

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra práva



Bakalářská práce

Úpadek dlužníka a způsoby jeho řešení (účetní hlediska)

Hana Michálková

© 2023 ČZU v Praze

ČESKÁ ZEMĚDĚLSKÁ UNIVERZITA V PRAZE

Provozně ekonomická fakulta

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Hana Michálková

Ekonomika a management

Název práce

Úpadek dlužníka a způsoby jeho řešení (účetní hlediska)

Název anglicky

Bankruptcy of the debtor and the methods of its solution (accounting aspect)

Cíle práce

Hlavním cílem práce je na základě analýzy právní úpravy institutu úpadku a způsobů jeho řešení provést vyhodnocení získaných poznatků a to ve čtyřech obdobích: před novelou insolvenčního zákona provedenou zákonem č. 31/2019 Sb., po této novelě insolvenčního zákona, před tzv. koronavirovou krizí a po této krizi. Cílem práce je porovnání uvedených období a nalezení rozdílů, shod, podobností a souvislostí mezi nimi. Předmětem zkoumání a komparace budou jak právní, tak účetní aspekty.

Metodika

Teoretická část práce bude zpracována metodou deskriptivní, a to na základě studia příslušných právních předpisů, odborné literatury a soudní judikatury. Praktická část práce bude zpracována komparativní metodou, prostřednictvím datového setu – jednotlivé insolvenční případy budou přebírány z insolvenčního rejstříku a budou analyzovány. Získané údaje budou použity k nalezení právních a účetních rozdílů, shod, podobností a souvislostí mezi sledovanými obdobími, ve kterých bylo rozhodnuto o úpadku dlužníka a o způsobu jeho řešení.

Doporučený rozsah práce

60 – 80 stran

Klíčová slova

úpadek, konkurs, reorganizace, oddlužení, účetnictví, účetní závěrka, dlužník, insolvenční správce, insolvenční rejstřík

Doporučené zdroje informací

- (1) VRBA, Milan, Oldřich ŘEHÁČEK, Jan ZŮBEK a Martin DIRHAN. Vybraná judikatura z oblasti uplatňování pohledávek v insolvenčním řízení s komentářem. Praha: Wolters Kluwer, 2020. Vybraná judikatura. ISBN 978-80-7388-767-9
 - (10) Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník.
 - (2) HÁSOVÁ, Jiřina a Tomáš MORAVEC. Insolvenční řízení. V Praze: C. H. Beck, 2013. Právní praxe. ISBN 978-80-7400-439-9.
 - (3) MARŠÍKOVÁ, Jolana. Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele se vzory a judikaturou. 6. aktualizované a doplněné vydání. Píseň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2019. Pro praxi. ISBN 978-80-7380-766-3
 - (4) RICHTER, Tomáš. Insolvenční právo. 2., doplněné a upravené vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2017. Právní monografie (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7332-.
 - (5) SPRINZ, Petr. Insolvenční zákon: komentář. (Praha): C. H. Beck, [2019]. Velké komentáře. ISBN 978-80-7400-733-8.
 - (6) BOULOVÁ, Hana a Petr TARANDA. Poradce 1/2020 – Insolvenční zákon po novele s komentářem). Poradce, s.r.o., 2019. ISBN: 977-1-211-24304-3.
 - (7) CHALUPA, Rostislav, Jiří KADLEC, Jana PILÁTOVÁ, et al. Abeceda účetnictví pro podnikatele ... Olomouc: ANAG, [2003]-. Účetnictví, daně. ISBN 978-80-7334-316-5.
 - (8) Zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon).
 - (9) Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví.
-

Předběžný termín obhajoby

2022/23 LS – FEF

Vedoucí práce

JUDr. Oldřich Řeháček, LL.M., Ph.D.

Garantující pracoviště

Katedra práva

Elektronicky schváleno dne 9. 6. 2022

JUDr. Jana Borská, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 27. 10. 2022

doc. Ing. Tomáš Šubrt, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 04. 03. 2023

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou bakalářskou práci Úpadek dlužníka a způsoby jeho řešení (účetní hlediska) jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího bakalářské práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autorka uvedené bakalářské práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 12.03.2023

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala vedoucímu práce JUDr. Oldřichu Řeháčkovi, LL.M., Ph.D. za odborné vedení a poskytování cenných rad při vypracování bakalářské práce.

Úpadek dlužníka a způsoby jeho řešení (účetní hlediska)

Abstrakt

Teoretická část práce vysvětluje dopady novelizací na Insolvenční zákon a přibližuje účtování ve společnostech v insolvenčním řízení.

V praktické části jsou analyzovány případy řešení úpadku jednotlivých společností a jejich vyhodnocení. Práce zkoumá dodržování povinnosti zveřejňovat zákonem stanovené dokumenty, míru uspokojení pohledávek věřitelů a míru zpeněžení majetku dlužníků.

Klíčová slova: úpadek, konkurs, reorganizace, oddlužení, účetnictví, účetní závěrka, dlužník, insolvenční správce, insolvenční rejstřík

Bankruptcy of the debtor and the methods of its solution (accounting aspect)

Abstract

The theoretical part explains the effects of the amendments to the Insolvency Act and approximates the accounting in the company in insolvency proceedings.

In the practical part are analyzed the cases of resolving the bankruptcy of individual companies and their evaluation. The thesis examines compliance with the obligation to publish documents stipulated by law, the degree of satisfaction of creditors' claims, and the degree of monetization of the debtor's assets.

Keywords: insolvency, bankruptcy, reorganization, debt elimination, accounting, financial report, debtor, insolvency administrator, Insolvency Register

Obsah

1 Úvod.....	11
2 Cíl práce a metodika	13
2.1 Cíl práce	13
2.2 Metodika	13
3 Teoretická východiska	14
3.1 Insolvenční zákon.....	14
3.2 Vymezení úpadku.....	14
3.3 Platební neschopnost dlužníka	15
3.3.1 Úpadek z předlužení	15
3.3.2 Hrozící úpadek.....	16
3.3.3 Moratorium	16
3.4 Způsob řešení úpadku	16
3.4.1 Konkurs.....	17
3.4.2 Reorganizace.....	18
3.4.3 Oddlužení.....	20
3.5 Insolvenční rejstřík.....	20
3.6 Insolvenční soud.....	20
3.7 Účetní hledisko.....	21
3.8 Vedení účetní evidence v insolvenci.....	21
3.9 Účetní závěrka.....	23
3.9.1 Řádná účetní závěrka	24
3.9.2 Mimořádná účetní závěrka.....	24
3.9.3 Mezitímní účetní závěrka.....	25
3.10 Majetková podstata	25
3.10.1 Inventarizace	26
3.10.2 Ocenění	26
3.11 Odepisování majetku v průběhu insolvenčního řízení	27
3.12 Zpeněžení majetkové podstaty	27
3.13 Pohledávky	28
3.14 Účtování v insolvenčním řízení	29
3.14.1 Rezervy – účet 45X.....	29
3.15 Časového rozlišení nákladů a výnosů	30
3.15.1 Náklady příštích období – účet 381	30
3.15.2 Příjmy příštích období – účet 385.....	30
3.15.3 Výdaje příštích období účet – 383	31
3.15.4 Výnosy příštích období – účet 384	31

3.15.5	Dohadné účty aktivní – účet 388.....	32
3.15.6	Dohadné účty pasivní – účet 389	32
3.15.7	Opravné položky – účet 39X	32
3.16	Novelizace insolvenčního zákona 64/2017 Sb.	33
3.16.1	Nový způsob oddlužení.....	35
3.17	Novelizace insolvenčního zákona č. 31/2019 Sb.	36
3.17.1	Způsoby oddlužení (§ 398 IZ)	37
3.17.2	Zpeněžení majetkové podstaty	37
3.17.3	Plnění splátkového kalendáře se zpeněžením majetkové podstaty	37
3.17.4	Oddlužení fyzické osoby – podnikatele	38
3.17.5	Přerušeni a prodloužení průběhu oddlužení	39
3.17.6	Rozhodnutí o návrhu na povolení oddlužení	40
3.17.7	Podřízené pohledávky	40
3.17.8	Náležitosti návrhu na povolení oddlužení.....	40
3.18	Novelizace insolvenčního zákona č. 230/2019 Sb.	41
3.19	Novelizace insolvenčního zákona Lex Covid a následné	42
4	Vlastní práce	43
4.1	Analýza jednotlivých společností.....	43
4.2	Stručná analýza dalších společností	57
4.3	Zajištěné pohledávky.....	87
4.4	Nezajištěné pohledávky.....	89
4.5	Ocenění majetku v insolvenčním řízení	90
5	Zhodnocení a doporučení	93
6	Závěr.....	95
7	Seznam použitých zdrojů.....	99
8	Přílohy	105
8.1	Seznam obrázků	105
8.2	Seznam tabulek.....	106
8.3	Seznam použitých zkratk	106

1 Úvod

Po pádu komunistického režimu byl v Česko a Slovenské federativní republice v roce 1991 přijat zákon č. 328/1991 Sb., o konkursu a vyrovnání známý pod zkratkou ZKV. Měl pomoci při rozsáhlých platebních potížích, které v prvních letech po pádu komunistického režimu sužovaly velkou část hospodářství. Za dob komunistického režimu, kdy většina podniků spadala pod vlastnictví státu, nebyl trh dostatečně zkoušen konkurenčním bojem. Síla zahraniční konkurence po vstupu na volný trh byla pro takto nezkušený systém v mnoha případech likvidační, protože se mnoho podniků začalo potýkat s problémy způsobenými konkurenčním zbožím, které bylo dováženo ze zahraničí.

I přes velké snahy o modernizaci chodu podniků a jejich restrukturalizaci nebylo možné dosáhnout relevantních změn s dostatečnou rychlostí. Mnoho subjektů se stalo platebně neschopných. Bylo nesnadné zjistit, o jakou platební neschopnost se u podniku jedná, zdali jde o neschopnost vydržet tlak tržních sil nebo o platební neschopnost partnerů či platební nevůli. Nastával také problém s neochotou podání insolvenčního návrhu. V případě státního podniku a obchodní společnosti s výlučnou účastí státu, musel návrh odsouhlasit zakladatel. Problémem také byla neochota podat návrh na sebe sama a stejně jako v dnešní době dosažení sanace bránil nevyhovující stav podniku. Tento zákon začal skutečně fungovat až od druhého čtvrtletí roku 1993, kdy vznikl samostatný český stát. Ale ani poté potíže s právní úpravou zákona nekončily. Zákon neřešil například spotřebitelské úpadky a úpadky finančních společností, tato úprava přišla až s rokem 2005.

Z nedostatečné edukace soudů a neodbornosti správců v této době klesla důvěra veřejnosti. Zákon byl mnohokrát novelizován, ale i přes snahy o jeho vylepšení docházelo pouze výjimečně k rychlému a efektivnímu průběhu konkursu. Konkursy byly zbytečně nákladné a řízení bývala velice zdlouhavá. Sanační řízení v této době nebylo efektivně využíváno a docházelo tak k rozprodeji majetku podniků, které by touto cestou měly šanci pokračovat ve své činnosti. Neobsahoval ani možnost odvolání insolvenčního správce, i když jeho jednání bylo neuspokojivé, také nedokázal potlačit kriminalitu a protiprávní jednání.

Velká změna nastala až s příchodem novely č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobu jeho řešení (IZ) s účinností od 1.1.2008, která svým rozsahem podrobně definovala insolvenční řízení a celkově ucelila zákon oproti předchozím právním úpravám. Od jejího přijetí prošel zákon řadou novelizací a úprav, které výrazně ovlivnily právní institut oddlužení. Novelizace

se snaží odpomoci od dluhů všem dlužníkům a v co největší míře uspokojit pohledávky věřitelů. Výrazná změna byla realizována novelou v roce 2017, která se pokusila zlepšit insolvenční prostředí, snížit náklady na insolvenční řízení, zatížení soudního aparátu a zamezit insolvenčním správcům maximalizovat své příjmy. Další velkou změnu přinesla novelizace č. 31/2019 Sb., která snížila podmínky pro splnění oddlužení a upravila způsoby oddlužení. Následně byl Insolvenční zákon novelizován o úpravy týkající se dětských dlužníků a tuto novelu následovaly úpravy probíhající za doby pandemie COVID-19, které se snažily zmírnit dopady pandemie.

2 Cíl práce a metodika

2.1 Cíl práce

Hlavním cílem práce je na základě analýzy právní úpravy institutu úpadku a způsobů jeho řešení provést vyhodnocení získaných poznatků, a to ve čtyřech obdobích: před novelou insolvenčního zákona provedenou zákonem č. 31/2019 Sb., po této novele insolvenčního zákona, před tzv. koronavirovou krizí a po této krizi. Cílem práce je porovnání uvedených období a nalezení rozdílů, shod, podobností a souvislostí mezi nimi. Předmětem zkoumání a komparace budou jak právní, tak účetní aspekty. Cílem práce je také zjistit, zda je v praxi dodržována zásada pravdivého a věrného zobrazení společností a správného zveřejňování zákonem stanovených účetních dokumentů.

2.2 Metodika

Teoretická část práce bude zpracována metodou deskriptivní, a to na základě studia příslušných právních předpisů, odborné literatury a soudní judikatury. Praktická část práce bude zpracována komparativní metodou, prostřednictvím datového setu – jednotlivé insolvenční případy budou přebírány z insolvenčního rejstříku a budou analyzovány. Získané údaje budou použity k nalezení právních a účetních rozdílů, shod, podobností a souvislostí mezi sledovanými obdobími, ve kterých bylo rozhodnuto o úpadku dlužníka a o způsobu jeho řešení.

3 Teoretická východiska

3.1 Insolvenční zákon

Insolvenční zákon definuje postup řešení úpadku pomocí soudního řízení. Řeší majetkovou situaci dlužníka, který se dostal do svízelné situace. Zasahuje do dalších právních zákonů, které s ním věcně souvisí. Hlavním účelem je uspokojení pohledávek věřitelů, a to v co nejvyšší možné míře. Definuje právní vztahy vůči osobám, které se jeho úpadek dotýká a postupy v průběhu insolvenčního řízení. Zákon se věnuje způsobu řešení úpadku právnických i fyzických osob, vyjma těch, které uvádí § 6 IZ.

Insolvenční řízení se řídí zásadami: žádný z účastníků nesmí být nespravedlivě poškozen a nedovoleně zvýhodněn. Věřitelé, kteří mají stejné nebo obdobné postavení mají v řízení rovné možnosti a musí být rychle, hospodárně a co nejrychleji uspokojeni. Jejich práva nabytá v dobré víře před zahájením řízení nelze omezit soudem ani postupem insolvenčního správce. Věřitelé mají povinnost se zdržet uspokojení svých pohledávek mimo řízení, ledaže to zákon dovoluje.¹

Zákon o rovnosti věřitelů souvisí i s ustanovením § 5 písm. d) IZ, ve kterém až na výjimky je věřitelům zakázáno uspokojovat své pohledávky mimo insolvenční řízení a obcházet tím pravidla insolvenčního řízení. Toto jednání by mohlo mít i trestně právní rovinu, v případě, kdy by bylo posouzeno jako trestní čin poškození věřitele § 222 TrZ nebo zvýhodnění věřitele § 223 TrZ.²

Délka řešení je na počátku zcela neodhadnutelná. Závisí na mnoha faktorech od momentálního zatížení soudu až po efektivnost insolvenčního správce. Délku trvání také prodlužují incidenční spory a zpeněžování majetkové podstaty.³

3.2 Vymezení úpadku

Úpadek dlužníka je řešen zákonem č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon) ze dne 30. března 2006 a to v § 3 IZ. Tento zákon rozlišuje dvě základní formy úpadku.

¹ ust. § 5 zákon č. 182/2006 Sb.

² SPRINZ, Petr a kol. Insolvenční zákon: komentář. [Praha]: C.H. Beck, [2019]. Velké komentáře. ISBN 978-80-7400-753-8. s. 23

³ VESELÁ, Jarmila, GRYGAR, Jiří, HAVEL, Bohumil et al. Insolvence 2008-2020: data, názory, predikce. Praha: Stálá konference českého práva, 2021. ISBN 978-80-906813-3-0. s. 17-22

3.3 Platební neschopnost dlužníka

Dlužník je v úpadku, pokud má více věřitelů a peněžní závazky, které není schopen splatit a to 30 dnů od data splatnosti. Teprve po této lhůtě se věřitelé mohou soudně domáhat insolvenčním návrhem o úpadku dlužníka.⁴ Pokud dlužník může dokázat, že jeho platební neschopnost vznikla z důvodu protiprávního jednání třetí osoby a se zřetelem ke všem okolnostem dokáže svůj závazek, který je po splatnosti 30 dnů uhradit do 3 měsíců, je mu udělena výjimka.⁵ Je nutné odlišit neochotu a neschopnost hradit své závazky. Pro nevyvratitelnost domněnek o platební neschopnosti insolvenční zákon ustanovuje, jestliže dlužník splní podmínky z ust. § 3 odst. 2 IZ dá se předpokládat, že není schopen splatit své závazky.

Mezi tyto podmínky patří: zastavení plateb podstatné části svých peněžních závazků, neplnění závazků ve lhůtě delší než 3 měsíce po splatnosti, nespokojení svých splatných peněžitých pohledávek výkonem rozhodnutí nebo exekucí nebo nesplnění povinnosti předložit seznamy uvedené v § 104 odst. 1 IZ, uložené soudem.⁶

U zastavení plateb podstatné části svých peněžních závazků se v praxi jedná o teoretickou otázku. Rozsah bude v každém insolvenčním řízení odlišný, rozhodující je objem dluhů. Za podstatnou část peněžních závazků bude považována ta část, které se nedá vyhodnotit jako bezvýznamná.⁷

3.3.1 Úpadek z předlužení

Dlužník, právnická osoba nebo fyzická osoba-podnikatel, je v úpadku i je-li předlužen. To znamená, že má více věřitelů a souhrn jeho závazků převyšuje hodnotu majetku.⁸ Předlužení vzniká při vyšší hodnotě závazků, než je vlastní kapitál dlužníka. Nejedná se pouze o splatné závazky. V rozvaze je tato situace zachycena jako záporná hodnota vlastního kapitálu, což může sloužit jako indikátor předlužení, ale s ohledem na budoucí provoz se může jednat pouze o přechodný stav. Věřitelé většinou neznají účetní obraz firmy, a proto většina insolvenčních návrhů vzniká až na základě platební neschopnosti dlužníka.⁹

4 RICHTER, Tomáš. Insolvenční právo, 2. vyd. Praha: Wolter Kluwer, 2017. ISBN: 978-80-7552-444-7. st. 236

5 ust. § 143 odst. 3 zákon č. 182/2006 Sb.

6 ust. § 3 odst. 2 zákon č. 182/2006 Sb.

7 SPRINZ, Petr a kol.. Insolvenční zákon: komentář. [Praha]: C.H. Beck, [2019]. Velké komentáře. ISBN 978-80-7400-753-8. s. 13

8 ust. § 3 odst. 4 zákon č. 182/2006 Sb.

9 SPRINZ, Petr a kol.. Insolvenční zákon: komentář. [Praha]: C.H. Beck, [2019]. Velké komentáře. ISBN 978-80-7400-753-8.s.15

3.3.2 Hrozící úpadek

Na rozdíl od úpadku z důvodu platební neschopnosti a předlužení, které může podat dlužník i věřitel, při hrozícím úpadku návrh může podat pouze dlužník. Ten se podává, pokud dlužník předpokládá, že se vzhledem k okolnostem nebude řádně a včas plnit své závazky a úpadek mu hrozí. V zákoně není jasně stanoveno, k jakému okamžiku se má důvodný předpoklad dovozovat, či jak přesně.¹⁰ V případě důvodného podezření dlužníkům může tato možnost podání návrhu značně pomoci. Včasná spolupráce s věřiteli zvyšuje jeho šanci na nelikvidační způsob řešení úpadku.¹¹ Proto je insolvenční návrh povinností podat včas, a to co nejdříve od zjištění úpadku společnosti.¹² Insolvenční návrh se podává písemně s ověřeným podpisem.

3.3.3 Moratorium

Pokud se nejedná o právnickou osobu v likvidaci, může dlužník, který je podnikatelem, do sedmi dnů od podání insolvenčního návrhu navrhnout soudu vyhlášení moratoria. Do patnácti dnů od doručení soudem má tuto možnost také věřitel.¹³ Jedná se o dočasnou ochranu před věřiteli v době nejdéle tří měsíční, dle § 119 odst. 2 IZ soud může prodloužit moratorium o 30 dnů, nelze vyhlásit úpadek dlužníka a účinky spojené se zaháním řízení zůstávají. Moratorium lze podat i před zahájením insolvenčního řízení. Podání moratoria má smysl pro dlužníka v případě, že po jeho trvání bude schopen vyřešit svoji platební situaci a po jeho uplynutí plnit opět své závazky.¹⁴ O návrhu rozhoduje soud a součástí návrhu musí být dle § 116 odst. 2 IZ připojena poslední účetní závěrka a souhlas většiny věřitelů. V návrhu je také třeba definovat „*jakými konkrétními opatřeními bude svůj úpadek nebo hrozící úpadek překonávat nebo alespoň stabilizovat.*“¹⁵

3.4 Způsob řešení úpadku

V zákoně jsou uvedeny čtyři způsoby řešení insolvenčního řízení v případě, že soud rozhodne o platnosti insolvenčního návrhu. Jedná se o řešení úpadku pomocí konkursu, kdy

10 SPRINZ, Petr a kol. Insolvenční zákon: komentář. [Praha]: C.H. Beck, [2019]. Velké komentáře. ISBN 978-80-7400-753-8. s. 19

11 Insolvenční zákon - definice úpadku. In. Fabian & Partners. [online]. [cit. 17.06.2022]. Dostupné z: <https://www.fabianpartners.cz/cz/insolvenni-spravce/insolvenni-pravo-pojmy-a-instituty/insolvenni-zakon-definice-upadku/>

12 Nová odpovědnost statutárního orgánu. In. Yourfirm.cz [online]. [cit. 17.06.2022]. Dostupné z: <https://www.yourfirm.cz/on-line-poradna/prakticke-rady/nova-odpovednost-statutarniho-organu/nova-odpovednost-statutarniho-organu/>

13 ust. § 115 zákon č. 182/2006 Sb.

