111010	Pořízení kooperací	Aktiva	Rozvahový
112010	Základní materiál	Aktiva	Rozvahový
112015	Spojovací materiál	Aktiva	Rozvahový
112020	Provozní náplně do strojů	Aktiva	Rozvahový
112025	OPPP	Aktiva	Rozvahový
112030	Obalový materiál	Aktiva	Rozvahový
112035	Náhradní díly k zařízením	Aktiva	Rozvahový
112040	Měřidla	Aktiva	Rozvahový
112045	Drobný majetek skladem	Aktiva	Rozvahový
112900	Náklady na pořízení materiálu	Aktiva	Rozvahový
119000	Materiál na cestě	Aktiva	Rozvahový
121210	NV - materiál KV	Aktiva	Rozvahový
121220	NV - Přímé mzdy KV	Aktiva	Rozvahový
121230	NV - Fiixní režie KV	Aktiva	Rozvahový
121240	NV - variabilní režie KV	Aktiva	Rozvahový
121250	NV - kooperace KV	Aktiva	Rozvahový
121310	NV - materiál HV	Aktiva	Rozvahový
121320	NV - přímé mzdy HV	Aktiva	Rozvahový
121330	NV - fixní režie HV	Aktiva	Rozvahový
121340	NV - variabilní režie HV	Aktiva	Rozvahový
121350	NV - kooperace HV	Aktiva	Rozvahový
121410	NV - materiál HV	Aktiva	Rozvahový
121420	NV - přímé mzdy HV	Aktiva	Rozvahový
121430	NV - fixní režie HV	Aktiva	Rozvahový
121440	NV - variabilní režie HV	Aktiva	Rozvahový
121450	NV - kooperace HV	Aktiva	Rozvahový
122200	Polotovary KV2 vlastní výroby	Aktiva	Rozvahový
122300	Polotovary HV3 vlastní výroby	Aktiva	Rozvahový
122400	Polotovary HV4 vlastní výroby	Aktiva	Rozvahový
123010	Výrobky - zdravotnické	Aktiva	Rozvahový
123020	Výrobky - nástroje	Aktiva	Rozvahový
123030	Výrobky - formy	Aktiva	Rozvahový
123040	Výrobky - strojní díly	Aktiva	Rozvahový
123050	Výrobky - soustružené díly	Aktiva	Rozvahový
123060	Výrobky - lisované díly	Aktiva	Rozvahový
123070	Výrobky - plastové výlisky	Aktiva	Rozvahový
123080	Výrobky - svařované díly	Aktiva	Rozvahový
123100	Výrobky ostatní	Aktiva	Rozvahový
151000	Poskyt.zálohy na zásoby	Aktiva	Rozvahový
191100	OP k materiálu	Aktiva	Rozvahový
193100	OP k polot.vlastní výroby	Aktiva	Rozvahový
194100	OP k výrobkům	Aktiva	Rozvahový
211010	Pokladna korunová hlavní	Aktiva	Rozvahový
211040	Pokladna valutová - GBP	Aktiva	Rozvahový
211070	Pokladna valutová - EUR	Aktiva	Rozvahový
213100	Ceniny - známky, kolky	Aktiva	Rozvahový
221100	ČS a.s. - korunový účet	Aktiva	Rozvahový
221200	ČS a.s. - eurový účet	Aktiva	Rozvahový
221300	ČS a.s. - dolarový účet	Aktiva	Rozvahový
221400	ČMZRB - úvěrový	Aktiva	Rozvahový
221500	KB a.s. - korunový účet	Aktiva	Rozvahový
221600	KB a.s. - eurový účet	Aktiva	Rozvahový
231300	Provozní úvěr	Závazek	Rozvahový
231900	KB-revolving v EUR -	Závazek	Rozvahový
231990	Krátk. úvěry-přecenění na konci roku	Závazek	Rozvahový
261100	Peníze na cestě	Aktiva	Rozvahový
261200	Peníze na cestě-měnové přev.účty(SPOT)	Aktiva	Rozvahový
311000	Odběratelé (*)	Aktiva	Rozvahový
311200	Tuzemské pohledávky z obchodních vztahů	Aktiva	Rozvahový
311300	Zahraniční pohledávky z obchod. vztahů	Aktiva	Rozvahový
311500	Pohledávky-penalizace vydané	Aktiva	Rozvahový
311999	Saldokontní účet - odběratel	Aktiva	Rozvahový
314000	Zaevidované zálohy dodavatelům	Aktiva	Rozvahový
314100	Poskytnuté zálohy dodavatelům	Aktiva	Rozvahový
315300	OP - refundace mzdy	Aktiva	Rozvahový
315400	OP - přefakturace, ostatní pohledávky	Aktiva	Rozvahový
321000	Dodavatelé (*)	Závazek	Rozvahový
321200	Tuzemské neinv. závazky z obchod.vztahů	Závazek	Rozvahový
321300	Invest. závazky z obchod.vztahů-tuzemsko	Závazek	Rozvahový
321400	Zahr.inves.závazky z obchodních vztahů	Závazek	Rozvahový
321500	Zahr.neinv. závazky z odchod.vztahů	Závazek	Rozvahový
321999	Saldokontní účet - dodavatel	Závazek	Rozvahový
324100	Přijaté zálohy od zákazníků	Závazek	Rozvahový
325310	OZ - Havarijní a zákonné pojištění aut	Závazek	Rozvahový
325320	OZ - pojištění majetku	Závazek	Rozvahový
325330	OZ - pojištění na výrobek	Závazek	Rozvahový
325340	OZ - pojištění zaměst. - zákon.odpovědn	Závazek	Rozvahový
325350	OZ - pojištění vybraných strojů	Závazek	Rozvahový
325510	OZ - poplatky rozhlas a TV	Závazek	Rozvahový
325520	OZ - příspěvek OHK	Závazek	Rozvahový
325540	OZ - státní správa, povinný podíl	Závazek	Rozvahový