14 MM Průmyslové spektrum. Moratorium a jeho důsledky pro věřitele. Průmysl & Vzdělání [online]. [cit. 17.06.2022]. Dostupné z: <https://www.mmspektrum.com/clanek/moratorium-a-jeho-dusledky-pro-veritele>

15 KOZÁK, Jan. Insolvenční zákon: komentář. 5. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019. Komentáře (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7598-578-1. s.412

je vyhlášen konkurs na majetek dlužníka, reorganizace, oddlužení nebo zvláštní způsoby řešení, které jsou určeny pro zvláštní druhy případů.

3.4.1 Konkurs

Insolvenční zákon preferuje řešení úpadku reorganizací, popř. oddlužením. Přesto je konkurs nejčastějším řešením dlužníků v úpadku, který se použije v případě neúspěchu řešení úpadku sanační formou.¹⁶ Spočívá ve zpeněžení majetkové podstaty dlužníka, které provádí ustanovený insolvenční správce s cílem upokojit pohledávky věřitelů. Neuspokojené pohledávky nezanikají, ale šance na budoucí uspokojení je nízká, protože se dlužník prohlášením konkursu zrušuje bez likvidace a dochází k výmazu z obchodního rejstříku.¹⁷ Dnem prohlášení konkursu se všechny nesplacené pohledávky stávají splatnými, aby se šance na uspokojení zvětšila.¹⁸ Dle § 252 odst. 1 IZ zanikají všechny jednostranné právní úkony dlužníka, týkající se majetkové podstaty, zejména příkazy, pověření a plné moci (také prokura), není-li dále stanoveno jinak. Dnem zveřejnění rozhodnutí o řešení úpadku konkursem v insolvenčním rejstříku insolvenční správce tedy přebírá oprávnění nakládat s majetkovou podstatou dlužníka a také plní veškeré povinnosti s touto podstatou spojené¹⁹ tj. zajišťuje chod podniku, vede účetnictví, plní daňové povinnosti a vystupuje vůči „*dlužníkovým zaměstnancům v postavení zaměstnavatele*.“²⁰

Dlužník ke dni předcházejícímu dni, kterým nastanou účinky rozhodnutí o úpadku uzavře účetní knihy a sestaví mimořádnou závěrku. Následující den účetní jednotka otevře účetní knihy a sestaví zahajovací rozvahu. Ke dni předcházejícímu dni, kterým nastanou účinky prohlášení konkursu sestaví insolvenční správce mezitímní účetní závěrku. V případě spojení rozhodnutí o úpadku s prohlášením konkursu sestaví správce mimořádnou závěrku, a to v den, přecházející těchto rozhodnutí (viz. účetní závěrky).

V účetnictví je zachyceno celé obchodní *jmění* „*tj. včetně majetku, který není zapsán do majetkové podstaty dlužníka, pokud je ve vlastnictví dlužníka, majetku, který nemůže být konkursem postižen, závazků, které nebudou v insolvenčním řízení uspokojovány, ať již proto, že nebyly věřitelem řádně přihlášeny, byly insolvenčním správcem popřeny anebo se v insolvenčním řízení neuspokojují podle § 170 IZ. Majetek nezachycený v zahajovací*

16 KOZÁK, Jan. Insolvenční zákon: komentář. 5. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019. Komentáře (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7598-578-1. s.917

17 ust. § 244 zákon č. 182/2006 Sb.

18 ust. § 250 zákon č. 182/2006 Sb.

19 ust. § 246 zákon č. 182/2006 Sb.

20 KOZÁK, Jan. Insolvenční zákon: komentář. 5. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019. Komentáře (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7598-578-1.s.921

*rozvaze se zaičtuje po jeho zjištění a ocenění na vrub příslušného majetkového účtu a ve prospěch příslušného účtu z účtové skupiny 64 – Jiné provozní výnosy.*²¹

Na základě posouzení majetku a pohledávek dlužníka sestaví zprávu o hospodářské situaci ve společnosti, která je zásadní pro volbu způsobu zpeněžení majetkové podstaty.²² Po právní moci rozhodnutí konečné zprávy správce dle § 306 IZ předloží soudu návrh rozvrhového usnesení, kde uvede kolik má být vyplaceno na každou pohledávku uvedenou v upraveném seznamu přihlášených pohledávek. Soud po přezkoumání vydá rozvrhové usnesení, v němž určí částky, které mají být vyplaceny věřitelům a ti budou uspokojeni poměrně vzhledem k výši jejich zjištěné pohledávky.²³

U dlužníka, jehož obrat za účetní období nepřesahuje 2 miliony korun a nemá více než 50 zaměstnanců, se využije tzv. nepatrný konkurs dle § 314 IZ, pro který platí zjednodušené postupy než u klasického konkursu.

Prodejem majetkové podstaty konkurs končí a provoz podniku dlužníka zaniká rozhodnutím insolvenčního soudu.²⁴ Ke dni zrušení konkursu insolvenční správce uzavře účetní knihy a sestaví závěrku.²⁵

3.4.2 Reorganizace

Jednou možností řešení úpadku je reorganizace. Jedná se o postupné uspokojení pohledávek při zachování chodu podniku dlužníka v mezích reorganizačního plánu. Toto řešení je výhodné i pro věřitele, kteří mají větší šanci, že budou splaceny jejich pohledávky ve větší míře než při řešení úpadku konkursem. *„Výše uspokojení každého věřitele přitom musí v každém případě odpovídat minimálně takové částce, kterou by tento věřitel zřejmě obdržel, kdyby dlužníkův úpadek byl řešen konkursem, ledaže by souhlasili s nižším plněním.“*²⁶

Podmínky pro vstup do reorganizace ustanovuje § 316 IZ. Vstup do reorganizačního řízení může dlužník, který je podnikatelem a jeho celkový roční úhrn čistého obratu za poslední účetní období předcházející návrhu dosáhlo alespoň 50 000 000 Kč, nebo zaměstnává-li nejméně 50 zaměstnanců v pracovním poměru. Schopnost řešit úpadek

21 NOVÁKOVÁ, Romana. Insolvence. Verlag Dashöfer [online]. Publikováno 18.01.2022 [cit. 28.6.2022] Dostupné z: <https://www.du.cz/33/insolvence-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4EswOiFC2s-JAGgM9jq9muqcMO6VlftQMFg/>

22 ust. § 302 zákon č. 182/2006 Sb.

23 ust. § 302 odst. 2 zákon č. 182/2006 Sb.

24 ust. § 308 zákon č. 182/2006 Sb.

25 ust. § 313 odst. 2 zákon č. 182/2006 Sb.

26 SPRINZ, Petr a kol. Insolvenční zákon: komentář. [Praha]: C.H. Beck, [2019]. Velké komentáře. ISBN 978-80-7400-753-8. st. 798

sanačně má většinou podnik, který je schopen vytvářet takové cash-flow, které je dostačující na rámcové pokrytí závazků a nákladů své činnosti.²⁷

Reorganizace není přípustná v případech, kde je dlužník právnickou osobou v likvidaci, obchodník s cennými papíry nebo osoba oprávněna obchodovat na komoditní burze.²⁸ Návrh může podat dlužník nebo přihlášený věřitel.

Návrh podaný dlužníkem mimo obecných náležitostí musí obsahovat také tyto náležitosti: označení dlužníka a osob, které mají oprávnění za něho jednat, dlužníkovi známé údaje o kapitálové struktuře a majetku osob, které dlužníka ovládají nebo které tvoří s dlužníkem koncern, včetně údaje o tom, zda ohledně některé z těchto osob neprobíhá insolvenční řízení, anebo prohlášení, že není takových osob a údaj o způsobu navrhované reorganizace.²⁹

K tomuto návrhu je dlužník povinen připojit i seznam majetku a závazků.³⁰

Věřitelé tento plán schvalují na schůzi věřitelů. V případě absence usnesení, může o této variantě rozhodnout soud.³¹ Při správném dodržování reorganizačního plánu by mělo dojít k ozdravení podniku. Reorganizační plán zahrnuje plán na oddlužení podniku a způsob splacení pohledávek. Dlužník má přednostní právo na sestavení reorganizačního plánu, a to ve lhůtě 120 dnů od povolení reorganizace.³² Při sestavování plánu by se mělo myslet i na trvání podniku v budoucnu. Insolvenční zákon klade velké nároky na zpracování reorganizačního plánu a pro dlužníka je značně náročné domoci se řešení úpadku reorganizací, a to v případě, kdy insolvenční řízení bude zahájeno návrhem věřitelů. Dlužník v tomto případě nemá dostatek času na zpracování plánu a zajištění přijetí potřebnou většinou věřitelů.³³

Dlužník ke dni, který předchází dni, kterým nastanou účinky rozhodnutí o úpadku sestaví mimořádnou účetní závěrku. Mezitímní závěrka dlužník sestavuje také ke dni přecházejícímu den, kdy nastanou účinky povolení reorganizace (viz. účetní závěrky). Činnost valné hromady či členské schůze dlužníka je pozastavena a tuto funkci přebírá insolvenční správce.³⁴ Insolvenční správce vykonává dohled nad činnostmi dlužníka, který

27 VESELÁ, Jarmila, GRYGAR, Jiří, HAVEL, Bohumil et al. *Insolvenční řízení 2008-2020: data, názory, predikce*. Praha: Stálá konference českého práva, 2021. ISBN 978-80-906813-3-0, st. 75

28 ust. § 316 odst. 3 zákon č. 182/2006 Sb.

29 ust. § 319 IZ odst. 1 zákon č. 182/2006 Sb.

30 ust. § 319 odst. 2 zákon č. 182/2006 Sb.

31 ust. § 325 - § 328 zákon č. 182/2006 Sb.

32 ust. § 339 zákon č. 182/2006 Sb.

33 MARŠÍKOVÁ, Jolana. *Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele: příručka zejména pro neprávnický*. 3., aktualiz. vyd. Praha: Linde Praha, 2014. Praktická právnická příručka. ISBN 978-80-7201-939-7. st. 158

34 ust. § 333 odst. 1 zákon č. 182/2006 Sb.

od schválení reorganizačního plánu nakládá s majetkovou podstatou a vykonává opatření spojená s plněním tohoto plánu.³⁵

Reorganizace končí právním rozhodnutím o splnění reorganizačního plánu, soudním zrušením v případě pochybení nebo přeměnou reorganizace na konkurs, pokud již nelze dosáhnout cíle tímto oddlužovacím způsobem.³⁶

3.4.3 Oddlužení

Oddlužením lze řešit úpadek právnické osoby nemající dluhy z podnikání, a která zároveň podle zákona není považována za podnikatele a fyzické osoby. U fyzické osoby, která má dluhy z podnikání lze oddlužení provést za podmínek stanovených v insolvenčním zákonu, a to konkrétně v odst. 2.³⁷

3.5 Insolvenční rejstřík

Insolvenční rejstřík je veřejně dostupný s výjimkou uvedenou v § 422 a § 423. Jedná se o informační systém, který je spravován Ministerstvem spravedlnosti ČR. Úkolem insolvenčního rejstříku je zajištění publicity jednotlivých insolvenčních řízení a sledování jejich průběhu. Slouží jako nástroj doručování soudních rozhodnutí a jiných písemností.³⁸ Je to první místo, kde se věřitelé dozví, že dlužníkovi hrozí finanční problémy. Mimo jiné obsahuje seznam insolvenčních správců, dlužníků, informační spisy, dokumenty a informace o insolvenčních řízeních.³⁹

3.6 Insolvenční soud

Příslušnost soudu, který vede insolvenční řízení dlužníka je odlišná podle charakteru dlužníka. Pokud je dlužník fyzická osoba – podnikatel, probíhá řízení na krajském soudu, který spadá k místu, kde dlužník podniká. Pokud nemá místo podnikání, je rozhodující sídlo právnické osoby pro rozhodnutí místní příslušnosti soudu. V případě fyzické osoby je rozhodující místo podnikání nebo bydliště.⁴⁰

35 HÁSOVÁ, Jiřina a Tomáš MORAVEC. Insolvenční řízení. Praha: C.H.Beck, 2013. Právní praxe. ISBN 978-80-7400-459-9. st. 25

36 KOZÁK, Jan. Insolvenční zákon: komentář. 5. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019. Komentáře (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7598-578-1.st.1258-1259

37 ust. § 389 odst.1 zákon č. 182/2006 Sb. a násl.

38 Insolvenční rejstřík [online]. Copyright © Ministerstvo vnitra [cit. 10.06.2022]. Dostupné z: <https://portal.gov.cz/informace/INF-128>

39 ust. § 419 zákon č. 182/2006 Sb.

40 MARŠÍKOVÁ, Jolana. Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele: příručka zejména pro neprávnický. 3., aktualiz. vyd. Praha: Linde Praha, 2014. Praktická právnická příručka. ISBN 978-80-7201-939-7. st. 15

3.7 Účetní hledisko

Pro zajištění všech řídicích procesů firmy od výrobních, obchodních, ekonomických až po procesy řídicí je zapotřebí mít přehled o aktuálním stavu podniku. Jedním z klíčových zdrojů pro správný chod podniku je účetnictví, které poskytuje přehledné informace o majetkové podstatě a finančním stavu společnosti. Z dat z účetnictví se dá včasné rozpoznat možnost předlužení a slouží nejen podnikateli, kterému poskytuje přehledné informace, ale i insolvenčnímu správci, věřitelům a insolvenčnímu soudu.

Povinnost vést účetnictví jsou všechny právnické osoby, které mají své sídlo na území České republiky, a to ode dne jejich vzniku. Dále fyzické osoby, které jsou zapsané do obchodního rejstříku a ostatní fyzické osoby, které jsou podnikateli a jejich obrat přesáhl 25 mil. Kč. po dvanácti po sobě jdoucích měsících, výčet všech subjektů je uveden v § 1 zákona č. 563/1991 Sb.

Předmět účetnictví, dle § 2 zákona č. 563/1991 Sb., je povinnost účetní jednotky účtovat o stavu a pohybu majetku a jiných aktiv, o závazcích a jiných pasivech, o nákladech a výnosech účetního období a o výsledku hospodaření. Účetní jednotka účtuje buď podvojným způsobem nebo pomocí účetní evidence a vede účetnictví v plném nebo zjednodušeném rozsahu. Vedení evidence v časovém období, tj. v účetní období zachycuje věrný obraz společnosti, který je podložený účetními doklady vkládaných do účetních knih, tj. účetní deník, hlavní kniha, kniha analytické evidence a knihy podrozvahové evidence. V účetním období musí být zaúčtovány veškeré operace, které s daným obdobím věcně souvisí, tj. zásada aktuálnosti, aby účetnictví bylo správné, úplné a průkazné nesmí být porušeny závazné právní předpisy a účetní směrnice. Účetní zápis se provádí podle § 8 ZoÚ v českém jazyce, přehledně a srozumitelně se zajištěním archivace.

3.8 Vedení účetní evidence v insolvenční

Dle ZoÚ č. 563/1991 Sb. nese zodpovědnost za vedení účetnictví, sestavování a zveřejňování závěrek účetní jednotka, v případě právnických osob je to její statutární orgán. Firma může pověřit jinou fyzickou či právnickou osobu vedením účetnictví, ale její zodpovědnost tím nezaniká. Stále je zodpovědná za veškeré výstupy.

Dlužník posuzuje aktuální stav účetnictví a od toho se odvíjí rozhodnutí o insolvenční, finanční potíže mohou vyjadřovat např. záporný vlastní kapitál a záporný čistý pracovní kapitál. Podnik může mít obtíže provozního charakteru, které zpochybňují trvání jeho

činností jako například ztráta významného zákazníka. Tyto obtíže jsou různé a u každého případu mají jiný charakter.⁴¹ Dlužník musí bez zbytečného odkladu podat insolvenční návrh co nejdříve po zjištění insolvence. Pokud soud prohlásí konkurs na podnikatele v insolvenčním řízení, vedení účetnictví přechází na insolvenčního správce, který je ustanoven ze seznamu insolvenčních správců vedeným Ministerstvem spravedlnosti. V případě rozhodnutí o povolení reorganizace a oddlužení vedení zůstává na dlužníkovi.

Správce je oprávněn nakládat s majetkovou podstatou podniku, zajišťovat vedení jeho účetnictví, plnění daňových povinností a ověřit reálný stav zaevidovaného majetku inventarizací. Seznam majetku je dlužník povinen dokládat s insolvenčním návrhem nebo po rozhodnutí insolvenčního soudu. Účetnictví v insolvenčním řízení se řídí zákonem o účetnictví č. 563/1991 Sb., vyhláškou č. 500/2002 Sb. a Českými účetními standardy a na jejich základě dodržuje účetní principy a zásady. Jedním z hlavních je zásada pravdivého a věrného zobrazení⁴² tzn., že obsah odpovídá skutečnému stavu. Z tohoto vychází i ostatní zásady jako je zásada nepřetržitého trvání.⁴³ U dlužníka, který bude řešit insolvenční reorganizaci či má soudem schválené moratorium lze předpokládat, že tato zásada bude dodržena i nadále. V opačném případě musí být tato skutečnost uvedena v příloze účetní závěrky.⁴⁴ Aktuální princip, uvedený například ve vyhlášce č. 500/2002 § 19, který řeší časové rozlišení, znamená, že účetní případy jsou zaúčtovány v období, ke kterému věcně a časově souvisí, tzn., že náklady a výnosy se účtují bez ohledu na tok peněz.⁴⁵

U dlužníka, který bude řešit insolvenční konkursem a s budoucími obdobími se již nepočítá, se účty časového rozlišení a rezerv zruší. V případě reorganizace se nebudou rušit rezervy na restrukturalizaci, které si podnik tvoří dle § 26 odst. 3 ZoÚ na náklady spojené s tímto způsobem řešení úpadku.⁴⁶ Dle zásady opatrnosti dle § 25 odst. 3 ZoÚ dlužník musí při sestavení účetní závěrky brát v úvahu všechna možná rizika a ztráty.⁴⁷ Jeho majetek by neměl být nadhodnocován a závazky podhodnocovány. Dlužník tak činí pomocí rezerv a

41 PEELÁK, Jiří, RANDÁLOVÁ, Monika. Insolvenční řízení a porušení předpokladu trvání v dohledné budoucnosti. Auditor [online]. 2022, roč. 29, č. 5 [cit. 01.07.2022]. ISSN: 1210-9096. Dostupné z: <https://www.kacr.cz/file/6890/5-auditor-2022.pdf>, st. 7

42 ust. § 7 odst. 1 - 2 Zákon č. 563/1991 Sb.

43 ust. § 7 odst. 1 Zákon č. 563/1991 Sb.

44 SIGMUND, Adam. Specifika oceňování podniku v insolvenční. Advokátní deník [online]. Publikováno 16.06.2019 [cit. 01.07.2022]. Dostupné z: <https://advokatnidenik.cz/2019/06/16/specifika-ocenovani-podniku-v-insolvenci/>

45 ust. § 3 odst. 1 ZoÚ

46 Rezerva na restrukturalizaci. Deloitte. dReport, Účetní novinky [online]. Publikováno 27.11.2018 [cit. 02.07.2022]. Dostupné z: dreport.cz/blog/rezerva-na-restrukturalizaci/

47 ČOUKOVÁ, Pěva. 2. díl novely zákona o účetnictví 2016 – obecně uznávané zásady v zákoně o účetnictví od 1.1.2016. Účetní portál.cz [online]. Publikováno 09.11.2015 [cit. 30.06.2022]. Dostupné z: <https://www.ucetni-portal.cz/2-dil-novely-zakona-o-ucetnictvi-2016-obecne-uznavane-zasady-v-zakone-o-ucetnictvi-od-1-1-2016-843-c.html>

opravných položek, které vyjadřují přechodné snížení majetku.⁴⁸ V době trvání účinků prohlášení konkursu a v průběhu likvidace dlužník nemůže vytvářet opravné položky dle § 4 odst. 1 ZoR.

3.9 Účetní závěrka

Dlužník dle § 18 ZoÚ sestavuje účetní závěrky, a to řádnou účetní závěrku, mimořádnou účetní závěrku a mezitímní účetní závěrku, které tvoří: rozvaha, výkaz zisku a ztrát a příloha, která vysvětluje informace rozvahy a výkazu zisku a ztrát.⁴⁹

Zahrnuje také přehled o peněžních tocích a přehled o změnách vlastního kapitálu, toto ale nemají povinnost sestavovat účetní jednotky uvedeny v § 1a písm. b) až d) ZoÚ, dále malé a mikro účetní jednotky.

Pokud musí být účetní závěrka ověřena auditem, neexistuje v insolvenčním řízení žádná výjimka. Povinnost auditu mají velké účetní jednotky (s výjimkou vybraných, které nejsou subjekty veřejného zájmu), střední účetní jednotky a ostatní malé jednotky, pokud k rozvahovému dni a za minulé účetní období překročily či dosáhly alespoň dvě následující hodnoty: aktiva celkem 40 mil. Kč či roční úhrn čistého obratu 80 mil. Kč a průměrný počet zaměstnanců z uplynulého účetního období činil 50 zaměstnaných osob.⁵⁰ U malých účetních jednotek ve formě akciové společnosti a svěřeneckých fondů nastává povinnost auditu při překročení nebo dosažení alespoň jednoho ze výše uvedených kritérií.

Dle § 4 odst. 7 Vyhláška č. 500/2002 Sb. účetní jednotka, která vstoupila do likvidace v běžném účetním období a účetní jednotky v úpadku uvádějí v rozvaze namísto informací za minulé účetní období údaje zahajovací rozvahy, které se váží ke dni povinnosti vést účetnictví. Nebo také údaje ke dni vstupu do likvidace či ke dni účinnosti rozhodnutí o úpadku. Informace za minulé účetní období se neuvádějí ve výkazu zisku a ztráty.⁵¹ Dále se účetní jednotka řídí § 39 IZ, ve kterém jsou vyjmenovány požadavky na obsah přílohy k účetní závěrce.

48 POKORNÁ, Lenka. Dodržujete všechny zásady při vedení účetnictví? A znáte je vůbec? Podnikatel.cz [online]. Publikováno 12.07.2021 [cit. 30.06.2022].

Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/clanky/dodrzujete-vsechny-zasady-pri-vedeni-ucetnictvi-a-znate-je-vubec/>

49 ust. § 18 odst. 1 Zákon č. 563/1991 Sb.

50 Zákon č. 563/1991 Sb. Zákon o účetnictví § 20 (1)

51 Vyhláška č. 500/2002 Sb. § 4 (7)

3.9.1 Řádná účetní závěrka

Zpravidla se sestavuje k poslednímu dni účetního období.

„Řádné účetní závěrky v průběhu konkurzu sestavuje v běžné periodicitě insolvenční správce, tzn. vždy k poslednímu dni účetního období. V průběhu konkurzu dochází k postupnému zpeněžování majetkové podstaty“⁵² Do rozhodnutí o úpadku sestavuje závěrku dlužník.

3.9.2 Mimořádná účetní závěrka

Mimořádná účetní závěrka se sestavuje mimo termín rozvahového dne a obsahem se neliší od řádné závěrky. Při mimořádné účetní závěrce dochází k provedení věcné kontroly, tj. inventarizaci a zároveň k uzavírání účetních knih.⁵³ Povinnost první mimořádné účetní závěrky vzniká dlužníkovi ke dni, který předchází dni, kterým nastaly účinky rozhodnutí o úpadku.⁵⁴ Dlužník uzavře účetní knihy, zaúčtuje účty časového rozlišení, případné rezervy a opravné položky, které nepatří do období konkursu nebo ztratily prohlášením konkursu své opodstatnění.⁵⁵ Z údajů vycházejících z mimořádné účetní závěrky dlužník ke dni rozhodnutí soudu o úpadku otevře účetní knihy a sestaví zahajovací rozvahu.⁵⁶ Účetní závěrka, která je v kompetenci insolvenčního správce, se sestavuje k okamžiku zrušení konkursu, ve většině případů se jedná o okamžik po splnění rozvahového usnesení. Mimořádnou závěrku sestavuje insolvenční správce i v případě, kdy bylo rozhodnutí o úpadku spojeno s prohlášením konkursu, a to v den přecházející těchto rozhodnutí. V případě, že tato rozhodnutí nejsou vydána současně, je sestavení závěrky na dlužníkovi.⁵⁷ V případě řešení úpadku reorganizací dlužník sestavuje závěrku ke dni předcházejícímu dni, kterým nastanou účinky schválení reorganizačního plánu a dále ke dni, ke kterému nastanou účinky splnění reorganizačního plánu.

52 BOKŠOVÁ, J., RANDÁKOVÁ, M. Účetní závěrky při porušení předpokladu trvání podniku. Český finanční a účetní časopis [online]. 2014, roč. 9, č. 3. [cit. 02.07.2022]. Dostupné z: <https://cfuc.vse.cz/pdfs/cfu/2014/03/13.pdf> st. 160

53 BOKŠOVÁ, J., RANDÁKOVÁ, M. Účetní závěrky při porušení předpokladu trvání podniku. Český finanční a účetní časopis [online]. 2014, roč. 9, č. 3. [cit. 02.07.2022]. Dostupné z: <https://cfuc.vse.cz/pdfs/cfu/2014/03/13.pdf> st. 157

54 TICHÁ, Jiřina. Účetní závěrka v insolvenčním řízení řešeném konkursem. Verlag Dashöfer.cz [online]. Publikováno 15.04.2015 [cit. 02.07.2022]. Dostupné z: <https://www.insolvenčni-zakon-komentar.cz/onb/33/ucetni-zaverky-v-insolvencnim-rizeni-resenem-konkursem-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4Eltu6PFtUmJsdINtwSZWpc5MRR2CE1fKw/>

55 TICHÁ, Jiřina. Účetní závěrka v insolvenčním řízení řešeném konkursem. Verlag Dashöfer.cz [online]. Publikováno 15.04.2015 [cit. 02.07.2022]. Dostupné z: <https://www.insolvenčni-zakon-komentar.cz/onb/33/ucetni-zaverky-v-insolvencnim-rizeni-resenem-konkursem-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4Eltu6PFtUmJsdINtwSZWpc5MRR2CE1fKw/>

56 BOKŠOVÁ, J., RANDÁKOVÁ, M. Účetní závěrky při porušení předpokladu trvání podniku. Český finanční a účetní časopis [online]. 2014, roč. 9, č. 3. [cit. 08.07.2022]. Dostupné z: <https://cfuc.vse.cz/pdfs/cfu/2014/03/13.pdf> st. 159

57 BOKŠOVÁ, J., RANDÁKOVÁ, M. Účetní závěrky při porušení předpokladu trvání podniku. Český finanční a účetní časopis [online]. 2014, roč. 9, č. 3. [cit. 11.7.2022]. Dostupné z: <https://cfuc.vse.cz/pdfs/cfu/2014/03/13.pdf> st. 160

3.9.3 Mezitímní účetní závěrka

Dle § 19 odst. 3 ZoÚ se v případě mezitímní závěrky neuzavírají účetní knihy a inventarizace se provádí pro účely vyjádření ocenění § 25 odst. 2 ZoÚ. Insolvenční správce tak zjistí hodnotu majetku, kterou může srovnat s majetkem uvedeným v mimořádné účetní závěrce. V případě řešení úpadku dlužníka konkursem sestaví insolvenční správce dle § 277 IZ odst. 3 mezitímní účetní závěrku ke dni předcházejícímu dni, kterým nastanou účinky prohlášení konkursu. V případě řešení úpadku reorganizací dlužník sestavuje mezitímní závěrku ke dni předcházejícímu den, kdy nastanou účinky povolení reorganizace dle § 330 odst. 6 IZ.

3.10 Majetková podstata

Řešení úpadku konkursem je zejména přeměna dlužníkovy majetku spadající do majetkové podstaty na peněžní formu a následné rozdělení těchto prostředků mezi přihlášené věřitele k uspokojení jejich pohledávek za dlužníkem. Od zahájení insolvenčního řízení vzniká pro dlužníka omezení nakládat s majetkem, jak bylo činěno doposud.⁵⁸ Ucelený výčet o obsahu majetkové podstaty je uveden v IZ § 206 a zahrnuje např. věci movité, nemovité, peněžní prostředky, další práva i jiné majetkové hodnoty, mají-li penězi ocenitelnou hodnotu.⁵⁹

Ne všechen majetek dlužníka je zahrnut do majetkové podstaty, např. § 207 IZ a § 208 IZ stanovuje, jaký majetek do majetkové podstaty nepatří. Dlužník může s majetkem nakládat pouze tak, aby nedošlo k podstatné změně ve skladbě, využití anebo k jeho zmenšení. Dlužník může i nadále užívat svůj majetek tvořící majetkovou podstatu běžným způsobem. Zakazují se mu ale některé úkony, které nesouvisí s běžným užíváním. Dlužník nesmí po zahájení insolvenčního řízení např. majetek prodat, darovat, směnit či pronajmout třetím osobám, tyto a další podmínky ustanovuje § 111 IZ.

Obsah majetkové podstaty, s kterým se bude nakládáno v rámci uspokojování pohledávek věřitelů dlužníka, se liší podle toho, kdo podal insolvenční návrh. Pokud takto učinil dlužník, do majetkové podstaty se zahrnuje majetek patřícímu ke dni zahájení insolvenčního řízení, k okamžiku stanoveném § 101 odst. 1 IZ a majetek, který nabyl po dobu trvání insolvenčního řízení. Podal-li návrh věřitel, platí podmínky stejné jako

58 MARŠÍKOVÁ, Jolana. Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele: příručka zejména pro neprávnický. 3., aktualiz. vyd. Praha: Linde Praha, 2014. Praktická právnická příručka. ISBN 978-80-7201-939-7.st.47

59 ust. § 206 (1) zákon č. 182/2006 Sb.

u návrhu podaném dlužníkem, ale insolvenční soud v tomto případě může nařídít tzv. předběžné opatření, kterým může zcela nebo zčásti omezit pravomoci dlužníka nakládat se svým majetkem. Toto vymezuje § 112 a od 1.6.2019 i § 113 IZ.

3.10.1 Inventarizace

V souladu s § 211 IZ by měl dlužník předložit seznam svého majetku k jeho zajištění a soupisu. K datu sestavení řádné a mimořádné účetní závěrky je provedena inventarizace, která slouží k porovnání stavu majetku a závazků v účetnictví a jejich skutečného stavu. Insolvenční správce prověřuje, zda do této podstaty nespádají i jiná práva než ta, co uvedl dlužník. U mezitímní závěrky se inventarizace provádí ve zjednodušeném rozsahu. Je provedena fyzická či dokladová inventura a skutečné stavy se zapisují do inventurních soupisů. U fyzické inventury se zjišťuje stav hmotného majetku a u dokladové se zjišťuje stav u majetku, u kterého nelze provést fyzická inventura. Případný přebytek či manko se zaúčtují do kontrolovaného období a promítnou se v účetních výkazech. Přirozený úbytek není předmětem inventarizace. Inventurní soupis je průkazný účetní záznam, který musí obsahovat povinné údaje, které odráží skutečný stav majetku a závazků dlužníka. Tento dokument musí být ověřen podpisem osoby, která je odpovědná za zjištěný stav a která provedla inventuru. Sestavuje se k rozhodnému nebo rozvahovému dni a musí obsahovat ocenění majetku a závazků.⁶⁰

3.10.2 Ocenění

Ocenění provádí insolvenční správce a v některých obtížných případech či při žádosti věřitelského výboru a v případě § 219 odst. 4 IZ ocenění provede znalec. Ocenění znalcem je využito za účelem schválení reorganizačního plánu a v případě, kdy je potřeba ocenit předmět zajištění na jejich zajištěnou a nezajištěnou část v souladu s § 167 odst. 3 IZ. Vychází se z účetnictví a dalších dostupných informací o daném majetku. Majetek se oceňuje cenou obvyklou.⁶¹ Zvýšení hodnoty majetku oceněním se nepromítne do účetnictví dlužníka, ale dle zásady opatrnosti je třeba snížit hodnotu majetku na základě opravné položky.⁶²

⁶⁰ ust. § 30 odst. 7 ZoÚ

⁶¹ ust. § 2 Zákona o oceňování majetku 151/1997 Sb.

⁶² ust. § 219 odst. 1 zákon č. 182/2006 Sb.

3.11 Odepisování majetku v průběhu insolvenčního řízení

Odpis vyjadřuje fyzické a morální opotřebení majetku. Majetek je po pořízení zařazen do odpisových skupin, a to i s náklady, které k pořízení majetku patří. Rozděluje se na hmotný a nehmotný majetek. Do dlouhodobých aktiv se zařazují tehdy, pokud překročí stanovenou finanční hranici, kterou si účetní jednotka buď stanovuje sama nebo je předepsána Zákonem o účetnictví. Pokud tuto hranici nepřesáhnou, jsou obvykle zachycena v nákladech dlužníka a v podrozvahové operativní evidenci.⁶³

Podmínka pro zahájení odepisování je převedení pořízeného majetku se všemi náklady spojenými s jeho pořízením do stavu užívání a zařazení tohoto do obchodního majetku. Odpisy se podle odpisového plánu zachycují na účtech MD 55X / DAL 08X, Odpis dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku / Oprávky. Účet oprávky v účetnictví vyjadřuje úbytek hodnoty majetku a je to souhrn odpisů za vícero účetních období. V rozvaze se vyjadřuje jako korekce k dlouhodobému majetku. Pokud dojde v průběhu odepisování ke změně vstupní ceny, odpisy se zpětně nepřepočítávají, účetní jednotka pokračuje v odepisování s upravenou cenou. Odepisovány nejsou pozemky, sbírky, umělecká díla a předměty kulturní hodnoty.⁶⁴ Standardní daňový režim platí i pro daňové subjekty v úpadku.

3.12 Zpeněžení majetkové podstaty

Pokud dojde k výše uvedeným krokům je přistoupeno k zpeněžení majetkové podstaty, ke které lze přikročit až po první schůzi věřitelů.⁶⁵ Majetek může být zpeněžen: ve veřejné dražbě, která je provedena dle zvláštního právního předpisu, prodejem upraveným dle občanského soudního řádu o výkonu rozhodnutí, prodejem mimo dražbu, anebo v dražbě, kterou provede soudní exekutor, a to také podle zvláštního právního předpisu.⁶⁶ Způsob zpeněžení vybírá insolvenční správce se souhlasem věřitelského výboru.⁶⁷

63 Bulletin Komory certifikovaných účetních: Legislativa - komentáře – informace [online]. roč. 2018, č. 4. Praha: Komora certifikovaných účetních, prosinec 2018. ISSN 2336-3576. Dostupné z: <https://www.komora-ucetnich.cz/cze/informace-komory/bulletin1/bulletin>. st. 9

64 KANDLEROVÁ, Kateřina. Odpisy majetku v praxi. Portál POHODA. Informace pro účetní a podnikatele [online]. Publikováno 30.03.2015 [cit. 17.07.2022].

Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/ucetnictvi/odpisy-majetku-v-praxi/>

65 ust. § 283 (2) zákon č. 182/2006 Sb.

66 ust. § 286 (1) zákon č. 182/2006 Sb.

67 ust. § 286 (1) zákon č. 182/2006 Sb.

3.13 Pohledávky

Věřitel právo na své pohledávky uplatňuje přihláškou, které se následně uspokojují v průběhu insolvenčního řízení.⁶⁸ Přihlásit lze i pohledávku vázanou na podmínku, nesplatnou pohledávku a pohledávku, která již byla uplatněna u soudu, jakož i pohledávku vykonatelnou.⁶⁹ Věřitel, který nepodal přihlášku, ale splňuje zákonem stanovené podmínky má na svoji pohledávku stejná práva.⁷⁰ Nároky věřitelů se uplatňují odlišně podle stanovení způsobu řešení úpadku. V reorganizaci plněním reorganizačního plánu, v konkursu rozvrhem a při oddlužení plněním.⁷¹

Jedná-li se o pohledávku v cizí měně, převádí se na českou měnu kurzem devizového trhu, který ČNB vyhlásila v den zahájení insolvenčního řízení.⁷² K tomuto dni by měl věřitel svoji pohledávku zaúčtovat, a to i se vzniklým kurzovým rozdílem. Pohledávku je nutné vyčíslit v penězích, i když se jedná o nepeněžitou pohledávku.

Pohledávky se rozdělují na pohledávky nepřednostní, které se v insolvenčním řízení uplatňují přihláškou, pohledávky přednostní tzv. pohledávky za majetkovou podstatou, které se v insolvenčním řízení přihláškou neuplatňují a zajištěné pohledávky.⁷³ Z majetkové podstaty je hrazeno mnoho dalších pohledávek, které stanovuje právní úprava dle § 168 odst. 2 IZ. Jedná se také o náklady spojené s údržbou a správou majetkové podstaty dlužníka.

Pro úplnost je potřeba zmínit, že insolvenční zákon uvádí i pohledávky, které v rámci insolvenčního řízení nejsou uspokojovány. Definuje je § 170 IZ a zahrnují úroky a poplatky z pohledávek věřitelů, které vznikly až po rozhodnutí o úpadku, pohledávky věřitelů z darovacích smluv nebo pohledávky, které nebyly přihlášeny do insolvenčního řízení.

U pohledávek postavených naroveň majetkové podstatě nezáleží na době jejich vzniku. Tyto pohledávky se uspokojují kdykoli po rozhodnutí o úpadku v plné výši. Spadají do nich např. pracovněprávní pohledávky zaměstnanců nebo pohledávky věřitelů na náhradu škody způsobené na zdraví.⁷⁴

68 MARŠÍKOVÁ, Jolana. Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele: příručka zejména pro nepravvníky. 3., aktualiz. vyd. Praha: Linde Praha, 2014. Praktická právní příručka. ISBN 978-80-7201-939-7. st. 122

69 ust. § 173 zákon č. 182/2006 Sb.

70 ust. § 165 zákon č. 182/2006 Sb.

71 ust. § 165 zákon č. 182/2006 Sb.

72 ust. § 175 zákon č. 182/2006 Sb.

73 MALACHOVÁ, Alena. Uplatňování pohledávek v insolvenčním řízení. Verlag Dashöfer.cz [online]. Publikováno 23.07.2019 [cit. 16.07.2022]. Dostupné z:

<https://www.fulsoft.cz/33/uplatnovani-pohledavek-v-insolvencnim-řízení-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4EjYgSqiyes8b-FTgOpjxDaGMB8q2Z8oGSQ/>

74 ust. § 169 odst. 1 zákon č. 182/2006 Sb.

Pohledávky, které byly přihlášeny do insolvenčního řízení se dále dělí na pohledávky zajištěných a nezajištěných věřitelů. Zajištěné pohledávky spadají do přednostních. Právo na své pohledávky zajištění věřitelé uplatňují stejně jako věřitelé nezajištění, a to podáním přihlášky, ve které se musí dovolat na své zajištění s uvedenými okolnostmi, které jej osvědčují.⁷⁵ Pohledávka je zajištěna majetkem náležícím do majetkové podstaty a v případě, že výtěžek nepostačuje na pokrytí pohledávky, přesouvá se neuhrazená část do nezajištěných pohledávek.⁷⁶ Nezajištěné pohledávky, které spadají do nepřednostních pohledávek, se uspokojují až po splacení přednostních pohledávek, řadí se sem i podřízené pohledávky.⁷⁷

3.14 Účtování v insolvenčním řízení

Účtování v insolvenčním řízení se řídí Českými účetními standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 500/2002 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

3.14.1 Rezervy – účet 45X

Společnost tvoří rezervy na pokrytí budoucích výdajů, u kterých je jisté nebo pravděpodobné, že nastanou, ale jejichž výše není v době tvorby známa. „*K rozvahovému dni musí rezerva představovat nejlepší odhad nákladů, které pravděpodobně nastanou, nebo v případě závazků částku, která je zapotřebí k vyrovnání.*“⁷⁸ U dlužníka, který bude řešit insolvenční konkursem a s budoucími obdobími se již nepočítá, se účty rezerv většinou zruší z důvodu neodůvodněnosti a zaúčtují se ve prospěch příslušného účtu nákladů zápisem MD 45X / DAL 55X, 57X, 59X Rezervy / Odpisy, rezervy a opravné položky, Rezervy a opravné položky ve finanční oblasti, Daně z příjmů, převodové účty a rezerva na daň z příjmů. V praxi jsou rezervy nejčastěji vytvářeny na opravy majetku, který v případě konkursu a ve většině případů reorganizace bude zpeněžen a předán věřitelům. V případě reorganizace lze vytvořit rezervy na restrukturalizaci.⁷⁹ Zákonem stanovená tvorba rezerv

⁷⁵ ust. § 166 – § 167 zákon č. 182/2006 Sb.