331100	Zaměstnanci dobírka mzdy	Závazek	Rozvahový
331200	Zaměstnanci zálohy	Závazek	Rozvahový
335010	Zálohy k vyúčt. drobný nákup za hotové	Aktiva	Rozvahový
335030	Zálohy k vyúčt. služební cesty	Aktiva	Rozvahový
335040	Stravenky ZS hrazené zaměstnanci	Aktiva	Rozvahový
335050	Pohledávky,fakt.na zaměst.	Aktiva	Rozvahový
335070	Půjčky ze společnosti	Aktiva	Rozvahový
335100	PHM pro služební automobily	Aktiva	Rozvahový
336030	Úhrada spol. OSSZ	Závazek	Rozvahový
336031	Úhrada spol. ZP - VZP (111)	Závazek	Rozvahový
336032	Úhrada spol. ZP - ČPZP (205)	Závazek	Rozvahový
336033	Úhrada spol. ZP - Voj.ZP (201)	Závazek	Rozvahový
336034	Úhrada spol. ZP-Rev. brat. pokl. (213)	Závazek	Rozvahový
336036	Úhrada spol. ZP - Oborová ZP (207)	Závazek	Rozvahový
336037	Úhrada spol. ZP - ZPMV ČR (211)	Závazek	Rozvahový
336130	Úhrada zam. OSSZ	Závazek	Rozvahový
336131	Úhrada zam. ZP - VZP (111)	Závazek	Rozvahový
336132	Úhrada zam. ZP - ČPZP (205)	Závazek	Rozvahový
336133	Úhrada zam. ZP - Voj. ZP (201)	Závazek	Rozvahový
336134	Úhrada zam. ZP-Rev. brat. pokl. (213))	Závazek	Rozvahový
336136	Úhrada zam. ZP - Oborová ZP (207)	Závazek	Rozvahový
336137	Úhrada zam. ZP - ZPMV ČR (211)	Závazek	Rozvahový
341010	Daň z příjmu právnické osoby	Závazek	Rozvahový
342010	Daň z příjmů ze závislé činnosti	Závazek	Rozvahový
342020	Daň z příjmů srážk. z dohod do 5000,-	Závazek	Rozvahový
342030	Daň srážková z podílů	Závazek	Rozvahový
343001	I.Uskut.plnění základní-tuzemsko-výstup	Závazek	Rozvahový
343002	I.Uskut.plnění tuz.sníž.sazba-výstup	Závazek	Rozvahový
343003	I.Pořízení zboží z EU zákl.-výstup	Závazek	Rozvahový
343004	I.Pořízení zboží z EU sníž.sazba -výstup	Závazek	Rozvahový
343005	I.Přijetí služ.od osoby reg. EU zákl-výs	Závazek	Rozvahový
343006	I.Přij.služ.od osoby reg.v EU sníž.-výst	Závazek	Rozvahový
343007	I.Dovoz zboží základní-výstup §23	Závazek	Rozvahový
343008	I.Dovoz zboží sníž.sazba-výstup §23	Závazek	Rozvahový
343010	I.Přenesení §92 přiznat daň-přijetí zákl	Závazek	Rozvahový
343011	I.Přenesení §92 přiznat daň-přijetí sníž	Závazek	Rozvahový
343012	I.Plnění s povin.přiznat daň-přijetí zák	Závazek	Rozvahový
343013	I.Plnění s povin.přiz.daň-přijetí snížen	Závazek	Rozvahový
343040	IV.Přijatá plnění v tuzemsku zákl.-vstup	Závazek	Rozvahový
343041	IV.Přijatá plnění v tuz.sníž.sazba-vstup	Závazek	Rozvahový
343042	IV.Dovoz zboží přes celní úřad -vstup	Závazek	Rozvahový
343043	IV.Odpočet plnění na ř.3až13 zákl.-vstup	Závazek	Rozvahový
343044	IV.Odpočet plnění na ř.3až13 sníž.-vstup	Závazek	Rozvahový
343045	IV.Odpočet plnění na ř.3až12 10%-vstup	Závazek	Rozvahový
343444	DPH na výstupu - 10%	Závazek	Rozvahový
343905	DPH - vrácené z FÚ	Závazek	Rozvahový
343955	DPH - odvod na FÚ	Závazek	Rozvahový
345010	Daň z převodu nemovitosti, z nabytí nem.	Závazek	Rozvahový
345020	Daň z nemovitostí	Závazek	Rozvahový
345030	Daň silniční	Závazek	Rozvahový
345040	Poplatek za znečištění ovzduší	Závazek	Rozvahový
345050	Poplatek za ochranné známky společnosti	Závazek	Rozvahový
346200	Dotace - projekt vzdělávání	Závazek	Rozvahový
346300	Dotace - z ÚP na pracovní místo	Závazek	Rozvahový
346310	Dotace - z ÚP	Závazek	Rozvahový

364010	Závazky při rozd.zisku -	Závazek	Rozvahový
364020	Závazky při rozd.zisku -	Závazek	Rozvahový
373010	Přečenění forwardových operací	Aktiva	Rozvahový
373020	Pohled. a závaz z pevných termín.operací	Aktiva	Rozvahový
378010	JP - předpis náhrady škod	Aktiva	Rozvahový
378050	JP - přidělení dotace	Aktiva	Rozvahový
379010	JZ - předpis obědy	Závazek	Rozvahový
379040	JZ - exekuce	Závazek	Rozvahový
379050	JZ - KŽP a PP zaměstnanci	Závazek	Rozvahový
379060	JZ - KŽP A PP zaměstnavatel	Závazek	Rozvahový
379140	JZ - příspěvek na sociální program	Závazek	Rozvahový
381015	NPO- pojištění strojů a zařízení	Aktiva	Rozvahový
381020	NPO- pojištění aut	Aktiva	Rozvahový
381025	NPO- pojištění majetku	Aktiva	Rozvahový
381030	NPO- KŽP hrazené předem	Aktiva	Rozvahový
381040	NPO- certifikace výrobků	Aktiva	Rozvahový
381150	NPO- SW	Aktiva	Rozvahový
383100	Výdaje příštích období	Závazek	Rozvahový
384200	Výnosy příštích období	Závazek	Rozvahový
385100	Příjmy příštích období	Aktiva	Rozvahový
388100	Dohadné účty aktivní	Aktiva	Rozvahový
388200	DÚA-náhrada od pojišťovny	Aktiva	Rozvahový
389100	DÚP - Nevyfakt. dodávky prací a služeb	Závazek	Rozvahový
389160	DÚP-dohad-náhrady od pojišťovny	Závazek	Rozvahový
391200	OP k pohledávkám tuzemským	Aktiva	Rozvahový
391300	OP k pohledávkám zahraničním	Aktiva	Rozvahový
391378	OP - k neobch. pohledávkám	Aktiva	Rozvahový
391999	OP - k pohledávkám	Aktiva	Rozvahový
395100	Zápočty	Aktiva	Rozvahový
395200	Vnitřní zúčt.-kurzové rozdíly z úhrad	Aktiva	Rozvahový
395301	Pořízení zboží/dovoz mimo EU	Aktiva	Rozvahový
395600	Vnitřní zúčtování	Aktiva	Rozvahový
395998	Zúčtování JCD - vývoz MD	Aktiva	Rozvahový
395999	Zúčtování JCD - vývoz D	Aktiva	Rozvahový
411010	ZK - .	Vlastní jmění	Rozvahový
411020	ZK -	Vlastní jmění	Rozvahový
414010	Oceňov.rozd. z přecen. majetku a závazků	Vlastní jmění	Rozvahový
419010	Změny ZK -	Vlastní jmění	Rozvahový
419020	Změny ZK -	Vlastní jmění	Rozvahový
421200	RF ze zisku §217 OZ	Závazek	Rozvahový
423100	FKSP	Závazek	Rozvahový
426100	Jiný výsl.hospodaření minulých let	Závazek	Rozvahový
428100	Nerozdělený zisk	Závazek	Rozvahový
431000	Výsledek hospodaření ve schval. řízení	Vlastní jmění	Rozvahový
432010	Zálohy na podíl ze zisku	Vlastní jmění	Rozvahový
432020	Zálohy na podíl ze zisku	Vlastní jmění	Rozvahový
451100	Rezervy podle zvláštních práv.předpisů	Závazek	Rozvahový
453100	Rezerva na daň z příjmů	Závazek	Rozvahový
459100	Ostatní rezervy	Závazek	Rozvahový
459200	Rezerva na ztráty z výroby	Závazek	Rozvahový
461810	DBÚ-STROJE	Závazek	Rozvahový
481100	Odložený daňový závazek	Závazek	Rozvahový
501005	Spotřeba polotovarů	Náklady	Výsledkový
501010	Spotřeba základního materiálu	Náklady	Výsledkový
501015	Spotřeba spojov a normal. materiálu	Náklady	Výsledkový
501020	Spotř.provoz.náplní do výrob. zařízení	Náklady	Výsledkový
501025	Spotřeba OPP+čistící prostředky	Náklady	Výsledkový
501030	Spotřeba obalového materiálu	Náklady	Výsledkový
501035	Spotřeba drobného majetku	Náklady	Výsledkový
501040	Spotřeba měřidel - evidence	Náklady	Výsledkový
501045	Spotřeba nářadí elektrické	Náklady	Výsledkový
501050	Spotřeba nástrojů (plátky, brus.kotou..)	Náklady	Výsledkový
501055	Spotřeba ostatního pomocného materiálu	Náklady	Výsledkový
501060	Spotřeba plynu,oleje do aut a ost strojů	Náklady	Výsledkový
501065	Spotřeba kancel.potřeb, časop, tonery	Náklady	Výsledkový
501070	Spotřeba PHM	Náklady	Výsledkový
501075	Spotřeba drob. režijního materiálu	Náklady	Výsledkový
501080	Spotřeba ND,mat.pro opr.strojů+zařízení	Náklady	Výsledkový
501085	Spotřeba ND,mat.pro údržbu budov	Náklady	Výsledkový
501090	Spotřeba ND,mat.pro údržbu vozidel	Náklady	Výsledkový
501100	Spotřeba reklamních předmětů	Náklady	Výsledkový
501115	Drobné TZ - budov	Náklady	Výsledkový
501120	Drobné TZ - vozů	Náklady	Výsledkový
501125	Drobné TZ - strojů a zařízení	Náklady	Výsledkový
501999	Spotřeba materiálu daňově neuznávaná	Náklady	Výsledkový
502010	Spotřeba elektrické energie	Náklady	Výsledkový
502015	Spotřeba vody	Náklady	Výsledkový
502020	Spotřeba zemního plynu	Náklady	Výsledkový
511010	Opravy a udržování vozidel	Náklady	Výsledkový
511015	Opravy stavební	Náklady	Výsledkový
511020	Opravy strojů a zařízení	Náklady	Výsledkový
511025	Opravy a udržování ostatní	Náklady	Výsledkový
511030	Opravy měřících zařízení	Náklady	Výsledkový
512010	Cestovné zaměstnanců	Náklady	Výsledkový
513989	Náklady na reprezentaci	Náklady	Výsledkový
513999	Náklady na občerstvení	Náklady	Výsledkový
518000	Přepravné materiálu	Náklady	Výsledkový
518005	Přepravné výrobků, dílů, nástrojů	Náklady	Výsledkový
518015	Přepravné kooperací	Náklady	Výsledkový
518020	Přepravné ostatní	Náklady	Výsledkový
518025	Přepravné obalů	Náklady	Výsledkový
518030	Revize strojů, zařízení	Náklady	Výsledkový
518035	Kalibrace přístrojů	Náklady	Výsledkový
518040	Celní popl.,vyst.JCD, ručení	Náklady	Výsledkový