⁷⁶ Bulletin Komory certifikovaných účetních: Legislativa - komentáře – informace [online]. roč. 2018, č. 4. Praha: Komora certifikovaných účetních, prosinec 2018. ISSN 2336-3576. Dostupné z: <https://www.komora-ucetnich.cz/cze/informace-komory/bulletin1/bulletin>

⁷⁷ MARŠÍKOVÁ, Jolana. Nepřednostní pohledávky, podřízené pohledávky. Verlag Dashöfer.cz [online]. Publikováno 08.02.2021 [cit. 17.06.2022]. Dostupné z: <https://www.insolvenčni-zakon-komentar.cz/onb/33/neprednostni-pohledavky-podrizene-pohledavky-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4Eltu6PFtUmJs0KVDbHZYztX1bKVN7DwQ/>

⁷⁸ CHALUPA, Rostislav, KADLEC, Jiří, PILÁTOVÁ, Jana et al. Abeceda účetnictví pro podnikatele 2021. Olomouc: ANAG. Účetnictví, daně. ISBN 978-80-7554-316-5.st.324

⁷⁹ TICHÁ, Jiřina. Specifické účetní případy řešené v uzávěrce při rozhodnutí o úpadku. Verlag Dashöfer.cz [online]. Publikováno 15.05.2015 [cit. 27.07.2022]. Dostupné z: <https://www.insolvenčni-zakon-komentar.cz/onb/33/specificke-ucetni-pripady-resene-v-uzaverce-pri-rozhodnuti-o-upadku-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4Eltu6PFtUmJs0KVDbHZYztVSKqwnW2FQw/>

v rámci podnikatelské činnosti nelze po rozpuštění použít na pokrytí nároků věřitelů.⁸⁰
V rozvaze na straně aktiv je vyčleněna skupina D.⁸¹

3.15 Časového rozlišení nákladů a výnosů

3.15.1 Náklady příštích období – účet 381

„Výdaje běžného účetního období, které se týkají nákladů v příštích účetních obdobích“⁸² V praxi se často jedná o nájemné placené předem či předplatné publikací či náklady na zařazení většího rozsahu drobného majetku do užívání.⁸³ Dlouhodobá časová rozlišení se zaúčtují na účet Ostatní mimořádné náklady MD 588 / DAL 381, případné vrácení těchto položek se zaúčtuje na účet Ostatní pohledávky MD 315 / DAL 381. Krátkodobá časová rozlišení mohou být i v případě konkursu v účetnictví ponechána a budou vyúčtována v následujícím účetním období.⁸⁴

3.15.2 Příjmy příštích období – účet 385

„Je zřízen pro zaúčtování částek účetní jednotkou nepřijatých, která časově a věcně souvisí s výnosy běžného účetního období a nejsou účtovány na účtech pohledávek za příslušnými osobami.“⁸⁵ Často se jedná o provize za nevyúčtované práce či např. neinkasované úroky z termínových vkladů.⁸⁶ Stejně jako u nákladů příštích období nehrozí zkreslení účetnictví a krátkodobé příjmy příštích období lze na účtech ponechat. Dlouhodobé příjmy příštích období se vyúčtují na účet Ostatní pohledávky

80 ust. § 208 zákon č. 182/2006 Sb.

81 Bulletin Komory certifikovaných účetních: Legislativa - komentáře – informace [online]. roč. 2018, č. 4. Praha: Komora certifikovaných účetních, prosinec 2018. ISSN 2336-3576. Dostupné z: <https://www.komora-ucetnich.cz/cze/informace-komory/bulletin1/bulletin.st.8>

82 CHALUPA, Rostislav, KADLEC, Jiří, PILÁTOVÁ, Jana et al. Abeceda účetnictví pro podnikatele 2021. Olomouc: ANAG. Účetnictví, daně. ISBN 978-80-7554-316-5.st.269

83 CHALUPA, Rostislav, KADLEC, Jiří, PILÁTOVÁ, Jana et al. Abeceda účetnictví pro podnikatele 2021. Olomouc: ANAG. Účetnictví, daně. ISBN 978-80-7554-316-5. st.269

84 TICHÁ, Jitřina. Specifické účetní případy řešené v uzávěrcce při rozhodnutí o úpadku. Verlag Dashöfer.cz [online]. Publikováno 15.05.2015 [cit. 27.07.2022]. Dostupné z: <https://www.insolvenncni-zakon-komentar.cz/onb/33/specificke-ucetni-pripady-resene-v-uzaverce-pri-rozhodnuti-o-upadku-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4Eltu6PFtUmJs0KVDbHZYztVSKqwnW2FQw/>

85 CHALUPA, Rostislav, KADLEC, Jiří, PILÁTOVÁ, Jana et al. Abeceda účetnictví pro podnikatele 2021. Olomouc: ANAG. Účetnictví, daně. ISBN 978-80-7554-316-5. st. 271-274

86 CHALUPA, Rostislav, KADLEC, Jiří, PILÁTOVÁ, Jana et al. Abeceda účetnictví pro podnikatele 2021. Olomouc: ANAG. Účetnictví, daně. ISBN 978-80-7554-316-5.st.271

MD 315/ DAL 385.⁸⁷ V případě, že je nelze v průběhu konkursu převést na účet pohledávek, převede se zůstatek na účet Ostatní mimořádné náklady MD 588/ DAL 385.⁸⁸

3.15.3 Výdaje příštích období účet – 383

„Náklady související s běžným účetním obdobím, přičemž výdaje na ně nebyly dosud vynaloženy (tzn. výdaje na tyto náklady budou vynaloženy v budoucích účetních obdobích)“⁸⁹ Jedná se často o nájemné placené pozadu, odměny a prémie za běžné období, placené až v následujícím období. Dlouhodobé výdaje příštích období se přeúčtují na účet Ostatní závazky MD 383/ DAL 325, krátkodobé lze na účtu ponechat. V případě, kdy závazek nevznikne zaúčtuje se částka na účet Ostatní mimořádné výnosy MD 383/ DAL 688 a zahrne se do základu daně z příjmů, protože tyto částky byly dříve uplatněny v nákladech. Jedná se např. o případy kdy zanikne odběratel, prémie nebudou vyplaceny apod.⁹⁰

3.15.4 Výnosy příštích období – účet 384

„Na účet jsou účtovány příjmy realizované v běžném účetním období, které věcně patří do výnosů v příštích účetních obdobích.“⁹¹ V praxi se často jedná o nájemné přijaté předem, přijaté předplatné či např. paušály za dosud neprovedené služby.⁹² V případě konkursu se krátkodobé výnosy příštích období ponechají na stávajícím účtu a do výnosů se zaúčtují v aktuálním období. Pokud by nebylo možné výnosy v příštím období uskutečnit přeúčtuje se částka na účet Ostatních závazků MD 384/ DAL 325. Pokud zůstatek nelze převést na účet závazků použije se účet Ostatní mimořádné výnosy MD 384/ DAL 688.⁹³

87 CHALUPA, Rostislav, KADLEC, Jiří, PILÁTOVÁ, Jana et al. *Abeceda účetnictví pro podnikatele 2021*. Olomouc: ANAG. Účetnictví, daně. ISBN 978-80-7554-316-5.st.272

88 TICHÁ, Jiřina. *Specifické účetní případy řešené v uzávěrci při rozhodnutí o úpadku*. Verlag Dashöfer.cz [online]. Publikováno 15.05.2015 [cit. 27.07.2022]. Dostupné z: <https://www.insolvenční-zákon-komentář.cz/0nb/33/specifické-účetní-případy-řešene-v-uzavěrci-pri-rozhodnutí-o-upadku-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4Eltu6PFtUmJs0KVDbHZYztVSKqwnW2FQw/>

89 CHALUPA, Rostislav, KADLEC, Jiří, PILÁTOVÁ, Jana et al. *Abeceda účetnictví pro podnikatele 2021*. Olomouc: ANAG. Účetnictví, daně. ISBN 978-80-7554-316-5. st.272

90 TICHÁ, Jiřina. *Specifické účetní případy řešené v uzávěrci při rozhodnutí o úpadku*. Verlag Dashöfer.cz [online]. Publikováno 15.05.2015 [cit. 27.07.2022]. Dostupné z: <https://www.insolvenční-zákon-komentář.cz/0nb/33/specifické-účetní-případy-řešene-v-uzavěrci-pri-rozhodnutí-o-upadku-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4Eltu6PFtUmJs0KVDbHZYztVSKqwnW2FQw/>

91 CHALUPA, Rostislav, KADLEC, Jiří, PILÁTOVÁ, Jana et al. *Abeceda účetnictví pro podnikatele 2021*. Olomouc: ANAG. Účetnictví, daně. ISBN 978-80-7554-316-5.st.274

92 CHALUPA, Rostislav, KADLEC, Jiří, PILÁTOVÁ, Jana et al. *Abeceda účetnictví pro podnikatele 2021*. Olomouc: ANAG. Účetnictví, daně. ISBN 978-80-7554-316-5.st.274

93 TICHÁ, Jiřina. *Specifické účetní případy řešené v uzávěrci při rozhodnutí o úpadku*. Verlag Dashöfer.cz [online]. Publikováno 15.05.2015 [cit. 27.07.2022]. Dostupné z: <https://www.insolvenční-zákon-komentář.cz/0nb/33/specifické-účetní-případy-řešene-v-uzavěrci-pri-rozhodnutí-o-upadku-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4Eltu6PFtUmJs0KVDbHZYztVSKqwnW2FQw/>

3.15.5 Dohadné účty aktivní – účet 388

„Částky pohledávek stanovené podle smluv, dohod apod., které nejsou doloženy veškerými potřebnými doklady, a tedy není známa jejich přesná výše.“⁹⁴ Často se jedná o pohledávky za pojišťovnou, kdy nebyla poskytnuta pojistná náhrada a není známa výše náhrady. U krátkodobých pohledávek se předpokládá, že výše bude v příštím účetním období známa, takže není třeba položku přeúčtovat. U dlouhodobých dohadných účtů se částka přeúčtuje Ostatní pohledávky na MD 315 / DAL 388. Pokud by nebylo možné položku přeúčtovat na pohledávky dlužník použije účet Ostatní mimořádné náklady MD 588 / DAL 388.⁹⁵ „V předchozích účetních obdobích a v uzavíraném účetním období zde bylo účtováno o položkách, které nebylo možno vyúčtovat jako obvyklé pohledávky, přičemž výnos z těchto položek příslušel do daného účetního období, resp. byl prokazatelně protipoložkou k vyúčtovaným nákladům.“⁹⁶

3.15.6 Dohadné účty pasivní – účet 389

„Částky závazků stanovené podle smluv, dohod apod. které nejsou doloženy veškerými potřebnými doklady, a není tedy známa jejich přesná výše.“⁹⁷ Konkrétně se jedná zejména o nevyfakturované dodávky elektrické energie, vody či plynu. U dlouhodobých dohadných účtů se částka přeúčtuje na účet Ostatních závazků MD 389/ DAL 325. Pokud by nebylo možné položku přeúčtovat na pohledávky dlužník použije účet MD 389/ DAL 688 – Ostatní mimořádné výnosy.⁹⁸

3.15.7 Opravné položky – účet 39X

„Opravné položky se vytvářejí k majetku v případech snížení ocenění majetku v účetnictví prokázaném na základě inventarizace majetku.“⁹⁹ Opravné položky se vytvářejí

94 CHALUPA, Rostislav, KADLEC, Jiří, PILÁTOVÁ, Jana et al. Abeceda účetnictví pro podnikatele 2021. Olomouc: ANAG. Účetnictví, daně. ISBN 978-80-7554-316-5.st.276

95 TICHÁ, Jiřina. Specifické účetní případy řešené v uzávěrce při rozhodnutí o úpadku. Verlag Dashöfer.cz [online]. Publikováno 15.05.2015 [cit. 27.07.2022]. Dostupné z: <https://www.insolvenncni-zakon-komentar.cz/onb/33/specificke-ucetni-pripady-resene-v-uzaverce-pri-rozhodnuti-o-upadku-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4Eltu6PFtUmJs0KVDbHZYztVSKqwnW2FQw/>

96 TICHÁ, Jiřina. Specifické účetní případy řešené v uzávěrce při rozhodnutí o úpadku. Verlag Dashöfer.cz [online]. Publikováno 15.05.2015 [cit. 27.07.2022]. Dostupné z: <https://www.insolvenncni-zakon-komentar.cz/onb/33/specificke-ucetni-pripady-resene-v-uzaverce-pri-rozhodnuti-o-upadku-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4Eltu6PFtUmJs0KVDbHZYztVSKqwnW2FQw/>

97 CHALUPA, Rostislav, KADLEC, Jiří, PILÁTOVÁ, Jana et al. Abeceda účetnictví pro podnikatele 2021. Olomouc: ANAG. Účetnictví, daně. ISBN 978-80-7554-316-St.278

98 TICHÁ, Jiřina. Specifické účetní případy řešené v uzávěrce při rozhodnutí o úpadku. Verlag Dashöfer.cz [online]. Publikováno 15.05.2015 [cit. 27.07.2022]. Dostupné z: <https://www.insolvenncni-zakon-komentar.cz/onb/33/specificke-ucetni-pripady-resene-v-uzaverce-pri-rozhodnuti-o-upadku-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4Eltu6PFtUmJs0KVDbHZYztVSKqwnW2FQw/>

99 CHALUPA, Rostislav, KADLEC, Jiří, PILÁTOVÁ, Jana et al. Abeceda účetnictví pro podnikatele 2021. Olomouc: ANAG. Účetnictví, daně. ISBN 978-80-7554-316-5.st.335

k majetku a závazkům v případě, kdy má dlužník pochybnosti o správnosti ocenění. Vytváří se v případě, kdy snížení není trvalého charakteru a kdy snížení ocenění není vyjádřeno reálnou hodnotou např. u cenných papírů. Účtují se na vrub nejčastěji provozních nákladů MD 558 Tvorba a zúčtování zákonných položek v provozní oblasti, 559 Tvorba a zúčtování ostatních položek v provozní oblasti, 579 Tvorba a zúčtování opravných položek ve finanční oblasti / 39x – Opravné položky.¹⁰⁰

3.16 Novelizace insolvenčního zákona 64/2017 Sb.

Zákon, kterým se mění zákon č. 182/2006 Sb. vstoupil v platnost 1.7.2017. Novela byla přijata se záměrem na zlepšení insolvenčního prostředí. „*Je také v souladu s Programovým prohlášením Vlády České republiky z února 2014, v němž vláda vyhlásila "nesmlouvavý boj proti zneužívání exekucí a neférovým insolvencím"*“.¹⁰¹

Posiluje dohledové pravomoci Ministerstva spravedlnosti nad insolvenčními správci a obecně nad průběhem insolvenčního řízení. Cílem nové právní úpravy je též zajistit úsporu nákladů na obou stranách a snížení zatížení soudního aparátu. Řeší problém správců, kteří by neměli usilovat o maximální navýšení svých příjmů, ale měli by vystupovat jako veřejnoprávními orgány respektující zásady insolvenčního řízení a řádně ho vykonávat. Zabývá se též tzv. šikanózními insolvenčními návrhy,¹⁰² které nejenže zatěžovaly soudní aparát, ale docházelo také k zbytečnému poškozování dlužníků, kdy věřitelé využívali transparentnost insolvenčního řízení k vymáhání pohledávek na místo podání žaloby. Insolvenční soud dostal možnost uplatnit právo na předběžné přezkoumání, v případě pochybností nebude návrh ve lhůtě dvou hodin zveřejněn v insolvenčním rejstříku. Zveřejnění insolvenčního návrhu, i když neopodstatněného, bezprostředně po jeho podání, mohlo být pro dlužníky likvidační. Poškozovalo jeho dobrou pověst mezi klienty a snižovalo důvěryhodnost v bankovním sektoru. A proto může být návrh pozdržen do konce dne následujícího od podání návrhu. Soud má následně sedm dnů na podání návrhu na posudek důvodnosti tohoto návrhu a pokud neshledá důvodné podezření, návrh bude zveřejněn již druhý den odpoledne.¹⁰³

100 České účetní standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 500/2002 Sb., st. 10

101 Důvodová zpráva k zákonu č. 64/2017 Sb., změna insolvenčního zákona a dalších zákonů, Vláda ČR, Poslanecká sněmovna PČR, Vydáno: 1.9.2016 [online]. Dostupné z: <https://www.dauc.cz/aspi/clanek/770/duvodova-zprava-k-zakonu-c-64-2017-sb-zmena-insolvenčního-zakona-a-dalsich-zakonu>

102 Důvodová zpráva k zákonu č. 64/2017 Sb., změna insolvenčního zákona a dalších zákonů, Vláda ČR, Poslanecká sněmovna PČR, Vydáno: 1.9.2016 [online]. Dostupné z: <https://www.dauc.cz/aspi/clanek/770/duvodova-zprava-k-zakonu-c-64-2017-sb-zmena-insolvenčního-zakona-a-dalsich-zakonu>

103 HEIDENHAI, Stephan. Změny insolvenčního zákona k 1. červenci 2017. Právní prostor [online]. Publikováno 09.06.2017 [cit. 17.08.2022]. Dostupné z: <https://www.pravniprostor.cz/clanky/procesni-pravo/zmeny-insolvenčního-zakona-k-1-cervenci-2017>

Nově byl vložen § 390a, který nařizuje, že návrh na povolení oddlužení musí být podán kvalifikovanou osobou (notářem, advokátem, insolvenčním správcem, soudním exekutorem, akreditovanou osobou apod.), které byla udělena ministerstvem akreditace v oblasti oddlužení dle insolvenčního zákona. Tento paragraf zamezuje podání insolvenčního návrhu osobami bez patřičné kvalifikace, kvůli kterým dříve docházelo k podání vadných návrhů. Právnická i fyzická osoba může podat návrh, pokud má právní či ekonomické magisterské vzdělání, anebo zkoušku insolvenčního správce. Tento paragraf nově upravuje odměnu, kterou si tyto osoby mohou nárokovat. Zamezí to nekalým praktikám, které byly doposud možné.¹⁰⁴

Změna týkající se výlučně podnikatelů vedoucích účetnictví, v případě podezření o platební neschopnosti stanovuje, že pokud rozdíl mezi dluhy a likvidními prostředky je méně než 10 % všech splatných dluhů, anebo pokud výhled vývoje likvidity ukazuje, že jeho krytí klesne pod jednu desetinu výše splatných peněžních závazků v období, na které je tento výhled vývoje sestavený, lze za těchto podmínek předpokládat platební neschopnost dlužníka. Výkaz o tomto stavu likvidity musí být sestaven kvalifikovanou osobou, která splňuje požadavky stanovené právním předpisem, viz. výše.¹⁰⁵

Další důležitou změnou v zákonu je, že již není pravidlem skončení neúspěšného oddlužení konkursem. Dle původního ustanovení byl soud povinen rozhodnout o řešení úpadku konkursem. V případě odmítnutí návrhu na povolení oddlužení, může vzít na vědomí jeho zpětvzetí či zamítnutí. Změnou je, že tak učinit může i nemusí a volba řešení konkursem je na rozhodnutí soudu. Pokud soud nerozhodne o řešení pomocí konkursu, řízení zastaví. Existují situace, kdy soud o konkursu rozhodnout nesmí, a to v případě, u kterých se nejedná o dlužnické insolvenční návrhy nebo pokud dojde ke zjištění, že majetek dlužníka nedosahuje takové hranice, aby došlo k uspokojení věřitelů. Soud má také možnost rozhodnout o úpadku konkursem, pokud dlužník neplní zákonem stanovené povinnosti nebo pokud nebude schopen plnit podstatnou část splátkového kalendáře. V případě rozhodnutí, musí soud rozhodnout o zrušení dříve stanoveného způsobu oddlužení.¹⁰⁶

Novelizace také zahrnuje elektronizaci dat např. v § 80a IZ osobám s datovou schránkou vzniká povinnost podání dat včetně příloh v elektronické podobě nebo § 222,

104 Důvodová zpráva k zákonu 64/2017 Sb., o úpadku a způsobu jeho řešení, ve znění pozdějších předpisů (insolvenční zákon)

105 ust. § 3 odst. 3 zákon č. 182/2006 Sb.

106 Velká novela insolvenčního zákona. In. Polverini – Strnad [online]. [cit. 17.08.2022]. Dostupné z: <https://www.ak-ps.eu/velka-novela-insolvenčního-zákona-resi-zajištění-podmíněných-pohledavek-včetně-bankovních-zaruk-posouzení.html>

podle kterého se nově soupis majetkové podstaty podává na elektronickém formuláři. Pomůže to k urychlení dílčích procesů a lepší přehlednosti dat v insolvenčním řízení

3.16.1 Nový způsob oddlužení

Navrhnout tento způsob oddlužení může výhradně insolvenční správce s výslovným souhlasem dlužníka.¹⁰⁷ Novelizace se dotkla i § 389 odst. 2 a) IZ. Platilo, že s tímto řešením musel souhlasit věřitel, kterého se tato pohledávka týkala. Nově dluh z podnikání nebrání řešení oddlužením při úpadku, pokud věřitel nejpozději s přihláškou své pohledávky výslovně nesdělí svůj nesouhlas s odůvodněním.

Právní úprava před novelou č. 64/2017 Sb. nabízela dva základní způsoby oddlužení, které byly od 1.7.2017 rozšířeny o novou možnost. Může být schváleno oddlužení formou zpeněžení majetkové podstaty či její části s plněním splátkového kalendáře.¹⁰⁸ Přičemž oba postupy zůstaly stejné. Základem pro plnění splátkového kalendáře je poskytování pravidelné měsíční splátky po dobu 5 let, kterou následně insolvenční správce rozděluje mezi nezajištěné věřitele poměrově dle velikosti jejich pohledávek.¹⁰⁹ Z těchto splátek jsou uspokojovány i pohledávky za majetkovou podstatou. Avšak dlužník v této úpravě neměl povinnost zpeněžovat veškerý majetek mimo hodnot získaných nad rámec dědictvím nebo darem. Výtěžek byl použit k mimořádným splátkám, které byly splaceny nad rámec stanoveného splátkového kalendáře.¹¹⁰

Zajištění věřitelé jsou uspokojováni ze zpeněžené majetkové podstaty¹¹¹ a postupuje se obdobně dle § 398 odst. 2 IZ. Při vzniku hyperochy se nadbytek rozděluje mezi nezajištěné věřitele.¹¹² V případě věřitelských návrhů vůči dlužníkovi, je potřeba tuto tvrzenou pohledávku doložit. Je-li dlužník právnická osoba, je insolvenční návrhovatelský vedoucí účetnictví dlužníka povinen doložit pohledávku s ověřeným podpisem, notářským zápisem se svolením k vykonatelnosti, exekutorským zápisem se svolením k vykonatelnosti, vykonatelným rozhodnutím, potvrzením auditora podle zvláštního zákona, soudního znalce anebo daňového poradce, s potvrzením o tom, že návrhovatel o pohledávce účtuje.¹¹³

107 ust. § 398 odst. 1 zákon č. 182/2006 Sb.