518045	Kooperace obchodní	Náklady	Výsledkový
518050	Kooperace tepelná (kalení)	Náklady	Výsledkový
518055	Kooperace povrchová (chem., povlak....)	Náklady	Výsledkový
518060	Kooperace výrobní	Náklady	Výsledkový
518065	Ostření, broušení, povlak. nástr.,nářadí	Náklady	Výsledkový
518070	Právní služby	Náklady	Výsledkový
518085	Pronájem a údržba pracovních OP	Náklady	Výsledkový
518090	Likvidace odpadu	Náklady	Výsledkový
518095	Reklama,reklamní služby,veletrhy,výstavy	Náklady	Výsledkový
518100	Inzerce - volná pracovní místa	Náklady	Výsledkový
518105	Vzdělávání jazykové	Náklady	Výsledkový
518115	Základní,profesní školení zaměstnanců,	Náklady	Výsledkový
518120	Nájemné strojů, kanceláří, zařízení aj.	Náklady	Výsledkový
518130	SW - Kvasar, Performia, Kastner	Náklady	Výsledkový
518135	SW - VisiUnigr.,Axiom,CAD/CAM 2D	Náklady	Výsledkový
518140	SW Syte line-mainten.a úpravy SL,QLanys	Náklady	Výsledkový
518145	Správa PC sítě	Náklady	Výsledkový
518150	Internet	Náklady	Výsledkový
518155	EDI zprávy, maintenance	Náklady	Výsledkový
518160	Telefony	Náklady	Výsledkový
518165	Poradenské služby, členství	Náklady	Výsledkový
518170	Parkovné, mytí aut	Náklady	Výsledkový
518180	Poplatky za televizi a rozhlas	Náklady	Výsledkový
518185	Poštovné, POBox, elektr.podpis	Náklady	Výsledkový
518200	Externí-Ostraha,instrat.,mzdy,dph,vytápě	Náklady	Výsledkový
518210	Certifikace,popl.administr.,registr.	Náklady	Výsledkový
518215	Externí konstrukce	Náklady	Výsledkový
518220	Ostatní neuvedené služby	Náklady	Výsledkový
518225	Nájemné obalů	Náklady	Výsledkový
518230	Zkoušky mater.vlastností	Náklady	Výsledkový
518999	Ostatní služby daňově neuznávané	Náklady	Výsledkový
521500	Základní mzda vč.osobní prémie	Náklady	Výsledkový
521510	Odměny	Náklady	Výsledkový
521520	Bezobsluha	Náklady	Výsledkový
521530	Příplatky ke mzdě noční, odpolední ..	Náklady	Výsledkový
521540	Přesčasová práce	Náklady	Výsledkový
521550	Mimořádné odměny	Náklady	Výsledkový
521560	Placené náhrady mzdy	Náklady	Výsledkový
521565	Placené náhrady - prostoje	Náklady	Výsledkový
521570	DPP a DPČ	Náklady	Výsledkový
521580	DPN	Náklady	Výsledkový
521585	Odměny za zlepš.návrhy	Náklady	Výsledkový
521590	Odměny žákům	Náklady	Výsledkový
521600	Dovolená	Náklady	Výsledkový
521610	Odstupné	Náklady	Výsledkový
521620	Dopravné	Náklady	Výsledkový
524001	SP - podnik	Náklady	Výsledkový
524011	ZP - podnik	Náklady	Výsledkový
524051	SP+ZP - podnik	Náklady	Výsledkový
527010	ZSN - Příspěvek na stravování	Náklady	Výsledkový
527020	ZSN - Příspěvek na PP a KŽP	Náklady	Výsledkový
527030	ZSN - závodní lékař	Náklady	Výsledkový
527040	ZSN - životní jubileum dle KS	Náklady	Výsledkový
527050	ZSN - Pitná voda na pracovištích	Náklady	Výsledkový
527060	ZSN - Příspěvek na dopravu	Náklady	Výsledkový
527070	ZSN - Lékárničky (vybavení), testy	Náklady	Výsledkový
528995	OSN - Příspěvek na soc.prog.	Náklady	Výsledkový
528997	OSN - Příspěvky na stravenky,obědy	Náklady	Výsledkový

528999	OSN - Příspěvky na PP nebo KŽP	Náklady	Výsledkový
531010	Daň silniční	Náklady	Výsledkový
532010	Daň z nemovitostí	Náklady	Výsledkový
538010	ODP - nákup kolků	Náklady	Výsledkový
538020	ODP -správní, arbitr.,soudní aj.	Náklady	Výsledkový
538030	ODP - daň z přev. nemovitostí	Náklady	Výsledkový
538040	ODP - povinný podíl	Náklady	Výsledkový
538050	ODP - dálniční známky	Náklady	Výsledkový
538999	ODP - nedaňový	Náklady	Výsledkový
541010	Zůstatková cena prod. DNHM	Náklady	Výsledkový
541020	Zůstatková cena prod. DHM	Náklady	Výsledkový
542010	Prodaný materiál	Náklady	Výsledkový
542020	Prodaný obalový materiál	Náklady	Výsledkový
542030	Prodaný odpad - kovy a sbě.suroviny	Náklady	Výsledkový
543999	Dary	Náklady	Výsledkový
544010	Smluvní pokuty, penále,úroky	Náklady	Výsledkový
545999	Ostatní pokuty a penále	Náklady	Výsledkový
546010	Odpis pohledávky daňový	Náklady	Výsledkový
546999	Odpis pohledávky nedaňový	Náklady	Výsledkový
548010	OPN - zaokrouhlení	Náklady	Výsledkový
548020	OPN -Zákonné pojištění odpovědnosti zamě	Náklady	Výsledkový
548030	OPN - Zákonné a havar.pojištění aut,CPP	Náklady	Výsledkový
548040	OPN - Pojištění budov a strojů	Náklady	Výsledkový
548050	OPN - Pojištění osob do zahraničí	Náklady	Výsledkový
548060	OPN - reklamace,sleva	Náklady	Výsledkový
548070	OPN - pojištění výrobku (pool)	Náklady	Výsledkový
548080	OPN - pojištění jednatelů a manažerů	Náklady	Výsledkový
548090	OPN - poskytnuté stipendia	Náklady	Výsledkový
548100	OPN - náhrady zaměstnancům (ztráta výděl	Náklady	Výsledkový
548800	OPN - náklady na nejakost	Náklady	Výsledkový
548999	OPN - nedaňový	Náklady	Výsledkový
549010	Škody na majetku	Náklady	Výsledkový
549020	Škody na automobilech	Náklady	Výsledkový
549999	Manka a škody	Náklady	Výsledkový
551000	Odpisy DNM - ostatní SW	Náklady	Výsledkový
551010	Odpisy DNM - (konstr, TPV SW)	Náklady	Výsledkový
551020	Odpisy DNM - výrobní SW	Náklady	Výsledkový
551030	Odpisy DHM - budovy a stavby	Náklady	Výsledkový

551040	Odpisy DHM - strojní zařízení	Náklady	Výsledkový
551050	Odpisy DHM - automobily	Náklady	Výsledkový
551060	Odpisy DHM - nevýrobní zařízení	Náklady	Výsledkový
552010	Tvorba a zúčtov. rezerv podle zvl. předp	Náklady	Výsledkový
554999	Tvorba a zúčtov.ostatních rezerv	Náklady	Výsledkový
557010	Zúčt.oprávky k opravné položce k majetku	Náklady	Výsledkový
558010	Tvorba a zúčtov.zákon.oprav. pol. v prov	Náklady	Výsledkový
558020	Tvorba zákonných OP - odkup nedaň.	Náklady	Výsledkový
559998	Tvorba opr. položek pohledávky-nedaňový	Náklady	Výsledkový
559999	Tvorba opr. položek zásoby - nedaňový	Náklady	Výsledkový
562130	Úroky kontokorent ČS	Náklady	Výsledkový
562135	Úroky úvěrů	Náklady	Výsledkový
563010	Kursové ztráty	Náklady	Výsledkový
567010	Derivátové operace	Náklady	Výsledkový
568010	OFN - bankovní záruky	Náklady	Výsledkový
568020	OFN - bankovní poplaty v tuzemsku	Náklady	Výsledkový
568030	OFN - bankovní poplatky v zahraničí	Náklady	Výsledkový
568040	OFN - poplatky za úvěry	Náklady	Výsledkový
568050	OFN - úrokový swap ČS	Náklady	Výsledkový
568060	OFN - úrokový swap KB	Náklady	Výsledkový
581010	ZSNV - materiál	Náklady	Výsledkový
581020	ZSNV - přímé mzdy	Náklady	Výsledkový
581030	ZSNV - fixní režie	Náklady	Výsledkový
581040	ZSNV - variabilní režie	Náklady	Výsledkový
581050	ZSNV - kooperace	Náklady	Výsledkový
582010	Změna stavu polotovarů	Náklady	Výsledkový
583010	Změna stavu zdravotní výrobky	Náklady	Výsledkový
583020	Změna stavu nástrojů	Náklady	Výsledkový
583030	Změna stavu forem	Náklady	Výsledkový
583040	Změna stavu strojní díly	Náklady	Výsledkový
583050	Změna stavu soustružné díly	Náklady	Výsledkový
583060	Změna stavu lisované díly	Náklady	Výsledkový
583070	Změna stavu plastové výlisky	Náklady	Výsledkový
583080	Změna stavu svařované díly	Náklady	Výsledkový
588020	Aktivace dlouhodobého hmotného majetku	Náklady	Výsledkový
591999	Daň z příjmu běž.činnosti-splatná-nedaň.	Náklady	Výsledkový
592999	Daň z příjmu běžné činnosti-odlož.nedaň.	Náklady	Výsledkový
595100	Daň z příjmů minulých let	Náklady	Výsledkový

596100	Převod podílu HV společníkům	Náklady	Výsledkový
599991	Náklady opravy nástrojů	Náklady	Výsledkový
599992	Náklady zkoušky nástrojů	Náklady	Výsledkový
601010	Tržby za zdravotnické výrobky	Výnosy	Výsledkový
601020	Tržby za nástroje	Výnosy	Výsledkový
601030	Tržby za formy	Výnosy	Výsledkový
601040	Tržby za strojní díly	Výnosy	Výsledkový
601050	Tržby za soustružené díly	Výnosy	Výsledkový
601060	Tržby za lisované plechové díly	Výnosy	Výsledkový
601070	Tržby za plastové výlisky	Výnosy	Výsledkový
601080	Tržby za svařované díly	Výnosy	Výsledkový
601090	Tržby za obchodních kooperací	Výnosy	Výsledkový
602010	Tržby z řezání,hloubení, frézování	Výnosy	Výsledkový
602020	Tržby za opravy, úpravy nástrojů	Výnosy	Výsledkový
602030	Tržby - měření,konstr.prác,zk. na lisu	Výnosy	Výsledkový
602040	Tržby - refundace mzdy	Výnosy	Výsledkový
602050	Tržby - přefakt., el.en., obědy, tel.,aj	Výnosy	Výsledkový
602060	Tržby z pronájmu	Výnosy	Výsledkový
602080	Tržby za svařování	Výnosy	Výsledkový
641010	Tržby z prodeje DLHM	Výnosy	Výsledkový