108 ust. § 398 (1) zákon č. 182/2006 Sb.

109 ust. § 398 odst. 3 zákon č. 182/2006 Sb.

110 § 412 odst. 1 písm. b) IZ KOZÁK, Jan. Insolvenční zákon: komentář. 5. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019. Komentáře (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7598-578-1. st.1405

111 ust. § 298 zákon č. 182/2006 Sb.

112 KOZÁK, Jan. Insolvenční zákon: komentář. 5. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019. Komentáře (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7598-578-1. st. 1406

113 Velká novela insolvenčního zákona. In. Polverini – Strnad [online]. [cit. 17.08.2022]. Dostupné z: <https://www.ak-ps.eu/velka-novela-insolvenčního-zákona-resi-zajisteni-podminených-pohledávek-včetně-bankovních-záruk-posouzení.html> (§105 IZ)

3.17 Novelizace insolvenčního zákona č. 31/2019 Sb.

Zásadní změna se týkala snížení podmínek pro splnění oddlužení. Jejíž minimální hranice před touto změnou činila 30 % uspokojení nezajištěných věřitelů.

Původní návrh předložený Poslanecké sněmovně navrhoval oddlužení trvající po dobu 3 let, s podmínkou, pokud dlužník za tuto dobu bude schopen splatit minimálně 50 % jeho závazků. Druhá forma po dobu trvání 5 let, kdy dlužník uhradí 30 %. A poslední varianta trvající 7 let, kdy dlužník splatí pouze náklady související s insolvenčním řízením a přednostní pohledávky, tj. nulové oddlužení, kdy by věřitelé nemuseli být uspokojeni vůbec.¹¹⁴

V předchozím ustanovení § 395 IZ bylo zamítnutí návrhu na povolení oddlužení, jestli lze předpokládat, že výše plnění pohledávek, kterou nezajištění věřitelé obdrží bude nižší než 30 %. Leda by věřitelé s nižším plněním souhlasili. Pro mnoho dlužníků byla tato hranice nesplnitelná, a proto byla přijata novela, která ustanovuje, že insolvenční soud zamítne návrh na povolení oddlužení v případě, že dlužník nebude schopen splácet pohledávky v plné výši. To je uvedeno v § 168 odst. 2 písm. a) IZ, výše splátky ostatním věřitelům včetně pohledávek za majetkovou podstatou a jim postavené na roveň nesmí být nižší a dále ani pohledávky dle § 169 odst. 1 písm. e) IZ a § 390a odst. 5 IZ. Z tohoto vyplývá, že dlužník musí být schopen hradit pohledávky za majetkovou podstatou věřitelů a pohledávky postavené jim na roveň, tak i hotové výdaje a odměny insolvenčního správce a jiných zainteresovaných osob. Přičemž se jako první uspokojuje odměna a hotové výdaje insolvenčního správce.¹¹⁵

Pokud výtěžek nestačí k uspokojení všech důležitých pohledávek, budou se uspokojovat v pořadí: odměna a peněžní výdaje správce, pohledávky na výživném, pohledávky osoby podávající návrh na povolení oddlužení, záloha na odměnu a peněžní výdaje správce, náklady na údržbu a správu majetkové podstaty a ostatní přednostní pohledávky za majetkovou podstatou a pohledávky jim postavené na roveň, které se uspokojují poměrně a jsou uvedeny v § 168 a § 169 IZ.¹¹⁶

114 KOZÁK, Jan. Insolvenční zákon: komentář. 5. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019. Komentáře (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7598-578-1. st. 1486

115 ust. § 398 odst. 4 zákon č. 182/2006 Sb.

116 ust. § 398 odst. 4 zákon č. 182/2006 Sb.

3.17.1 Způsoby oddlužení (§ 398 IZ)

Dle původní novely byly tři způsoby oddlužení. Byly to zpeněžení majetkové podstaty, tj. majetku, který dlužníku patřil v okamžiku zahájení insolvenčního řízení, a který nabyl v jeho průběhu, plnění splátkového kalendáře a na základě návrhu insolvenčního správce a při souhlasu dlužníka kombinace obou. Po novele IZ 2019 se použijí dva způsoby oddlužení, a to zpeněžení majetkové podstaty a plnění splátkového kalendáře se zpeněžením majetkové podstaty. O způsobu oddlužení rozhodují nezajištění věřitelé na schůzi věřitelů. Podle § 402 odst. 5 IZ, pokud na schůzi věřitelů nebo mimo ni nezíská ani jedna varianta možnosti oddlužení dostatek hlasů, insolvenční soud nově do této situace zasáhne a stanoví provedení oddlužení pomocí splátkového kalendáře se zpeněžením majetkové podstaty. Tento způsob oddlužení mohl před novelou navrhnout jen insolvenční správce. Oddlužení splátkovým kalendářem se zpeněžením majetkové podstaty je preferované zákonem, lze očekávat, že většina oddlužení proběhne tímto způsobem.¹¹⁷

3.17.2 Zpeněžení majetkové podstaty

Zajištění věřitelé jsou uspokojováni pouze z výtěžku zajištění.¹¹⁸ Nově již nebudou uspokojováni s nezajištěnými věřiteli z výtěžku zpeněžení ostatního majetku. Nyní nebude docházet ke zpeněžování majetku vždy. Vydán ke zpeněžování nemusí být majetek, který by svým zpeněžením nedosáhl na uspokojení věřitelů.¹¹⁹ Insolvenční správce oceněním a pomocí znaleckého posudku zváží, jak dále nakládat se situací. Postup je obdobný jako u zpeněžení majetkové podstaty konkursem.

3.17.3 Plnění splátkového kalendáře se zpeněžením majetkové podstaty

Již není možné řešit úpadek čistě plněním splátkového kalendáře. Je možné úpadek řešit zpeněžením majetkové podstaty nebo plněním splátkového kalendáře se zpeněžením majetkové podstaty, u poslední varianty částečně zůstala možnost plnění pomocí měsíčních splátek. Předchozí právní úprava předpokládala, že každý, kdo setrvá v oddlužení po dobu pěti let a splní 30 % nezajištěných pohledávek, bude od zbytku pohledávek osvobozen. Naproti nynější právní úpravě, dle které již pevná lhůta neplatí.¹²⁰ Při této kombinaci musí dlužník vydat insolvenčnímu správci majetek náležící do majetkové podstaty, který bude

117 Důvodová zpráva k zákonu 31/2019 Sb., o úpadku a způsobu jeho řešení, ve znění pozdějších předpisů (insolvenční zákon)

118 ust. § 398 (2) zákon č. 182/2006 Sb.

119 ust. § 398 (6) zákon č. 182/2006 Sb.

120 KOZÁK, Jan. Insolvenční zákon: komentář. 5. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019. Komentáře (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7598-578-1. st. 1486

zpeněžen stejným postupem jako při zpeněžení v konkursu. Do doby splnění oddlužení je dlužník povinen měsíčně splácet nezajištěným věřitelům splátky ze svých příjmů ve stanoveném rozsahu.¹²¹ Doby trvání tohoto procesu upravuje v novém znění § 412a IZ.

Dlužník splní oddlužení, pokud splatil nezajištěným věřitelům jejich pohledávky v plné výši. Nebo pokud dlužník podobu 3 let od schválení oddlužení splatil nezajištěným věřitelům alespoň 60 % jejich pohledávek. Anebo pokud po dobu 5 let od schválení oddlužení dlužník neporušil povinnost vynaložit veškeré své úsilí, které po něm bylo možné spravedlivě požadovat, splatil nezajištěným věřitelům alespoň 30 % jejich pohledávek.¹²²

Vznikne-li dlužníkovi nárok na starobní či invalidní důchod ve druhém nebo třetím stupni trvá jeho oddlužení po dobu 3 let. Pokud nárok na důchod vznikne před schválením oddlužení, bude trvat po celou dobu oddlužení. V případě invalidního důchodu bude tento nárok platný, jestliže nedojde k jeho zrušení po dobu 3 let od schválení oddlužení.¹²³

Z důvodové zprávy vyplývá, že možnost oddlužení poskytuje tzv. druhou šanci a snaží se zamezit tomu, aby se dlužník začal pohybovat v zóně stínové ekonomiky a přijímal tzv. práci na černo. Osvobození od zbylých dluhů má dlužníka motivovat k co nejvyššímu a nejrychlejšímu uspokojení věřitelů.¹²⁴

3.17.4 Oddlužení fyzické osoby – podnikatele

V případě dlužníka, který je OSVČ došlo k upřesnění podmínek oddlužení splátkovým kalendářem.¹²⁵ Před novelou IZ 2019 oddlužení splátkovým kalendářem zákon umožňoval, ale soudy přistupovaly k jednotlivým případům rozdílně. Soud uloží dlužníkovi v rozhodnutí o schválení oddlužení splátkovým kalendářem se zpeněžením majetkové podstaty splácet nezajištěným věřitelům minimální nevratnou částku tzv. zálohovou splátku. Zálohovou splátku určí insolvenční správce na základě odhadu dle minulých a budoucích příjmů.¹²⁶ Pokud takto splátku není možné určit, insolvenční správce dle odstavce 5 určí částku, která odpovídá měsíční průměrné mzdě v národním hospodářství za první až třetí čtvrtletí předchozího kalendářního roku. Po uplynutí zdaňovacího období dlužník předloží insolvenčnímu správci účetnictví, ze kterého ten určí tzv. referenční splátku.¹²⁷

121 ust. § 398 (3) zákon č. 182/2006 Sb.

122 ust. § 412a odst. 1 zákon č. 182/2006 Sb.

123 ust. § 412a odst. 4 zákon č. 182/2006 Sb.

124 Důvodová zpráva k zákonu 31/2019 Sb., o úpadku a způsobu jeho řešení, ve znění pozdějších předpisů (insolvenční zákon)

125 ust. § 398b zákon č. 182/2006 Sb.

126 ust. § 398b odst. 3 a 4 zákon č. 182/2006 Sb.

127 ust. § 398 odst. 6 zákon č. 182/2006 Sb.

Po přepočtu součinu referenční splátky a počtu měsíců trvání oddlužení, dlužník uhradí nedoplatek v případě, že tato částka bude větší než součet zálohových splátek. V opačném případě se dlužníkovi nebude vracet přeplacená částka, ale dlužník má dle odstavce 8 možnost požádat soud o stanovení jiné výše zálohové splátky, tj. o její snížení.¹²⁸ Novela řeší v odstavci 9 také stav, kdy dlužník má nejen příjmy z podnikání, ale i příjmy ze závislé činnosti, starobní důchod či jiný příjem např. z nájmu. V tomto případě se nezabavitelná částka započítá pouze jednou. Je na rozhodnutí soudu určit, ze kterého příjmu se nezabavitelná částka ponechá. Důvodem této úpravy zálohových a referenčních splátek je problém předem určit výši zisku u dlužníka.

3.17.5 Přerušeni a prodloužení průběhu oddlužení

V případě, že není možné snížit výši splátek dle § 398 odst. 5 IZ, může soud přerušit oddlužení plnění splátkového kalendáře se zpeněžením majetkové podstaty až na jeden rok. Přerušeni průběhu oddlužení lze jen v případě důležitých a opodstatněných důvodů, a to pouze jednou a proti rozhodnutí se nelze odvolat. Přerušeni průběhu oddlužení může dlužníku pomoci s placením měsíčních splátek stanovených splátkovým kalendářem dle § 398 odst. 3 IZ např. v případě nemoci, úrazu, mateřské či rodičovské dovolené apod. Přerušeni splátek nedopadá na celé oddlužení a insolvenční správce i nadále pokračuje se zpeněžováním majetkové podstaty. Jakmile odpadne důvod přerušeni soud dle odst. 3 rozhodne o pokračování oddlužení i bez návrhu. Proti tomuto rozhodnutí odvolání také není přípustné. U přerušeni oddlužení na přesně určenou dobu soud nebude rozhodovat o pokračování oddlužení.

K prodloužení může soud přistoupit v případě, že dlužník během tříleté či pětileté lhůty stanovené v § 412a odst. 1 b) a c) IZ nedosáhne alespoň minimálního rozsahu uspokojení pohledávek nezajištěných věřitelů. Návrh na prodloužení doby rozhodné pro posouzení splácení pohledávek podává pouze dlužník před uplynutím určených dob. Soud může tuto lhůtu prodloužit až o šest měsíců. Oddlužení nelze prodloužit opakovaně, a i v tomto případě se nelze odvolat.¹²⁹

¹²⁸ ust. § 398b odst. 7 zákon č. 182/2006 Sb.

¹²⁹ ust. § 412b odst. 1-5 zákon č. 182/2006 Sb.

3.17.6 Rozhodnutí o návrhu na povolení oddlužení

Zjednodušení a větší šance dosáhnout na oddlužení velmi rozšířil počet dlužníků podávající návrh na oddlužení. Z těchto důvodů byly zavedeny překážky, a to překážky na vstupu, které mohou vést k zamítnutí povolení. Insolvenční soud má právo návrh zamítnout, jestliže v posledních deseti letech před insolvenčním návrhem byl dlužník osvobozen od splacení pohledávek, nebo v posledních pěti letech byl návrh dlužníka zamítnut z důvodu nepoctivého záměru. Insolvenční soud návrh zamítne také, pokud v posledních třech měsících byl návrh podán a následně vzat zpět.¹³⁰ Jak bylo výše uvedeno je podmínkou i ustanovení dle odst. 1 b) a dále pokud je sledován jeho nepoctivý záměr, nebo nedbalý přístup k zákonem ustanoveným povinnostem v insolvenčním řízení.

Výjimka existuje v případech, například zavázal-li se dlužník z ospravedlnitelného důvodu nebo existuje-li významný nepoměr mezi výší dluhu a poskytnutého plnění.¹³¹

3.17.7 Podřízené pohledávky

Novela 2019 se také rozšiřuje o kategorizaci podřízených pohledávek, a to v případě řešení úpadku oddlužením. Paragraf 172 odst. 2 IZ v novém znění, kdy se v případě řešení úpadku oddlužením, považují mimo jiné za podřízené pohledávky i úroky, smluvní pokuta a úroky z prodlení. Dále poplatky z prodlení z pohledávek přihlášených věřitelů.¹³²

Lze tedy chápat podřízené pohledávky jako úroky a nepodřízené jako jistiny závazků. Jejich postavení v případě podřízenosti bude záviset na tom, jak vysoká je výše jistiny přihlášené pohledávky a jak vysoký je souhrn souvisejících úroků v okamžiku jejich vzniku. Odpadla povinnost dlužníka předkládat seznam závazků s návrhem na oddlužení. Tento efekt má dopad hlavně na věřitele, kteří si své závazky musí pečlivě hlídat. Pro sepisovatele návrhu tak musí pátrat po dlužích svého klienta což často není lehký proces. Mnohdy ani dlužníci nemají přehled o svých věřitelích.¹³³

3.17.8 Náležitosti návrhu na povolení oddlužení

Změny, která představuje zjednodušení podání návrhu na povolení oddlužení, se dočkal obsah návrhu na povolení oddlužení. Zkrátil se termín, za který musel dlužník

¹³⁰ ust. § 395 odst. 3-5 zákon č. 182/2006 Sb.

¹³¹ ust. § 395 odst. 6 zákon č. 182/2006 Sb.

¹³² ust. § 172 odst. 2 zákon č. 182/2006 Sb.

¹³³ DVOŘÁKOVÁ, Veronika. Kam až povede lidská benevolence aneb oddlužení jako zbraň dlužníka na věřitele. Advokátní deník [online]. Publikováno 07.05.2020 [cit. 10.08.2022]. Dostupné z: <https://advokatnidenik.cz/2020/05/07/kam-az-povede-lidska-benevolence-aneb-oddluzeni-jako-zbran-dluznika-na-veritele/>

dokládat údaje o svých příjmech ze tří let na posledních 12 měsících a údaje o očekávaných příjmech z následujících pěti let na 12 měsících.¹³⁴

Dle změny v § 392 IZ, který vyjmenovává přílohy nutné k návrhu na povolení oddlužení, již není třeba udávat seznam závazků. Tato změna je tam právě z důvodu, že soud nezkoumá 30 % podmínku minimální hranice uspokojení pohledávek. Dále dlužník nemusí přikládat darovací smlouvy a smlouvy o důchodu. Naopak dle přidaného bodu d) ve výše uvedeném § 392 IZ přikládá dlužník čestné prohlášení, v kterém potvrzuje poučenost o svých povinnostech v tomto druhu řízení. To se podepisuje z důvodu již zavedené změny, kdy za dlužníka návrh sepisuje stanovená osoba, čímž se zamezuje neprofesionálnímu sepsání žádosti.¹³⁵

3.18 Novelizace insolvenčního zákona č. 230/2019 Sb.

Dne 1.10.2019 nabyla účinnost novela č. 230/2019 Sb., která se týká pouze odstavce 6 § 412a IZ. Zabývá se tzv. dětskými dlužníky. Tato právní úprava pouze rozšiřuje okruh osob, které mohou využít privilegovaný režim oddlužení. Přístup k rychlejšímu a snazšímu oddlužení může využít dlužník, u kterého 2/3 výše jeho dluhů vznikly před dosažením 18. roku života. Ten, kdo tyto podmínky splňuje, může být v období tří let těchto dluhů zbaven, pokud současně bude plnit podmínky oddlužení.¹³⁶

Nové znění může být méně příznivé pro věřitele. Cílem je lepší start pro mladé osoby, kteří mají dluhy z dětství, omezení celospolečenských nákladů, zlepšení sociálních a hospodářských dopadů na jednotlivce i společnost a pozitivní dopad do prevence kriminální činnosti.¹³⁷

Mnoho zadlužených mladých lidí, kteří dosáhnou zletilosti se snaží o řešení svého zadlužení tím, že si berou nové půjčky. Těmito půjčkami hradí své staré dluhy, které v některých případech vznikly bez jejich vůle. Tyto dluhy se poté jeví jako dluhy nové, které vznikly v dospělosti, ale jde pouze o restrukturalizaci předchozích dluhů. A proto zákon nově ustanovuje považovat i tyto dluhy jako dluhy před dosažením 18. roku života. Je třeba dokázat, že dlužník skutečně tuto půjčku použil k úhradě předchozích dluhů.

134 ust. § 391 zákon č. 182/2006 Sb.

135 Změny, které přinesla tzv. oddlužovací novela. In. V4 Group.cz [online]. Publikováno 15. 09.2019 [cit. 10.08.2022]. Dostupné z: <https://www.v4group.eu/cz/aktuality/248-zmeny-ktere-prinesla-tzv-oddruzovaci-novela>

136 Důvodová zpráva k zákonu 230/2019 Sb., o úpadku a způsobu jeho řešení, ve znění pozdějších předpisů (insolvenční zákon), dostupné na <https://www.psp.cz/sqw/text/tiskt.sqw?O=8&CT=493&CT1=0>

137 Důvodová zpráva k zákonu 230/2019 Sb., o úpadku a způsobu jeho řešení, ve znění pozdějších předpisů (insolvenční zákon), dostupné na <https://www.psp.cz/sqw/text/tiskt.sqw?O=8&CT=493&CT1=0>

Dlužník by měl v čas projevit svoji snahu situaci řešit, proto byla stanovena podmínka, že tyto dluhy vznikly tři roky po období dosažení 18 let věku, kdy se mu přiznává vyšší ochrana.¹³⁸ Novela dále upravuje oddlužení dlužníků mající nárok na starobní důchod, v případě nároku vzniklého ještě před schválením oddlužení a dlužníků pobírající invalidní důchod druhého nebo třetího stupně.

3.19 Novelizace insolvenčního zákona Lex Covid a následné

Novela insolvenčního zákona obsahuje změny způsobené nákazou COVID-19. Hlavní cílem těchto změn bylo zmírnění dopadu epidemie. V letech 2020 a 2021 bylo mnoho insolvencí zmrazeno a díky přijaté změně mimořádného moratoria se jich uskutečnil rekordní počet 146 a to zejména těch mimořádných, předchozí období vykazovaly 2-18 moratoria ročně.¹³⁹

Pokud porovnáme novelu před koronavirovou krizí a po ní, zjistíme, že obsahuje i změny týkající se této krize. Zákon 191/2020, který vstoupil v platnost 24.4.2020 je také nazývaný Lex Covid I. § 127 a), který se týká mimořádného moratoria, mohl dlužník využít do 31.8.2020. V § 389 IZ byl také novelou č.191/2020 upraven odst. 1 b), v němž bylo u dlužníka, který je fyzickou osobou vyškrtáno, že musí jít osobu nemající dluhy z podnikání. Dne 1.5.2020 vstoupil v platnost zákon 119/2020 nově upravující úpadek podílového fondu a úpadek podfondu akciové společnosti s proměnným základní kapitálem. Změnu, kterou přinesl zákon 460/2020 jinak Lex Covid II, který vstoupil v platnost 13.11.2020, bylo prodloužení lhůty, ve které dlužníci žádají o mimořádné moratorium v § 127 a) do 30.6.2021. V § 418 odst.7. Byla zrušena povinnost insolvenčního soudu nařídít jednání, kterým se ruší schválení oddlužení. Soud jednání nařídí jen v případech, navrhne-li to insolvenční správce nebo věřitel nebo trvá-li na něm dlužník.