642010	Tržby z prodeje materiálu	Výnosy	Výsledkový
642020	Tržby z prodeje obalů	Výnosy	Výsledkový
642030	Tržby z prodeje kovů a sběr. surovin	Výnosy	Výsledkový
642040	Tržby z prodeje DrHM	Výnosy	Výsledkový
644010	Smluvní pokuty a úroky z prodlení	Výnosy	Výsledkový
646020	Výnos z odepsaných pohledávek	Výnosy	Výsledkový
646030	Výnos z odkoupených pohledávek	Výnosy	Výsledkový
648010	OPV - zaokrouhlení	Výnosy	Výsledkový
648020	OPV - NO bez FA	Výnosy	Výsledkový
648030	OPV - náhrady škody	Výnosy	Výsledkový
648080	OPV - dotace	Výnosy	Výsledkový
648800	OPV - zatížení dodavatele	Výnosy	Výsledkový
662010	Přijaté úroky z bank	Výnosy	Výsledkový
663010	Kursové zisky	Výnosy	Výsledkový
667010	Zisk z uzavřených forwardů	Výnosy	Výsledkový
668050	OFV - úrokový swap ČS	Výnosy	Výsledkový
668060	OFV - úrokový swap KB	Výnosy	Výsledkový
701100	Počáteční účet rozvážný	Aktiva	Rozvažný
702100	Konečný účet rozvážný	Aktiva	Rozvažný
710100	Účet zisků a ztrát	Aktiva	Účet zisků a ztrát

PŘÍLOHA P XV: SPLÁTKOVÝ KALENDÁŘ KOMERČNÍ BANKA

Měsíce	Jistina	Úroky	Splátka
1	29 083,33	4 926,37	34 009,70
2	29 083,33	4 926,37	34 009,70
3	29 083,33	4 926,37	34 009,70
4	29 083,33	4 926,37	34 009,70
5	29 083,33	4 926,37	34 009,70
6	29 083,33	4 926,37	34 009,70
7	29 083,33	4 926,37	34 009,70
8	29 083,33	4 926,37	34 009,70
9	29 083,33	4 926,37	34 009,70
10	29 083,33	4 926,37	34 009,70
11	29 083,33	4 926,37	34 009,70
12	29 083,33	4 926,37	34 009,70
13	29 083,33	4 926,37	34 009,70
14	29 083,33	4 926,37	34 009,70
15	29 083,33	4 926,37	34 009,70
16	29 083,33	4 926,37	34 009,70
17	29 083,33	4 926,37	34 009,70
18	29 083,33	4 926,37	34 009,70
19	29 083,33	4 926,37	34 009,70
20	29 083,33	4 926,37	34 009,70
21	29 083,33	4 926,37	34 009,70
22	29 083,33	4 926,37	34 009,70
23	29 083,33	4 926,37	34 009,70
24	29 083,33	4 926,37	34 009,70
25	29 083,33	4 926,37	34 009,70
26	29 083,33	4 926,37	34 009,70
27	29 083,33	4 926,37	34 009,70
28	29 083,33	4 926,37	34 009,70
29	29 083,33	4 926,37	34 009,70
30	29 083,33	4 926,37	34 009,70
31	29 083,33	4 926,37	34 009,70
32	29 083,33	4 926,37	34 009,70
33	29 083,33	4 926,37	34 009,70
34	29 083,33	4 926,37	34 009,70
35	29 083,33	4 926,37	34 009,70
36	29 083,33	4 926,37	34 009,70
37	29 083,33	4 926,37	34 009,70
38	29 083,33	4 926,37	34 009,70
39	29 083,33	4 926,37	34 009,70
40	29 083,33	4 926,37	34 009,70
41	29 083,33	4 926,37	34 009,70
42	29 083,33	4 926,37	34 009,70
43	29 083,33	4 926,37	34 009,70
44	29 083,33	4 926,37	34 009,70
45	29 083,33	4 926,37	34 009,70
46	29 083,33	4 926,37	34 009,70
47	29 083,33	4 926,37	34 009,70
48	29 083,33	4 926,37	34 009,70
49	29 083,33	4 926,37	34 009,70
50	29 083,33	4 926,37	34 009,70
51	29 083,33	4 926,37	34 009,70
52	29 083,33	4 926,37	34 009,70
53	29 083,33	4 926,37	34 009,70
54	29 083,33	4 926,37	34 009,70
55	29 083,33	4 926,37	34 009,70
56	29 083,33	4 926,37	34 009,70
57	29 083,33	4 926,37	34 009,70
58	29 083,33	4 926,37	34 009,70
59	29 083,33	4 926,37	34 009,70
60	29 083,33	4 926,37	34 009,70
Σ	1 745 000	295 582,20	-

PŘÍLOHA P XVI: SPLÁTKOVÝ KALENDÁŘ ČESKÁ SPOŘITELNA

Měsíce	Jistina	Úroky	Splátka
1	29 083,33	4 652,41	33 735,74
2	29 083,33	4 652,41	33 735,74
3	29 083,33	4 652,41	33 735,74
4	29 083,33	4 652,41	33 735,74
5	29 083,33	4 652,41	33 735,74
6	29 083,33	4 652,41	33 735,74
7	29 083,33	4 652,41	33 735,74
8	29 083,33	4 652,41	33 735,74
9	29 083,33	4 652,41	33 735,74
10	29 083,33	4 652,41	33 735,74
11	29 083,33	4 652,41	33 735,74
12	29 083,33	4 652,41	33 735,74
13	29 083,33	4 652,41	33 735,74
14	29 083,33	4 652,41	33 735,74
15	29 083,33	4 652,41	33 735,74
16	29 083,33	4 652,41	33 735,74
17	29 083,33	4 652,41	33 735,74
18	29 083,33	4 652,41	33 735,74
19	29 083,33	4 652,41	33 735,74
20	29 083,33	4 652,41	33 735,74
21	29 083,33	4 652,41	33 735,74
22	29 083,33	4 652,41	33 735,74
23	29 083,33	4 652,41	33 735,74
24	29 083,33	4 652,41	33 735,74
25	29 083,33	4 652,41	33 735,74
26	29 083,33	4 652,41	33 735,74
27	29 083,33	4 652,41	33 735,74
28	29 083,33	4 652,41	33 735,74