Zákonem č. 588/2020 ze dne 1.7.2021 se v § 169 odst. c) mění závazek dlužníka, který vznikl za náhradní výživné podle jiného zákona na pohledávku věřitele postavenou na roveň pohledávkám za majetkovou podstatou. Dnem 1.6.2022 se ruší § 102 IZ, který nařizoval soudu vyrozumět příslušné vyjmenované úřady, že bylo zahájeno insolvenčního řízení. Dále se ruší § 139 IZ, který ukládal soudu vyrozumět vyjmenované osoby o vydání rozhodnutí o úpadku.

138 DOKOUPILOVÁ, Vladislava. Novela insolvenčního zákona a dluhy z dětství. Daně a právo v praxi.cz [online]. Publikováno 09.12.2019 [cit. 17.08.2022]. Dostupné z: <https://www.dauc.cz/clanky/8515/novela-insolvenčního-zákona-a-dluhy-z-dětství>

139 InsolCentrum. Stav insolvencí v České republice připomíná klid před bouří. Advokátní deník [online]. Publikováno 05.04.2022 [cit. 17.08.2022]. Dostupné z: <https://advokatnidenik.cz/2022/04/05/stav-insolvenci-v-ceske-republice-pripomina-klid-pred-bouri/>

4 Vlastní práce

4.1 Analýza jednotlivých společností

Níže jsou popsány jednotlivé případy, které jsou náhodně vybrány z Insolvenčního rejstříku a Obchodního rejstříku.

Dlužník: ELEKTRO SVÍTIDLA s.r.o.

IČO: 26045338

Sídlo: Benešovská 89, 390 03, Náchod

Na základě dlužnického insolvenčního návrhu byl zjištěn úpadek dlužníka a na jeho majetek prohlášen konkurs dne 27.4.2021. Společnost měla více věřitelů s peněžními závazky po dobu delší 30 dnů po lhůtě splatnosti a tyto závazky nebyla schopna plnit. Společnost již v roce 2019 a 2020 hospodařila se špatným hospodářským výsledkem. Majetek společnosti tvořil skladové zásoby neprodaného zboží v hodnotě 881 930,77 Kč. Hodnota zásoby byla vyčíslena v pořizovacích cenách a reálná hodnota, dle jednatele společnosti, činí cca 200 000 Kč. Tyto zásoby tvořily skladové zásoby svítidel a světelných zdrojů (žárovek a zářivek). Dle § 286 odst. 2 zákona č. 182/2006 Sb. byl dne 31.7.2021 vydán soudem souhlas insolvenčnímu správci o prodeji majetku mimo dražbu. Majetek byl následně inzerován na webových portálech burzaspravcu.cz, sbazar.cz, elektro.bazos.cz, bazos.cz. V průběhu řízení byla do majetkové podstaty zapsána pohledávka za společností ATOM Centrum, a.s., IČ 25735853. Tato pohledávka představovala zádržné ve výši 71 500 Kč. Její splatnost byla stanovena 4.10.2022 a z důvodu, že nebyl předpoklad trvání insolvenčního řízení v této době, bylo rozhodnuto o jejím prodeji stejným způsobem uplatňovaným u prodeje zboží. Do insolvenčního řízení se přihlásilo 12 věřitelů. Celková výše přihlášených pohledávek dosáhla 1 041 696,71 Kč. Žádná pohledávka nebyla zajištěná majetkem dlužníka nebo popřena.

Tabulka 1 Zjednodušený přehled majetkové podstaty uvedené insolvenčním správcem

Identifikace majetku	Ocenění majetku	Zpeněžení ke dni vyhotovení soupisu	Zajištěno	Nezajištěno
Nemovitý majetek	0	0	0	0
Movitý majetek	200 000,00 Kč	0	0	200 000,00 Kč
Finanční prostředky	7 355,78 Kč	0	0	7 355,78 Kč
Pohledávky	71 500,00 Kč	0	0	71 500,00 Kč
Ostatní majetek	0	0	0	0
Celkem	278 855,78 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	278 855,78 Kč

Zdroj: Insolvenční rejstřík, 2021

Po opakované inzerci byla svítidla prodána zájemcům s nejvyšší nabídkou. Soubor skladových zásob byl prodán za 35 000 Kč a pohledávka za 23 850 Kč. Konkurs na majetek dlužníka byl po jeho zpeněžení zrušen z důvodu, že pro uspokojení věřitelů byl majetek dlužníka zcela nepostačující. Insolvenční řízení bylo dne 15.9.2022 uzavřeno a společnost byla následně vymazána z obchodního rejstříku.

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, poslední zveřejněná účetní závěrka je za rok 2017.

Dlužník: 2P Agency Czech s.r.o.

IČ: 27206670

Sídlo: Murmanská 1475/4, Vršovice, 100 00 Praha 10

Vybrané insolvenční řízení bylo zahájeno dne 26.09.2017. Návrh byl podán věřiteli, v tomto případě zaměstnanci, kterým nebyla vyplacena mzda ani jiná mzdová náhrada tři po sobě jdoucí měsíce. Dlužník celé řízení zůstal dle dostupných dokumentů a vyjádření bezkontaktní i po opakovaných pokusech. Dlužník nevladnil žádný majetek. Rozvaha sestavená ke dni 20.9.2018 vykazovala záporný výsledek hospodaření z minulých let ve výši 5 609 000 Kč a záporný výsledek hospodaření za účetní období ve výši 56 000 Kč. V tomto insolvenčním řízení byla celková výše pohledávek 3 458 967,56 Kč. Celkem nezajištěných pohledávek 2 354 487,56 Kč a jedna zajištěná pohledávka v částce 1 104 480 Kč. Zajištěná pohledávka byla zajištěna majetkem, který nenáležel do majetkové podstaty, v rámci insolvenčního řízení nemohl být uspokojen z majetku tvořícího předmět zajištění. Nedošlo k zpeněžení majetku.

Dne 19.9.2018 byl zrušen konkurs z důvodu nepostačujícího majetku pro uspokojení věřitelů a nikdo nebyl vyplacen. Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, poslední zveřejněná účetní závěrka je za rok 2015.

Dlužník: KOOSTAV OKNA s.r.o.

IČ: 01850920

Sídlo: Prostějov, nám. T. G. Masaryka 124/16, PSČ 79601

Usnesením ze dne 9. března 2017 byl zjištěn úpadek dlužníka a prohlášen na jeho majetek konkurs. Do řízení bylo přihlášeno 45 věřitelů a celkové pohledávky byly ve výši 11 648 809,17 Kč. Dle účetní závěrky za rok 2015 a 2016 dlužník vlastnil dlouhodobý hmotný majetek. Na uvedeném sídle společnosti se tento majetek nenacházel. Ve zprávě insolvenčního správce ze dne 9.10.2018 je uvedeno, že dlužník od zahájení řízení trvale nespolupracoval, a tudíž nebylo možné zjistit úplný stav majetku. Insolvenční správce podal žádost soudu o předvolání osob jednajících za dlužníka k vyjádření o majetku dle § 214 IZ. Ani tento krok nepomohl, vzhledem k tomu, že jednatel dlužníka v té době pobýval v zahraničí, nebylo možné, aby ho Policie ČR předvedla k soudu. Insolvenční správce vyzval i předchozí jednatele o součinnost při zjišťování potřebných informací a seznamů o stavu společnosti. Insolvenční správce vlastní činností nedokázal zjistit jiný majetek, než peněžní prostředky a kreditní úrok ve výši 82 935,21 Kč a osobní automobil zadržovaný zajištěným věřitelům. Znalecká hodnota automobilu dle znaleckého posudku byla stanovena na 220 000 Kč. Auto bylo prodáno v aukci za 154 000 Kč včetně DPH. Výtěžek byl vydán zajištěnému věřiteli, tato částka zcela neuspokojila jeho peněžní nárok, neuspokojeno bylo 283 168,39 Kč. Odměna insolvenčnímu správci byla schválena v celkové výši 72 643,29 Kč včetně DPH a hotové výdaje 1 379,01 Kč včetně DPH, které byly uhrazeny z majetkové podstaty.

Insolvenční soud po schválení konečné zprávy a vyúčtování odměny a hotových výdajů insolvenčního správce zjistil, že případ naplňuje podmínky stanovené v § 308 odst. 1 písm. d) IZ o nedostatečnosti majetku, a proto byl zrušen konkurs na majetek dlužníka a zápis v rejstříku ukončen ke dni 28. června 2022. Nezajištěným věřitelům nebyla vyplacena žádná peněžní částka, zajištění věřitelé byli částečně vyplaceni.

Tato společnost dodržela zásadu pravdivého a věrného zobrazení. Byly zveřejněny všechny dokumenty a společnost používala časové rozlišení, tj. náklady a výnosy byly účtovány do období s nimiž věcně i časově souvisí.

Společnosti značně vzrostly za roce 2016 závazky, ani po získání všech pohledávek by prostředky nestačily na jejich úhradu. Nulové finanční prostředky svědčí o neschopnosti splácet tyto závazky. Přestože společnost neměla finanční prostředky byl v roce 2016 pořízen další hmotný majetek v částce 6 442 tis. Kč, vzrostly také mzdové náklady a o 68,75 % se snížil hospodářský výsledek. Společnost neměla žádné peněžní prostředky ani v roce 2015, i přestože hospodaření společnosti nevykazovalo výrazné problémy a výsledek hospodaření byl 336 tis Kč. Věřitelé podali návrh na insolvenční řízení včas, ale dlužník majetek ze společnosti vyvedl.

Dlužník: INESTO, s.r.o.

IČ: 03189171

Sídlo: Praha 10, Přátelství 1518/4, PSČ 102 00, Okres Hlavní město Praha

Dne 15.3.2018 byl zjištěn úpadek dlužník a na jeho majetek prohlášen konkurs, návrh podal sám dlužník. Do insolvenčního řízení se přihlásili čtyři věřitelé, kteří přihlásili pohledávky v celkové výši 133 455,02 Kč z toho byla jedna pohledávka popřena insolvenčním správcem. Celková výše následně činila 72 240,19 Kč. Dlužník nebyl vlastníkem majetku a svoji podnikatelskou činnost ukončil před podáním insolvenčního návrhu. Dlužník poskytl součinnost v rozsahu stanoveném insolvenčním zákonem a předložil kompletní účetnictví. Za insolvenčním správcem byla uplatněna pohledávka za majetkovou podstatou, tuto zálohu na náklady insolvenčního řízení složil dlužník, a to ve výši 50 000 Kč, zbylé výdaje insolvenčnímu správci byly hrazeny z prostředků státu. Konkurs byl zrušen a řízení skončeno 21.2.2019.

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, nebyla zveřejněna žádná účetní závěrka.

Dlužník: WADECO s.r.o.

IČ: 24701483

Sídlo: Praha 5, náměstí 14. října 1307/2, PSČ 150 00, Okres hlavní město Praha

Na základě návrhu dlužníka bylo zahájeno insolvenční řízení s účinností ke dni 6.12.2017, do kterého se přihlásili tři věřitelé a přihlásili pohledávky v celkové výši 1 133 736,54 Kč. U dlužníka nebyl zjištěn žádný majetek. Účetnictví za rok 2017 nevykazovalo žádný zisk a předešlý rok nevykazoval žádnou činnost. Jediný majetek, který byl zaznamenán do majetkové podstaty byla záloha na náklady insolvenčního řízení složena dlužníkem. Celkem náklady na insolvenčního správce s odměnou za přezkoumané pohledávky činily 59 845,39 Kč, nedoplatek insolvenčnímu správci ve výši 9 845,39 Kč byl uhrazen českým státem prostřednictvím účtárny Městského soudu v Praze. Vzhledem k nulovému stavu majetku byl konkurs zrušen a řízení ukončeno 7.8.2018.

Společnost nesplnila povinnost zveřejňování účetní závěrek, nedodržela zákonem stanovenou lhůtu pro zveřejnění. Dle výkazů za rok 2014 a 2015 společnost nemá žádné zaměstnance. Finanční prostředky byly oba roky -499 tis. Kč. Pohledávky byly oproti závazkům nízké, takže nebylo možné očekávat, že by získané finanční prostředky stačily na splacení dluhů. Již v roce 2015 lze z výkazů vyčíst úpadek společnosti, ovšem z důvodu nulového majetku věřitelé neměli šanci na vyplacení svých pohledávek.

Dlužník: STEEL TECHNIK s.r.o.

IČ: 28138813

Sídlo: České Budějovice, Pekárenská 738/54, PSČ 370 04

Dne 21.11.2017 bylo zahájeno insolvenční řízení. Dlužník udává, že se do svízelné situace dostal částečně vinou nespolehlivého odběratele, který nebyl s to platit včas své závazky. S insolvenčním návrhem doložil i soupis svého majetku.

Tabulka 2 Zjednodušený přehled majetkové podstaty uvedené dlužníkem

Identifikace majetku	Ocenění majetku dlužníkem
Zásoby	7 700 000,00 Kč
Movitý majetek	1 467 201,00 Kč
Finanční prostředky	6 241,64 Kč
Pohledávky	4 323 845,60 Kč
Zálohy	1 632 137,00 Kč
Celkem	15 129 425,24 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Přihlášeno bylo v celkové výši 39 234 817,22 Kč pohledávek, zjištěno bylo pouze 16 570 484,37 Kč, zbytek byl insolvenčním správcem popřen. Popřeny byly pohledávky, u kterých insolvenční správce popřel jejich pravost. Do majetkové podstaty byl zapsán automobil, finanční zůstatek na běžném účtu, pohledávky a nemovitost dlužníka. Většinu informací v tomto řízení insolvenční správce získal vlastním šetřením a komunikací s dlužníkem. Insolvenční správce se souhlasem zajištěného věřitele zpeněžil nemovitost zapsanou do soupisu majetkové podstaty a došlo k prodeji dvou automobilů. Automobily byly zpeněženy mimo dražbu v celkové hodnotě 105 541 Kč, oba automobily byly zpeněženy za nižší částku, než jim přikládal dlužník. Pohledávka z obchodního styku v účetní výši 17 135 EUR byla zpeněžena za 374 280 Kč, ostatní pohledávky nebyly zpeněženy. Další příjmy do majetkové podstaty v celkové částce činily 431 394 Kč, zde je zahrnuta vratka daně z FÚ, záloha na insolvenční řízení, převod zůstatku na účtu na účet majetkové podstaty dlužníka a vrácení plnění z neúčinného právního úkonu od společnosti CEVE s.r.o. Příjmy z majetku nesloužícího k zajištění celkem 911 215 Kč. Srovnávací hodnota nemovitosti dle znaleckého posudku činila 936 230 Kč a prodán za 1 000 000 Kč. Z prodejní částky byl vyplacen zajištěný věřitel, a to Československá obchodní banka, a.s., dle zákona z této částky insolvenční správce získal odměnu 9 %. Ze zbylé majetkové podstaty byli vyplaceni zajištění věřitelé a přednostní pohledávky apod. Částka určená k vyplacení 1 462 261,39 Kč, po odečtení odměny insolvenčnímu správci činila 1 083 926,68 Kč. Jen pohledávky postavené na roveň majetkové podstatě spočívající v nároku na náhradu mzdy byly ve výši 1,3 mil. Kč, v tomto případě nedošlo ani k plnému vyplacení mezd zaměstnanců. Částka byla rozdělena následovně: Úřad práce České republiky, krajská pobočka 977 871,66 Kč, České Budějovice: Česká správa sociálního zabezpečení: 9 022,95 Kč, Všeobecná zdravotní pojišťovna ČR: 1 020,86 Kč,

pojistné za pojištění nákladního automobilu: 24 508 Kč, nedoplatek za daň z nemovitých věcí: 1 326 Kč, náklady soudního řízení – incidenční spor: 381,20 Kč, náklady na převoz účetnictví: 2 070 Kč, náhrada nákladů na incidenční řízení – doplatek: 17 726 Kč.

Z důvodu nepostačujícího majetku pro nezajištěné věřitele nebyl schválen rozvrh pro jejich vyplacení a konkurs byl zrušen dne 1.12.2022.

Tabulka 3 Zjednodušený přehled majetkové podstaty uvedené insolvenčním správcem

Identifikace majetku	Ocenění majetku	Zpeněžení ke dni vyhotovení soupisu	Zajištěno	Nezajištěno
Nemovitý majetek	1 000 000,00 Kč	1 000 000,00 Kč	315 641,61 Kč	684 358,39 Kč
Movitý majetek	0	0	0	0
Finanční prostředky	663 318,77 Kč	663 318,77 Kč	0	663 318,77 Kč
Pohledávky	1 226 553,00 Kč	0	0	1 226 553,00 Kč
Ostatní majetek	0	0	0	0
Celkem	2 889 871,77 Kč	1 663 318,77 Kč	315 641,61 Kč	2 574 230,16 Kč

Zdroj: Insolvenční rejstřík, 2021

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, poslední zveřejněná účetní závěrka je za rok 2014.

Dlužník: CON – SOLID, a.s.

IČ: 26923122

Sídlo: Brno, Bohunická 352/47, PSČ 619 00

Insolvenční návrh byl podán věřitelem 5.4.2018 z důvodu neproplacených faktur. V tomto řízení se podařilo zajistit veškeré potřebné dokumenty a zpeněžit majetek zapsaný v majetkové podstatě dlužníka. Část majetku musela být z důvodu neprodejnosti nebo stáří a stavu vyňata, například automobil z důvodu nenalezení kupce.

Tabulka 4 Zjednodušený přehled majetkové podstaty

Identifikace majetku	Ocenění majetku	Zpeněžení ke dni vyhotovení soupisu	Zajištěno	Nezajištěno
Nemovitý majetek	0	0	0	0
Movitý majetek	0	0	0	0
Finanční prostředky	4 391 406,30 Kč	0	2 772 904,56 Kč	1 618 501,74 Kč
Pohledávky	0	0	0	0
Ostatní majetek	0	0	0	0
Celkem	4 391 406,30 Kč	0,00 Kč	2 772 904,56 Kč	1 618 501,74 Kč

Zdroj: Insolvenční rejstřík, 2020

V konečné zprávě insolvenční správkyne uvádí, že příjmy z majetku nesloužícího k zajištění činily 1 730 872,34 Kč a sloužícího k zajištění 2 772 904,56 Kč, zajištěný věřitel Raiffeisenbank a.s. byl uspokojen ve 100 %. Dlužníkovi byla vrácena záloha na náklady insolvenčního správce, kterou uhradil na začátku řízení (50 000 Kč). Částka určena k rozdělení mezi nezajištěné věřitele po odečtu výdajů činila 1 222 706,09 Kč byla navržena insolvenční správkyňi k rozdělení pomocí rozvrhu podle procentuálního podílu věřitele. Neuspokojeno by tedy bylo 17 840 934,02 Kč z celkových zjištěných pohledávek 20 613 838,58 Kč. Míra uspokojení nezajištěných věřitelů vypočítána na 6,85 %. Toto řízení ještě nebylo ukončeno a rozvrh přesně stanoven z důvodu pozdržení řízení, kdy věřitel žalobou uplatňoval pořadí za majetkovou podstatou. Poslední úřední záznam byl do Insolvenčního rejstříku vložen v tomto roce 2023.

Společnost řádně neplnila zveřejňování účetních závěrek, nedodržela zákonem stanovenou lhůtu pro zveřejnění. Poslední účetní rozvaha a výkaz zisku a ztrát byl zveřejněn za rok 2016. V roce 2016 si společnost vzala úvěr ve výši 2 700 000 Kč, kterým zastavila dlouhodobý majetek (budova + pozemek), menší úvěr měla i v roce 2015 do té doby nesplacený. Oproti roku 2015 klesly tržby z prodeje výrobků a služeb na 27,66 %. Zároveň klesla hodnota služeb na 30,25 %. Obrat klesl na 29,59 %. Dle výkazu zisku a ztrát provozní výsledek hospodaření činní v roce 2016: - 1268 tis. Kč oproti roku 2015, který činil 104 tis. Kč. Již v roce 2016 bylo z výkazů patrné, že se firma dostala do finančních potíží, které se zřejmě snažila vyřešit úvěrem.

Dlužník: Acentis s.r.o.

IČ: 24188999

Sídlo: Praha 10, Chudenická 1059/30, PSČ 102 00, Okres Hlavní město Praha

Insolvenční řízení bylo zahájeno 1.8.2019 a ukončeno 29.7.2021. Hlavní podnikatelskou činností dlužníka byl prodej zboží, provozoval malé prodejny se sortimentem pro domácí potřeby. Dlouhodobě nepříznivá ekonomická situace je viditelná z příložených účetních závěrek. Jeho předlužení je zřejmé z analytické rozvahy zpracované ke dni 30.7.2019, kdy neuhrazené ztráty z minulých let činily - 1 451 888,02 Kč, a vlastní kapitál - 1 251 878,02 Kč. Společnost se potýkala s problémy dlouhodobě z výkazů lze vyčíst, že její výsledek hospodaření za rok 2016 byl - 3 483 tis. Kč. Z dalších zveřejněných výkazů nelze vyčíst relevantní informace, protože převážně byly vloženy nevyplněné. Od roku 2017 bylo proti dlužníkovi vedeno také exekuční řízení. Tento majetek byl zpeněžen mimo dražbu

Tabulka 5 Zjednodušený přehled majetkové podstaty

Identifikace majetku	Ocenění majetku	Zpeněžení ke dni vyhotovení soupisu	Zajištěno	Nezajištěno
Nemovitý majetek	0	0	0	0
Movitý majetek	10 000,00 Kč	0	0	10 000,00 Kč
Finanční prostředky	0	0	0	0
Pohledávky	0	0	0	0
Ostatní majetek	0	0	0	0
Celkem	10 000,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	10 000,00 Kč

Zdroj: Insolvenční rejstřík, 2019

Jediný majetek, který bylo možné zpeněžit, dlužník ocenil na 132 917,28 Kč, zboží na skladě a v prodejnách. Insolvenční správce tento majetek ocenil na 10 000 Kč a prodal pomocí elektronické aukce za 20 000 Kč. Tato částka byla navýšena vkladem dlužníka o 40 000 Kč jako záloha na náklady insolvenčního správce, kterému bylo vyplaceno 54 450 Kč, tato částka byla pro vyplacení postačující.