29	29 083,33	4 652,41	33 735,74
30	29 083,33	4 652,41	33 735,74
31	29 083,33	4 652,41	33 735,74
32	29 083,33	4 652,41	33 735,74
33	29 083,33	4 652,41	33 735,74
34	29 083,33	4 652,41	33 735,74
35	29 083,33	4 652,41	33 735,74
36	29 083,33	4 652,41	33 735,74
37	29 083,33	4 652,41	33 735,74
38	29 083,33	4 652,41	33 735,74
39	29 083,33	4 652,41	33 735,74
40	29 083,33	4 652,41	33 735,74
41	29 083,33	4 652,41	33 735,74
42	29 083,33	4 652,41	33 735,74
43	29 083,33	4 652,41	33 735,74
44	29 083,33	4 652,41	33 735,74
45	29 083,33	4 652,41	33 735,74
46	29 083,33	4 652,41	33 735,74
47	29 083,33	4 652,41	33 735,74
48	29 083,33	4 652,41	33 735,74
49	29 083,33	4 652,41	33 735,74
50	29 083,33	4 652,41	33 735,74
51	29 083,33	4 652,41	33 735,74
52	29 083,33	4 652,41	33 735,74
53	29 083,33	4 652,41	33 735,74
54	29 083,33	4 652,41	33 735,74
55	29 083,33	4 652,41	33 735,74
56	29 083,33	4 652,41	33 735,74
57	29 083,33	4 652,41	33 735,74
58	29 083,33	4 652,41	33 735,74
59	29 083,33	4 652,41	33 735,74
60	29 083,33	4 652,41	33 735,74
Σ	1 745 000	279 144,60	-

PŘÍLOHA P XVII: UMOŘOVACÍ PLÁN KOMERČNÍ BANKA

Měsíc	Počáteční stav úvěru	Anuita	Úrok	Úmor	Konečný stav úvěru
1	1 745 000,00	33 533,00	8 361,46	25 171,54	1 719 828,46
2	1 719 828,46	33 533,00	8 240,84	25 292,16	1 694 536,30
3	1 694 536,30	33 533,00	8 119,65	25 413,35	1 669 122,96
4	1 669 122,96	33 533,00	7 997,88	25 535,12	1 643 587,84
5	1 643 587,84	33 533,00	7 875,53	25 657,47	1 617 930,36
6	1 617 930,36	33 533,00	7 752,58	25 780,42	1 592 149,95
7	1 592 149,95	33 533,00	7 629,05	25 903,95	1 566 246,00
8	1 566 246,00	33 533,00	7 504,93	26 028,07	1 540 217,93
9	1 540 217,93	33 533,00	7 380,21	26 152,79	1 514 065,14
10	1 514 065,14	33 533,00	7 254,90	26 278,10	1 487 787,03
11	1 487 787,03	33 533,00	7 128,98	26 404,02	1 461 383,01
12	1 461 383,01	33 533,00	7 002,46	26 530,54	1 434 852,47
13	1 434 852,47	33 533,00	6 875,33	26 657,67	1 408 194,81
14	1 408 194,81	33 533,00	6 747,60	26 785,40	1 381 409,41
15	1 381 409,41	33 533,00	6 619,25	26 913,75	1 354 495,66
16	1 354 495,66	33 533,00	6 490,29	27 042,71	1 327 452,95
17	1 327 452,95	33 533,00	6 360,71	27 172,29	1 300 280,66
18	1 300 280,66	33 533,00	6 230,51	27 302,49	1 272 978,18
19	1 272 978,18	33 533,00	6 099,69	27 433,31	1 245 544,86
20	1 245 544,86	33 533,00	5 968,24	27 564,76	1 217 980,10
21	1 217 980,10	33 533,00	5 836,15	27 696,85	1 190 283,25
22	1 190 283,25	33 533,00	5 703,44	27 829,56	1 162 453,69
23	1 162 453,69	33 533,00	5 570,09	27 962,91	1 134 490,78
24	1 134 490,78	33 533,00	5 436,10	28 096,90	1 106 393,89
25	1 106 393,89	33 533,00	5 301,47	28 231,53	1 078 162,36
26	1 078 162,36	33 533,00	5 166,19	28 366,81	1 049 795,55
27	1 049 795,55	33 533,00	5 030,27	28 502,73	1 021 292,82
28	1 021 292,82	33 533,00	4 893,69	28 639,31	992 653,52
29	992 653,52	33 533,00	4 756,46	28 776,54	963 876,98
30	963 876,98	33 533,00	4 618,58	28 914,42	934 962,56
31	934 962,56	33 533,00	4 480,03	29 052,97	905 909,59
32	905 909,59	33 533,00	4 340,82	29 192,18	876 717,40
33	876 717,40	33 533,00	4 200,94	29 332,06	847 385,34
34	847 385,34	33 533,00	4 060,39	29 472,61	817 912,73
35	817 912,73	33 533,00	3 919,17	29 613,83	788 298,89
36	788 298,89	33 533,00	3 777,27	29 755,73	758 543,16
37	758 543,16	33 533,00	3 634,69	29 898,31	728 644,85
38	728 644,85	33 533,00	3 491,42	30 041,58	698 603,27
39	698 603,27	33 533,00	3 347,47	30 185,53	668 417,74
40	668 417,74	33 533,00	3 202,84	30 330,16	638 087,58
41	638 087,58	33 533,00	3 057,50	30 475,50	607 612,08
42	607 612,08	33 533,00	2 911,47	30 621,53	576 990,56
43	576 990,56	33 533,00	2 764,75	30 768,25	546 222,30
44	546 222,30	33 533,00	2 617,32	30 915,68	515 306,62
45	515 306,62	33 533,00	2 469,18	31 063,82	484 242,80
46	484 242,80	33 533,00	2 320,33	31 212,67	453 030,13
47	453 030,13	33 533,00	2 170,77	31 362,23	421 667,89
48	421 667,89	33 533,00	2 020,49	31 512,51	390 155,39
49	390 155,39	33 533,00	1 869,49	31 663,51	358 491,88
50	358 491,88	33 533,00	1 717,77	31 815,23	326 676,65