Do řízení byli přihlášení tři věřitelé s vyšší pohledávek 617 080,54 Kč, mezi které byla po odečtení nákladů podílově rozdělena částka 4 500 Kč.

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, nezveřejnila žádnou účetní závěrku.

Dlužník: TETRA Security, s.r.o.

IČ: 26118670

Sídlo: Mladá Boleslav, Blahoslavova 186/8, PSČ 293 01, Okres Mladá Boleslav

Dne 30.12.2019 byl zjištěn úpadek dlužníka a zahájeno insolvenční řízení a vyhlášen konkurs na majetek dlužníka. Hlavní činností společnosti byla výroba z hliníku a podobných kovů, například výroba bezpečnostních mříží. K úpadku vedly, dle sdělení společnosti, problémy s pokrytím výpadků zakázek zakázkami novými. Například byly přerušeny dodávky pro francouzskou společnost, u které společnost očekávala vysoký finanční obrát. Zbylý a nedodaný materiál, kterým se společnost předzásobila, musel být odepsán. V roce 2018 také společnost podepsala smlouvu o zhotovení bytového domu, který ale konstrukčně nezvládla, a proto vznikly nadbytečné náklady, které již společnost nebyla schopna uhradit.

Tabulka 6 Zjednodušený přehled majetkové podstaty

Identifikace majetku	Ocenění majetku	Zpeněžení ke dni vyhotovení soupisu	Zajištěno	Nezajištěno
Nemovitý majetek	0	0	0	0
Movitý majetek	813 000,00 Kč	429 100,00 Kč	0	429 100,00 Kč
Finanční prostředky	112 553,00 Kč	112 553,00 Kč	0	112 553,00 Kč
Pohledávky	58 000,00 Kč	0	0	0
Ostatní majetek	3 000,00 Kč	3 630,00 Kč	0	3 630,00 Kč
Celkem	986 553,00 Kč	545 283,00 Kč	0,00 Kč	545 283,00 Kč

Zdroj: Insolvenční rejstřík, 2021

Společnost vlastnila hmotný majetek oceněný na 813 000 Kč, reálná pořizovací cena dle účetnictví dlužníka byla ve výši 3 001 000 Kč. Insolvenční správkyňe tento majetek inzerovala na serveru burzaspravcu.cz. Dle konečné zprávy příjmy ze peněžení majetku byly celkem 916 386,99 Kč. V tomto řízení byl také řešen spor o obohacení majitele firmy na úkor věřitelů, při prodeji nového automobilu za podhodnocenou částku, spor byl vyřešen Dohodou o narovnání. Do insolvenčního řízení se přihlásilo 22 věřitelů s pohledávkami ve výši 7 730 968,84 Kč. Pohledávky za majetkovou podstatou a jim postavené na roveň byly uspokojeny v rozvrhu ve výši 57,34 %. Příjmy do majetkové podstaty nebyly dostačující na uspokojení přednostních ani nezajištěných pohledávek, a proto byl konkurs zrušen.

Společnost neplnila povinnost zveřejňování účetní závěrek, v roce 2018 chybí příloha účetní závěrky. Z výkazů je patrné, že již v r. 2017 společnost neměla dostatek finančních prostředků na splacení svých dluhů, ovšem pokud by došlo ke splacení pohledávek, společnost by byla schopna své závazky hradit. Tržby oproti minulému období vzrostly a hospodářský výsledek byl kladný. Zásadní chybná rozhodnutí společnost udělala až během roku 2018 a ta se naplno projevila v roce 2019 platební neschopností dlužníka. Věřitelé proto neměli dle zveřejněných výkazů důvod podávat návrh na insolvenční řízení.

Dlužník: A 2000 Průmyslová elektronika s.r.o.

IČ: 26002949

Sídlo: Nové Město nad Metují, T. G. Masaryka 375, PSČ 549 01

Společnost na sebe podala návrh na insolvenční řízení z důvodu ztráty jediného zákazníka, tj. jediného zdroje příjmů společnosti. Konkurs byl vyhlášen ke dni 22.7.2019. Jediné závazky, které společnost měla, byly vůči svým zaměstnancům, jejichž splatnost nastala po podání návrhu. Od začátku roku 2019 se nacházel podnik ve ztrátě. V tomto období se objevily i plusové hodnoty, které byly zapříčiněny účetní chybou. V Insolvenčním návrhu spojeným s návrhem na prohlášení konkursu z června 2019 je uvedeno, že společnost nevládní žádný majetek. Toto je v rozporu s tím, co insolvenční správce zveřejnil v soupisu majetkové podstaty. Majetkem byl v tomto řízení soubor strojních zařízení zveřejněný v Insolvenčním rejstříku.

Tabulka 7 Zjednodušený přehled majetkové podstaty

Identifikace majetku	Ocenění majetku	Zpeněžení ke dni vyhotovení soupisu	Zajištěno	Nezajištěno
Nemovitý majetek	0	0	0	0
Movitý majetek	157 141,00 Kč	0	0	157 141,00 Kč
Finanční prostředky	890 036,76 Kč	0	0	890 036,76 Kč
Pohledávky	0	0	0	0
Ostatní majetek	0	0	0	0
Celkem	1 047 177,76 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	1 047 177,76 Kč

Zdroj: Insolvenční rejstřík, 2020

Cena movitého majetku byla oceněna následovně:

Tabulka 8 Ocenění movitého majetku

Movitý majetek	Ocenění majetku
Celková cena tržní	157 141,00 Kč
Celková cena nákupní	597 800,00 Kč
Celková cena obvyklá	181 255,00 Kč
Zpeněžena celkem	70 000,00 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle insolvenčního rejstříku, 2020

Do řízení se přihlásilo 17 věřitelů a 19 pohledávek, všechny pohledávky jsou od nezajištěných věřitelů. Celkové příjmy majetkové podstaty byly na konci řízení vyčísleny na 1 104 223,02 Kč. Celkové výdaje činily 4 196 857,63 Kč, skládaly se z pohledávek za majetkovou podstatou 770 218,69 Kč, pohledávky postavené na roveň za majetkovou podstatou 3 112 482,46 Kč a odměnou insolvenčního správce 314 156,48 Kč a hotové výdaje v částce 199 510,33 Kč.

V konečné zprávě zveřejněné v Insolvenčním rejstříku se uvádí, že částka určená k rozdělení mezi věřitele pohledávek za majetkovou podstatou a jim postavené na roveň činila 129 083,85 Kč, z které byl poměrově z největší části uspokojen Úřad práce ČR a Česká správa sociálního zabezpečení. Ze zbylého výtěžku majetkové podstaty byly zaplacené výdaje spojené se správou majetkové podstaty 427 304,36 Kč, výdaje spojené se zpeněžením majetkové podstaty 33 818 Kč, pohledávky za majetkovou podstatou 350 Kč a odměna s hotovými výdaji insolvenčního správce. K rozdělení mezi nezajištěné věřitele tedy 0 Kč. K dubnu roku 2021 byl konkurs zrušen.

Společnost neplnila povinnost zveřejňování účetních závěrek, poslední zveřejněná účetní závěrka je za rok 2016.

Dlužník: SKLÁRNA SLAVIA s.r.o.

IČ: 25403737

Sídlo: Žďár nad Sázavou, Brněnská 2282/41, PSČ 591 01, Okres Žďár nad Sázavou

Z vložených zpráv v Insolvenčním rejstříku o hospodářské situaci dlužníka vyplývá, že společnost měla dlouhodobě záporný vlastní kapitál, který lze považovat za nedostatek vlastních zdrojů. Z výkazů za období 2016 se dlužník nacházel ve stavu krize, kdy vykazoval

záporný provozní výsledek a nebyl schopen hradit provozní náklady zcela z provozních výnosů. K tomuto období byla vykázána ztráta 1 758 000 Kč. Od roku 2017 měl dlužník vysokou míru cizích zdrojů, což indikovalo jeho předlužení. Další údaje o stavu společnosti jsou těžko zjistitelné. U této společnosti nebylo řízení prozatím ukončeno a účetní dokumenty jsou dostupné k nahlédnutí na Justici. Problémem ale je, že dokumenty jsou zveřejněny pouze do roku 2015. Výše příjmů majetkové podstaty činila 334 776,68 Kč. Tento majetek se skládal z běžných účtů v hodnotě 116 586,68 Kč vedených u bankovních institucí, dvou osobních automobilů a sklářských a chladících pecí. Insolvenční soud správkyňi uložil, aby usilovala o co nejvyšší nabídku za zpeněžení majetku. Sklářská 4pánvová pec zůstatková cena 1,8 mil Kč, 2pánvová tavící pec zůstatková cena 715 tis. Kč, temperovací pec na pánve zůstatková cena 496 tis. Kč a pásová chladící pec byly prodány jediné nabídce za 50 000 Kč. Celková výše výdajů 2 127 226 Kč. Majetek dlužníka byl pro uspokojení věřitelů naprosto nedostačující. Z tohoto důvodu nebylo možné uskutečnit rozvrhové usnesení, došlo tedy ke zrušení konkursu ke dni 4.1.2023.

Společnost neplnila povinnost zveřejňování účetních závěrek, poslední zveřejněná účetní závěrka je za rok 2015.

Dlužník: METANET s.r.o.

IČ: 25705679

Sídlo: Frýdek – Místek, Míru 3267, PSČ 738 01

Začátek insolvenčního řízení nastal ke dni 7.2.2020. Hlavním předmětem podnikání byla výroba ocelových polotovarů pro výrobu strojních dílů a strojních součástí, ocelových konstrukcí, případně dílců určených pro ocelovou konstrukci. V insolvenčním návrhu dlužník uvedl, že se ekonomická situace stala kritickou již v roce 2019, kdy jeho výnosy klesly o 27 000 000 Kč. Za rok 2019 vykazovala společnost ztrátu 13 600 000 Kč. Problémem se stal úvěr sjednaný s financující bankou splatný k 6.2.2020, o kterém společnost věděla, že není schopna splatit a existující věřitelské závazky po splatnosti. Ke dni zpracování Insolvenčního návrhu společnost uváděla, že vlastní majetek v hodnotě 29 588 338 Kč. Do řízení bylo přihlášeno pohledávek v celkové výši 38 054 399,9 Kč, z toho zajištěno 6 071 526,38 Kč.

Tabulka 9 Přehled zpeněžení majetkové podstaty v průběhu řízení

Název	Cena dle soupisu	Zpeněženo
Movitý majetek celkem	4 783 380,00 Kč	3 835 619,00 Kč
Nemovitý majetek celkem	7 400 000,00 Kč	6 100 000,00 Kč
Finanční majetek celkem	822 201,63 Kč	768 137,48 Kč
Pohledávky celkem	5 913 153,74 Kč	2 416 876,01 Kč
Celkem	18 918 735,37 Kč	13 121 632,49 Kč

Zdroj: Vlastní zpracování dle insolvenčního rejstříku

Nemovitost byla oceněna na 7,4 mil. Kč, jednalo se o provozní areál, který byl prodán za 6,1 mil Kč. Příjmy z majetku nesloužícího k zajištění 6 677 581,83 Kč a sloužícího k zajištění 6 715 890 Kč, konečné příjmy z majetku celkem tedy 13 393 471,83 Kč. Výdaje celkem 9 081 195,66 Kč (náklady spojené s udržováním a správou majetkové podstaty dlužníka celkem ve výši 745 460,01 Kč, daně, poplatky a jiná obdobná peněžitá plnění ve výši 421 670 Kč, pracovníprávní pohledávky ve výši 233 193 Kč, pohledávky státu 407 853 Kč, plnění zajištěným věřitelům celkem 5 633 027 Kč a celkové náklady na insolvenčního správce 1 639 992,65 Kč). Zbývající částka 4 312 276,17 Kč byla určena k rozdělení mezi nezajištěné věřitele v rozvrhu. Byli vyplaceni z 13,43 %.

Konkurs na majetek byl zrušen po splnění rozvrhového usnesení a zápis v rejstříku dne 22.11.2022 ukončen.

Společnost neplnila povinnost zveřejňování účetní závěrek, protože nebyla dodržena zákonná lhůta. V porovnání výkazů za rok 2018 a 2017 nejsou žádné významné změny v tržbách, oba roky skončily kladným hospodářským výsledkem. Společnost vlastnila majetek a měla také podstatnou částku majetku uloženou v zásobách. V roce 2018 vzrostly závazky firmy a přesahovaly pohledávky, takže i po splacení pohledávek by firma nebyla schopna své závazky hradit. Výrazně vzrostly závazky vůči státu, což značí, že firma měla dluhy na daních a peněžní prostředky se snížily. Z výkazů je patrné, že již rok 2018 začal být pro společnost problematický, ale přesto věřitelé nemuseli být zatím znepokojeni, protože společnost vykovala zisk, vlastnila majetek i zásoby a tržby dosáhly 76 523 tis. Kč.

4.2 Stručná analýza dalších společností

Pro přehlednost jsou následně uvedeny náhodně vybrané společnosti z Insolvenčního rejstříku k analýze. Uvedené informace v tabulkách jsou přebírány z oficiálních zpráv insolvenčních správců a ze zveřejněných dokumentů. Ocenění majetku odráží majetkový stav společnosti, která vstoupila do insolvenčního řízení. Tento majetek je po zpeněžení transformován na Příjmy z majetku celkem, tato hodnota se skládá z Příjmy z majetku nesloužících k zajištění celkem, Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem a Ostatních příjmů (pokud je tato částka uvedena, obsahuje zálohu na náklady insolvenčního správce). Podle této klasifikace je obnos rozvržen mezi věřitele. Hodnota Výdaje celkem udává, jaká částka zbývá pro nezajištěné věřitele. Výše jejich pohledávek je uvedena v kolonce Zjištěná výše pohledávek celkem a následně její uspokojení či neuspokojení.

Obrázek 1 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	
PARTNER CORPS s.r.o.	1948407	2/2020-6/2022	
Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky	Ocenění majetku – ostatní majetek
0,00 Kč	50 000,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem
0,00 Kč	50 000,00 Kč	50 000,00 Kč	0,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrzeno	Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem
50 000,00 Kč	0,00 Kč	54 547,97 Kč	104 547,97 Kč
Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Zjištěná výše pohledávky celkem	Uspokojeno	Neuspokojeno
0,00 Kč	4 459 606,56 Kč	0,00 Kč	4 459 606,56 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek. Účetní závěrku zveřejnila pouze za rok 2013 a její hospodářský výsledek byl v mínusových hodnotách.

Obrázek 2 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	
GLASSMOR PLUS s.r.o.	5045070	1/2018-1/2022	
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	277 685,00 Kč	50 030,00 Kč	0,00 Kč
Ocenění majetku – ostatní majetek	Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem
0,00 Kč	50 029,00 Kč	50 029,00 Kč	0,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrazeno	Pohledávky postavené na roveň pohledávka za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky postavené na roveň pohledávka za majetkovou podstatou – neuhrazeno
0,00 Kč	7 363,00 Kč	0,00 Kč	76 283,00 Kč
Výdaje celkem	Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Zjištěná výše pohledávky celkem	Neuspokojeno
153 808,00 Kč	0,00 Kč	868 608,57 Kč	868 608,57 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, jediným zveřejněným dokumentem je notářský zápis.

Obrázek 3 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	
JMStavby Morava, s.r.o.	27843718	1/2018-7/2021	
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	235 250,00 Kč	45 038,22 Kč	435 120,00 Kč
Ocenění majetku – ostatní majetek	Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem
100 000,00 Kč	1 014 208,84 Kč	825 167,84 Kč	189 041,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrazeno	Pohledávky postavené na roveň pohledávka za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky postavené na roveň pohledávka za majetkovou podstatou – neuhrazeno
148 732,00 Kč	7 687,00 Kč	297 821,00 Kč	0,00 Kč
Přehled plnění zajištěným věřitelům – výtěžek zpeněžení vydaný zajištěným věřitelům celkem	Přehled plnění zajištěným věřitelům – neuspokojeno	Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem
168 455,00 Kč	600 436,89 Kč	258 882,00 Kč	873 890,00 Kč
Částka určená k rozdělení mezi věřitele pohledávek za majetkovou podstatou a jim postavené na roveň	Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Částka určena k rozdělení mezi věřitele – zjištěno zajištěno	Částka určena k rozdělení mezi věřitele – zjištěno nezajištěno
446 553,00 Kč	140 318,84 Kč	768 891,89 Kč	5 839 655,88 Kč
Uspokojeno	Neuspokojeno		
168 455,00 Kč	6 440 092,77 Kč		

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, poslední zveřejněná účetní závěrka je za rok 2016.

Obrázek 4 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	Ocenění majetku – ostatní majetek
LuxusCars T&T s.r.o.	29071429	4/2018-12/2020	0,00 Kč
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	4 612 576,00 Kč	1 921,75 Kč	0,00 Kč
Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem	Ostatní příjmy
3 139 370,14 Kč	199 370,14 Kč	2 890 000,00 Kč	50 000,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrazeno	Pohledávky postavené na roveň pohledávkám za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky postavené na roveň pohledávkám za majetkovou podstatou – neuhrazeno
4 061,66 Kč	247 400,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Přehled plnění zajištěným věřitelům – výtěžek zpeněžení vydaný zajištěným věřitelům celkem	Přehled plnění zajištěným věřitelům – neuspokojeno celkem	Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem
2 632 754,00 Kč	4 338 037,50 Kč	277 816,00 Kč	3 162 031,66 Kč
Částka určená k rozdělení mezi věřitele pohledávek za majetkovou podstatou a jim postavené na roveň	Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Částka určena k rozdělení mezi věřitele – zjištěno zajištěno	Částka určena k rozdělení mezi věřitele – zjištěno nezajištěno
224 738,48 Kč	0,00 Kč	6 970 791,50 Kč	31 621 914,70 Kč
Uspokojeno	Neuspokojeno		
2 632 754,00 Kč	37 421 009,20 Kč		

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, nezveřejnila žádnou účetní závěrku.

Obrázek 5 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	
Hory CZ, s.r.o.	27607593	7/2018-12/2022	
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
10 000 000,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Ocenění majetku – ostatní majetek	Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem
0,00 Kč	4 757 443,00 Kč	57 443,00 Kč	4 700 000,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrazeno	Přehled plnění zajištěným věřitelům – výtěžek zpeněžení vydaný zajištěným věřitelům celkem	Přehled plnění zajištěným věřitelům – neuspokojeno celkem
57 134,00 Kč	286 816,00 Kč	4 132 297,18 Kč	0,00 Kč
Výdaje celkem	Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele v rozvrhu	Uspokojeno	Neuspokojeno
4 778 664,95 Kč	0,00 Kč	4 132 297,18 Kč	13 796 709,96 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, nezveřejnila žádnou účetní závěrku.

Obrázek 6 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	
SPASITEL s.r.o.	26917882	7/2018-10/2019	
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	0,00 Kč	19 510,00 Kč	0,00 Kč
Ocenění majetku – ostatní majetek	Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem
0,00 Kč	69 510,00 Kč	19 510,00 Kč	50 000,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrzeno	Přehled plnění zajištěným věřitelům – výtěžek zpeněžení vydaný zajištěným věřitelům celkem	Přehled plnění zajištěným věřitelům – neuspokojeno celkem
0,00 Kč	128 045,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Výdaje celkem	Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Celku výše pohledávek	Neuspokojeno
128 045,00 Kč	0,00 Kč	13 284 328,10 Kč	13 284 328,10 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek. Posledními zveřejněnými dokumenty jsou rozvaha za rok 2017 ve zkrácené podobě. Výkaz zisku a ztrát byl zveřejněn prázdný. V roce 2016 byla zveřejněna pouze příloha k účetní závěrce neposkytující žádné relevantní informace o obrazu společnosti.

Obrázek 7 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení
BALSANO s.r.o.	24702951	7/2019-3/2022
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky
0,00 Kč	0,00 Kč	80 000,00 Kč
Ocenění majetku – pohledávky	Ocenění majetku – ostatní majetek	Příjmy z majetku celkem
0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem	Výdaje celkem
0,00 Kč	0,00 Kč	54 825,93 Kč
Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Celková výše pohledávek	Neuspokojeno
0,00 Kč	8 407 563,55 Kč	8 407 563,55 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, nezveřejnila žádnou účetní závěrku.

Obrázek 8 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	
Czech Frigo Transport s.r.o.	4507916	7/2019- neukončeno	
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	0,00 Kč	35 412,56 Kč	10 000,00 Kč
Ocenění majetku – ostatní majetek	Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem
0,00 Kč	85 412,56 Kč	85 412,56 Kč	0,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrazeno	Pohledávky postavené na roveň pohledávka za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky postavené na roveň pohledávka za majetkovou podstatou – neuhrazeno
0,00 Kč	18 276,14 Kč	0,00 Kč	1 762 124,06 Kč
Výdaje celkem	Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Celková výše pohledávek	Neuspokojeno
1 848 455,20 Kč	0,00 Kč	1 153 176,87 Kč	1 153 176,87 Kč

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, nezveřejnila žádnou účetní závěrku.