51	326 676,65	33 533,00	1 565,33	31 967,67	294 708,98
52	294 708,98	33 533,00	1 412,15	32 120,85	262 588,13
53	262 588,13	33 533,00	1 258,23	32 274,77	230 313,36
54	230 313,36	33 533,00	1 103,58	32 429,42	197 883,95
55	197 883,95	33 533,00	948,19	32 584,81	165 299,14
56	165 299,14	33 533,00	792,06	32 740,94	132 558,20
57	132 558,20	33 533,00	635,17	32 897,83	99 660,37
58	99 660,37	33 533,00	477,54	33 055,46	66 604,91
59	66 604,91	33 533,00	319,15	33 213,85	33 391,06
60	33 391,06	33 533,00	141,94	33 391,06	0,00

PŘÍLOHA P XVIII: UMOŘOVACÍ PLÁN ČESKÁ SPOŘITELNA

Měsíc	Počáteční stav úvěru	Anuita	Úrok	Úmor	Konečný stav úvěru
1	1 745 000,00	33 211,00	7 779,79	25 431,21	1 719 568,79
2	1 719 568,79	33 211,00	7 666,41	25 544,59	1 694 024,20
3	1 694 024,20	33 211,00	7 552,52	25 658,48	1 668 365,73
4	1 668 365,73	33 211,00	7 438,13	25 772,87	1 642 592,86
5	1 642 592,86	33 211,00	7 323,23	25 887,77	1 616 705,08
6	1 616 705,08	33 211,00	7 207,81	26 003,19	1 590 701,89
7	1 590 701,89	33 211,00	7 091,88	26 119,12	1 564 582,77
8	1 564 582,77	33 211,00	6 975,43	26 235,57	1 538 347,21
9	1 538 347,21	33 211,00	6 858,46	26 352,54	1 511 994,67
10	1 511 994,67	33 211,00	6 740,98	26 470,02	1 485 524,65
11	1 485 524,65	33 211,00	6 622,96	26 588,04	1 458 936,61
12	1 458 936,61	33 211,00	6 504,43	26 706,57	1 432 230,04
13	1 432 230,04	33 211,00	6 385,36	26 825,64	1 405 404,39
14	1 405 404,39	33 211,00	6 265,76	26 945,24	1 378 459,16
15	1 378 459,16	33 211,00	6 145,63	27 065,37	1 351 393,79
16	1 351 393,79	33 211,00	6 024,96	27 186,04	1 324 207,75
17	1 324 207,75	33 211,00	5 903,76	27 307,24	1 296 900,51
18	1 296 900,51	33 211,00	5 782,01	27 428,99	1 269 471,52
19	1 269 471,52	33 211,00	5 659,73	27 551,27	1 241 920,25
20	1 241 920,25	33 211,00	5 536,89	27 674,11	1 214 246,15
21	1 214 246,15	33 211,00	5 413,51	27 797,49	1 186 448,66
22	1 186 448,66	33 211,00	5 289,58	27 921,42	1 158 527,24
23	1 158 527,24	33 211,00	5 165,10	28 045,90	1 130 481,34
24	1 130 481,34	33 211,00	5 040,06	28 170,94	1 102 310,41
25	1 102 310,41	33 211,00	4 914,47	28 296,53	1 074 013,87
26	1 074 013,87	33 211,00	4 788,31	28 422,69	1 045 591,19
27	1 045 591,19	33 211,00	4 661,59	28 549,41	1 017 041,78
28	1 017 041,78	33 211,00	4 534,31	28 676,69	988 365,09
29	988 365,09	33 211,00	4 406,46	28 804,54	959 560,55
30	959 560,55	33 211,00	4 278,04	28 932,96	930 627,59
31	930 627,59	33 211,00	4 149,05	29 061,95	901 565,64
32	901 565,64	33 211,00	4 019,48	29 191,52	872 374,12
33	872 374,12	33 211,00	3 889,33	29 321,67	843 052,46
34	843 052,46	33 211,00	3 758,61	29 452,39	813 600,07
35	813 600,07	33 211,00	3 627,30	29 583,70	784 016,37
36	784 016,37	33 211,00	3 495,41	29 715,59	754 300,77
37	754 300,77	33 211,00	3 362,92	29 848,08	724 452,70
38	724 452,70	33 211,00	3 229,85	29 981,15	694 471,55
39	694 471,55	33 211,00	3 096,19	30 114,81	664 356,73
40	664 356,73	33 211,00	2 961,92	30 249,08	634 107,66
41	634 107,66	33 211,00	2 827,06	30 383,94	603 723,72
42	603 723,72	33 211,00	2 691,60	30 519,40	573 204,32
43	573 204,32	33 211,00	2 555,54	30 655,46	542 548,86
44	542 548,86	33 211,00	2 418,86	30 792,14	511 756,72
45	511 756,72	33 211,00	2 281,58	30 929,42	480 827,30
46	480 827,30	33 211,00	2 143,69	31 067,31	449 759,99
47	449 759,99	33 211,00	2 005,18	31 205,82	418 554,17
48	418 554,17	33 211,00	1 866,05	31 344,95	387 209,23
49	387 209,23	33 211,00	1 726,31	31 484,69	355 724,53
50	355 724,53	33 211,00	1 585,94	31 625,06	324 099,47
51	324 099,47	33 211,00	1 444,94	31 766,06	292 333,42
52	292 333,42	33 211,00	1 303,32	31 907,68	260 425,74
53	260 425,74	33 211,00	1 161,06	32 049,94	228 375,80
54	228 375,80	33 211,00	1 018,18	32 192,82	196 182,98
55	196 182,98	33 211,00	874,65	32 336,35	163 846,62
56	163 846,62	33 211,00	730,48	32 480,52	131 366,11
57	131 366,11	33 211,00	585,67	32 625,33	98 740,78
58	98 740,78	33 211,00	440,22	32 770,78	65 970,00
59	65 970,00	33 211,00	294,12	32 916,88	33 053,12
60	33 053,12	33 211,00	157,88	33 053,12	0,00