Obrázek 9 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	
BEKA Logistic Černý most s.r.o.	03330591	7/2019-3/2022	
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	5 000,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Ocenění majetku – ostatní majetek	Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem
0,00 Kč	59 680,00 Kč	59 680,00 Kč	0,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrzeno	Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem
0,00 Kč	51 680,00 Kč	67 760,00 Kč	119 440,00 Kč
Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Celková výše pohledávek	Neuspokojeno	
0,00 Kč	18 286 270,82 Kč	18 286 270,82 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Tato mikro účetní jednotka nedodržela zásadu pravdivého a věrného zobrazení. Dokumenty nebyly zveřejněny v zákonem stanovené lhůtě. Předmětem podnikání byla silniční a motorová doprava. V majetku bylo evidováno jen vybavení kanceláře v ocenění 5 tis. Kč, dle výkazů před insolvenčním řízením byl dlouhodobý hmotný majetek nulový, toto souhlasí i s nálezem insolvenčního správce.

O špatném stavu společnosti svědčil záporný hospodářský výsledek od roku 2016. V roce 2018 nastal oproti roku 2017 výrazný pokles mzdových nákladů z 3.049 tis. Kč na 736 tis. Kč, k rozvahovému dni společnost evidovala 0 zaměstnanců. Tento fakt mohl být pro věřitele dalším varovným znamením. Tržby v roce 2018 oproti roku 2017 klesly z 10.616 tis. Kč na 0 Kč. Věřitelé by ani včasným podáním insolvenčního návrhu nezískali své prostředky, protože společnost nevlastnila žádný majetek a ke svému podnikání používala pronajatá vozidla.

Obrázek 10 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	Ocenění majetku – ostatní majetek
BAU service s.r.o.	27247384	7/2019-5/2022	0,00 Kč
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	0,00 Kč	50 000,00 Kč	0,00 Kč
Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem	Ostatní příjmy
50 000,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	50 000,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrazeno	Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem
0,00 Kč	111,89 Kč	54 450,00 Kč	54 561,89 Kč
Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Celková výše pohledávek	Nespokojeno	
0,00 Kč	183 670,00 Kč	183 670,00 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, poslední zveřejněná účetní závěrka je za rok 2017.

Obrázek 11 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	Ocenění majetku – ostatní majetek
SOFFA, s.r.o.	3055671	11/2019-5/2022	3 000,00 Kč
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	3 000,00 Kč	393 547,22 Kč	27 602,00 Kč
Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem	Ostatní příjmy
402 689,66 Kč	402 689,66 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrzeno	Pohledávky postavené na roveň pohledávka za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky postavené na roveň pohledávka za majetkovou podstatou – neuhrzeno
0,00 Kč	2 843,00 Kč	0,00 Kč	27 800,00 Kč
Přehled plnění zajištěným věřitelům – výtěžek zpeněžení vydaný zajištěným věřitelům celkem	Přehled plnění zajištěným věřitelům – neuspokojeno celkem	Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem
2 632 754,00 Kč	4 338 037,50 Kč	134 898,7 Kč	165 541,70 Kč
Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Celková výše pohledávek	Neuspokojeno	
237 147,96 Kč	9 764 566,91 Kč	9 527 418,95 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Tato společnost nedodržela zásadu pravdivého a věrného zobrazení, nezveřejnila všechny povinné účetní závěrky. Hlavní činnost byl zajišťování a tisk magazínu Soffa. V roce 2018 vykazovala stálá aktiva v hodnotě - 7.630 tis. Kč. S minusovým hospodářským výsledkem společnost hospodařila od roku 2017, k roku 2018 měla závazky delší než pět let v podobě zápůjčky v hodnotě 7.630.000,09 Kč s úroky 329.956 Kč. Její pohledávky k roku 2018 činili 1.240.936 Kč. Společnost nevladnila hmotný majetek, a proto věřitelé i přes vyhodnocení situace z finančních výkazů neměli možnost uspokojit své pohledávky.

Obrázek 12 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	Ocenění majetku – ostatní majetek
CAFÉ MAHLER SYMPHONY s. r. o.	04222300	11/2019-1/2022	0,00 Kč
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	0,00 Kč	2 000,00 Kč	0,00 Kč
Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem	Ostatní příjmy
0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Pohledávky postavené na roveň pohledávka za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky postavené na roveň pohledávka za majetkovou podstatou – neuhrázeno	Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem
0,00 Kč	17 323,00 Kč	73 810,00 Kč	91 133,00 Kč
Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Celková výše pohledávek	Neuspokojeno	
0,00 Kč	627 953,02 Kč	627 953,02 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost splnila zákonnou povinnost zveřejňování účetních závěrek. Poslední uvedená je z roku 2018 a vykazuje aktiva ve výši 1 tis. Kč, a to peněžní prostředky v pokladně, hospodářský výsledek je záporný již v roce 2016, tržby klesly oproti roku 2017 o 90,08 %. Návrh na insolvenční řízení podala zaměstnankyně s nevyplacenou mzdou, ovšem vzhledem k nulovému majetku nedošlo k vyplacení žádných pohledávek.

Obrázek 13 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	Ocenění majetku – ostatní majetek
TRANS STAR CZ s.r.o.	05154901	11/2019-4/2021	0,00 Kč
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem	Ostatní příjmy
57 000,01 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	57 000,01 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrzeno	Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem
0,00 Kč	0,00 Kč	77 440,00 Kč	77 440,00 Kč
Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Celková výše pohledávek	Neuspokojeno	
0,00 Kč	1 719 330,11 Kč	1 719 330,11 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, poslední zveřejněná účetní závěrka je za rok 2017.

Obrázek 14 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	Ocenění majetku – ostatní majetek
QWerno INVEST a.s.	05686148	1/2020-9/2021	0,00 Kč
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	0,00 Kč	49 560,59 Kč	8 250,01 Kč
Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem	Ostatní příjmy
71 345,22 Kč	71 345,22 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrzeno	Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem
0,00 Kč	50 000,00 Kč	87 120,00 Kč	137 308,00 Kč
Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Celková výše pohledávek	Nespokojeno	
0,00 Kč	9 653 444,32 Kč	9 653 444,32 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, nezveřejnila žádnou účetní závěrku.

Obrázek 15 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	Ocenění majetku – ostatní majetek
FINAL Y spol. s r.o.	47117630	4/2020-1/2022	0,00 Kč
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	0,00 Kč	55 982,20 Kč	0,00 Kč
Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem	Ostatní příjmy
105 982,20 Kč	105 982,20 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrazeno	Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem
0,00 Kč	3 000,00 Kč	65 340,00 Kč	68 340,00 Kč
Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Celková výše pohledávek	Nespokojeno	
37 642,20 Kč	976 726,45 Kč	939 084,25 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, poslední zveřejněná účetní závěrka je za rok 2009.

Obrázek 16 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	Ocenění majetku – ostatní majetek
V-tour s.r.o.	29266301	8/2020-neukončeno	236 537,00 Kč
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	0,00 Kč	625 453,29 Kč	98 643,00 Kč
Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem	Ostatní příjmy
1 688 781,64 Kč	956 781,64 Kč	732 000,00 Kč	0,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrazeno	Pohledávky postavené na roveň pohledávka za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky postavené na roveň pohledávka za majetkovou podstatou – neuhrazeno
33 420,00 Kč	151 835,00 Kč	0,00 Kč	20 000,00 Kč
Přehled plnění zajištěným věřitelům – výtěžek zpeněžení vydaný zajištěným věřitelům celkem	Přehled plnění zajištěným věřitelům – neuspokojeno celkem	Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem
215 547,82 Kč	0,00 Kč	358 146,94 Kč	786 829,35 Kč
Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Celková výše pohledávek	Neuspokojeno	
901 952,29 Kč	3 537 250,42 Kč	2 635 298,13 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, poslední zveřejněná účetní závěrka je za rok 2012.

Obrázek 17 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	Ocenění majetku – ostatní majetek
TROIS PETITES POMMES, s.r.o.	28480317	8/2020-9/2021	0,00 Kč
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem	Ostatní příjmy
50 000,00 Kč	50 000,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrázeno	Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem
0,00 Kč	0,00 Kč	54 580,68 Kč	54 580,68 Kč
Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Celková výše pohledávek	Nespokojeno	
0,00 Kč	193 627,55 Kč	193 627,55 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, poslední zveřejněná účetní závěrka je za rok 2011.

Obrázek 18 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	Ocenění majetku – ostatní majetek
TAXI AUSSIG s.r.o.	03859886	8/2020-9/2021	0,00 Kč
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	0,00 Kč	5 165,00 Kč	0,00 Kč
Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem	Ostatní příjmy
5 165,00 Kč	5 165,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrázeno	Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem
0,00 Kč	0,00 Kč	64 468,00 Kč	64 468,00 Kč
Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Celková výše pohledávek	Nespokojeno	
0,00 Kč	732 165,44 Kč	732 165,44 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, poslední zveřejněná účetní závěrka je za rok 2017.

Obrázek 19 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	Ocenění majetku – ostatní majetek
PETITA spol. s r. o.	49099850	10/2020-neukončeno	26 000,00 Kč
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	180 600,00 Kč	51 751,00 Kč	0,00 Kč
Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem	Ostatní příjmy
211 763,00 Kč	51 763,00 Kč	160 000,00 Kč	0,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrazeno	Přehled plnění zajištěným věřitelům – výtěžek zpeněžení vydaný zajištěným věřitelům celkem	Přehled plnění zajištěným věřitelům – nespokojeno celkem
0,00 Kč	8 000,00 Kč	31 834,00 Kč	0,00 Kč
Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem		
67 760,00 Kč	115 386,93 Kč		
Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Celková výše pohledávek	Nespokojeno	
96 376,07 Kč	792 115,53 Kč	695 739,46 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Tato společnost nevykazovala řádně účetní závěrky, nesplnila zákonem stanovenou lhůtu. S minusovým hospodářským výsledkem začala hospodařit v roce 2012 až do zahájení insolvenčního řízení. Díky správnému vykazování dokladů byl patrný úpadek společnosti. V roce 2019 hospodářský výsledek činil - 1.063 tis. Kč. Ze závazků největší položku tvořily závazky ke společníkům. Zůstatková hodnota hmotného majetku dle výkazů činí 28 tis. Kč. Stejnou hodnotu uvádí v insolvenčním návrhu i dlužník. To je v rozporu s tím, co našel insolvenční správce v registru vozidel, ten dále uvádí v majetku i osobní automobil.

Obrázek 20 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	Ocenění majetku – ostatní majetek
CZ LEGAL s.r.o.	27292100	12/2020-9/2022	0,00 Kč
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	0,00 Kč	50 000,00 Kč	0,00 Kč
Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem	Ostatní příjmy
50 000,00 Kč	50 000,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrazeno	Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem
50 000,00 Kč	0,00 Kč	64 272,00 Kč	114 272,00 Kč
Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Celková výše pohledávek	Nespokojeno	
0,00 Kč	20 254 072,57 Kč	20 254 072,57 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost nezveřejňovala řádně účetní závěrky. Návrh na insolvenční řízení podala banka z důvodu nesplacených úvěrů. Poslední vložená účetní závěrka z roku 2019 uvádí, že společnost je v tomto i předchozím srovnávacím období v záporném hospodářském výsledku. Oproti roku 2018 nemá žádného zaměstnance. Dlouhodobý majetek je evidovaný v hodnotě 351 tis. Kč, ale v přehledu majetkové podstaty v roce 2021 žádný majetek není uveden. Insolvenční správce šetřením našel dva automobily, které byly vyňaty z důvodu neprodejnosti.

Obrázek 21 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	Ocenění majetku – ostatní majetek
Sport Stores s.r.o.	3062350	12/2020-10/2022	0,00 Kč
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	29 926,87 Kč	50 266,00 Kč	211,00 Kč
Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem	Ostatní příjmy
57 977,00 Kč	57 977,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrazeno	Pohledávky postavené na roveň pohledávka za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky postavené na roveň pohledávka za majetkovou podstatou – neuhrazeno
0,00 Kč	62 651,00 Kč	0,00 Kč	846 897,00 Kč
Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem		
78 514,89 Kč	988 062,89 Kč		
Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Celková výše pohledávek	Nespokojeno	
0,00 Kč	3 928 009,85 Kč	3 928 009,85 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, poslední zveřejněná účetní závěrka je za rok 2015.

Obrázek 22 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	Ocenění majetku – ostatní majetek
ACERCHEMIE s.r.o.	28685946	10/2020-5/2022	0,00 Kč
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	1 000,00 Kč	0,00 Kč	26 139,83 Kč
Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem	Ostatní příjmy
56 194,48 Kč	56 194,48 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrázeno	Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem
0,00 Kč	50 000,00 Kč	97 487,58 Kč	147 487,58 Kč
Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Celková výše pohledávek	Nespokojeno	
0,00 Kč	26 864 302,53 Kč	26 864 302,53 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost nezveřejňovala všechny účetní závěrky. Insolvenční návrh podala sama společnost z důvodu velké zadluženosti a neschopnosti splácet. Dle výkazů v roce 2019 vykazuje společnost majetek v hodnotě 2 262 tis. Kč, dále nedokončený majetek a poskytnuté zálohy na něj v zůstatkové hodnotě 2 523 tis. Kč, ale ten v době podání majetkové podstaty z roku 2021 již nevládní z důvodu vydání několika exekucí. Oproti roku 2018 společnost skončila s minusovým hospodářským výsledkem. Také se skoro o polovinu zmenšily mzdové náklady. Jak je vidět, již v roce 2019 se společnost potýkala s problémy, které řešila snižováním nákladů. Závazky po odečtení pohledávek činí 2 949 tis. Kč.

Již v roce 2019 bylo z výkazů patrné nastávající insolvenční řízení, a protože společnost vlastnila majetek mohlo by jeho včasné podání vést k uspokojení většímu objemu pohledávek.

Obrázek 23 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	Ocenění majetku – ostatní majetek
HATHAWAY a.s.	29270596	11/2020-11/2022	0,00 Kč
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	0,00 Kč	50 000,00 Kč	0,00 Kč
Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem	Ostatní příjmy
50 000,00 Kč	50 000,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrzeno	Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem
0,00 Kč	296 793,00 Kč	58 270,00 Kč	355 063,00 Kč
Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Celková výše pohledávek	Nespokojeno	
0,00 Kč	11 824 344,96 Kč	11 824 344,96Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, poslední zveřejněná účetní závěrka je za rok 2016.

Obrázek 24 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	Ocenění majetku – ostatní majetek
ART BUILDER PRAHA s.r.o.	28491904	9/2017-4/2019	0,00 Kč
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem	Ostatní příjmy
50 000,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	50 000,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrzeno	Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem
0,00 Kč	105 055,00 Kč	54 450,00 Kč	105 055,00 Kč
Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Celková výše pohledávek	Nespokojeno	
0,00 Kč	1 008 448,76 Kč	1 008 448,76 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, nezveřejnila žádnou účetní závěrku.

Obrázek 25 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	Ocenění majetku – ostatní majetek
GRIV s.r.o.	28083580	12/2017-1/2022	0,00 Kč
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	0,00 Kč	101 290,76 Kč	73 210,29 Kč
Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem	Ostatní příjmy
564 919,84 Kč	305 550,99 Kč	209 368,85 Kč	50 000,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrazeno	Pohledávky postavené na roveň pohledávka za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky postavené na roveň pohledávka za majetkovou podstatou – neuhrazeno
11 336,61 Kč	81 587,00 Kč	42 607,00 Kč	0,00 Kč
Přehled plnění zajištěným věřitelům – výtěžek zpeněžení vydaný zajištěným věřitelům celkem	Přehled plnění zajištěným věřitelům – neuspokojeno celkem	Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem
186 568,85 Kč	0,00 Kč	126 444,00 Kč	448 543,46 Kč
Částka určená k rozdělení mezi věřitele pohledávek za majetkovou podstatou a jim postavené na roveň	Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Částka určena k rozdělení mezi věřitele – zjištěno zajištěno	Částka určena k rozdělení mezi věřitele – zjištěno nezajištěno
81 587,00 Kč	116 376,38 Kč	4 308 374,21 Kč	3 450 758,85 Kč
Uspokojeno	Neuspokojeno		
186 568,85 Kč	7 572 564,21 Kč		

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, poslední zveřejněná účetní závěrka je za rok 2015.

Obrázek 26 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	Ocenění majetku – ostatní majetek
FITNESSMENU s.r.o.	8318166	5/2021-6/2022	0,00 Kč
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	0,00 Kč	16 355,45 Kč	0,00 Kč
Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem	Ostatní příjmy
16 355,45 Kč	16 355,45 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Pohledávky postavené na roveň pohledávka za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky postavené na roveň pohledávka za majetkovou podstatou – neuhrazeno	Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem
0,00 Kč	246 104,00 Kč	60 500,00 Kč	306 604,00 Kč
Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Celková výše pohledávek	Nespokojeno	
0,00 Kč	236 459,40 Kč	236 459,40 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, poslední zveřejněná účetní závěrka je za rok 2019.

Obrázek 27 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	Ocenění majetku – ostatní majetek
Palla, s.r.o.	27742806	7/2021-neukončeno	0,00 Kč
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem	Ostatní příjmy
62 500,00 Kč	62 500,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrazeno	Pohledávky postavené na roveň pohledávka za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky postavené na roveň pohledávka za majetkovou podstatou – neuhrazeno
0,00 Kč	600,00 Kč	0,00 Kč	20 351,71 Kč
Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem		
64 130,00 Kč	85 081,75 Kč		
Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Celková výše pohledávek	Nespokojeno	
0,00 Kč	1 276 753,11 Kč	1 276 753,11 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, poslední zveřejněná účetní závěrka je za rok 2016.

Obrázek 28 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	Ocenění majetku – ostatní majetek
Thomas Sabo s.r.o.	06221670	6/2020-3/2022	0,00 Kč
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	81 800,00 Kč	407 155,28 Kč	100 518,75 Kč
Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem	Ostatní příjmy
528 135,00 Kč	528 135,28 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Pohledávky postavené na roveň pohledávka za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky postavené na roveň pohledávka za majetkovou podstatou – neuhrzeno	Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem
450 004,00 Kč	0,00 Kč	164 539,63 Kč	614 543,63 Kč
Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Celková výše pohledávek	Nespokojeno	
0,00 Kč	11 592 396,12 Kč	11 592 396,12 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, poslední zveřejněná účetní závěrka je za rok 2017.

Obrázek 29 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	Ocenění majetku – ostatní majetek
DAVADA exim s.r.o.	6927734	3/2021-11/2022	0,00 Kč
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
3 000 000,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem	Ostatní příjmy
47 000,00 Kč	47 000,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrzeno	Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem
9 837,00 Kč	0,00 Kč	59 290,00 Kč	69 127,00 Kč
Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Celková výše pohledávek	Nespokojeno	
0,00 Kč	885 679,23 Kč	885 679,23 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, nezveřejnila žádnou účetní závěrku.

Obrázek 30 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	Ocenění majetku – ostatní majetek
CAORLE TOUR spol. s r.o.	26138166	4/2021-neukončeno	0,00 Kč
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	10 000,00 Kč	58 361,00 Kč	0,00 Kč
Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem	Ostatní příjmy
116 127,00 Kč	116 127,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrzeno	Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem
51 122,76 Kč	0,00 Kč	75 625,00 Kč	126 747,76 Kč
Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Celková výše pohledávek	Nespokojeno	
0,00 Kč	2 818 480,05 Kč	2 818 480,05 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, poslední zveřejněná účetní závěrka je za rok 2016.

Obrázek 31 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	Ocenění majetku – ostatní majetek
Life Prague s.r.o.	08090548	7/2021-neukončeno	0,00 Kč
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	51 311,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem	Ostatní příjmy
51 311,00 Kč	51 311,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrzeno	Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem
0,00 Kč	7,00 Kč	60 983,00 Kč	60 990,00 Kč
Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Celková výše pohledávek	Nespokojeno	
0,00 Kč	1 797 298,89 Kč	1 797 298,89 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, nezveřejnila žádnou účetní závěrku.

Obrázek 32 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	Ocenění majetku – ostatní majetek
FESTA Olomouc s.r.o.	25903071	5/2021-neukončeno	0,00 Kč
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	50 000,00 Kč	0,00 Kč	2 021 989,36 Kč
Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem	Ostatní příjmy
50 000,00 Kč	50 000,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem	Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	
56 068,74 Kč	56 068,74 Kč	0,00 Kč	
Celková výše pohledávek	Neuspokojeno		
1 102 444,54 Kč	1 102 444,54 Kč		

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, poslední zveřejněná účetní závěrka je za rok 2018.

Obrázek 33 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	Ocenění majetku – ostatní majetek
Blooms Flowers s.r.o.	03574253	12/2018-2/2020	0,00 Kč
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem	Ostatní příjmy
50 000,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	50 000,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrzeno	Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem
0,00 Kč	56 265,00 Kč	54 450,00 Kč	56 265,00 Kč
Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Celková výše pohledávek	Nespokojeno	
0,00 Kč	1 606 708,27 Kč	1 606 708,27 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Tato společnost nedodržela zásadu pravdivého a věrného zobrazení, nedodržela zákonem stanovenou lhůtu. Dle výkazů za rok 2017 společnost hospodařila se záporným hospodářským výsledkem v tomto i minulém účetním období. Byl prodán i dlouhodobý hmotný majetek, zůstatková cena poklesla o 96 tis. Kč na 243 tis. Kč. Společnost v roce 2017 a 2016 shodně evidovala pohledávky v hodnotě 30 tis. Kč. Jsou patrné velké závazky 16.588 tis. Kč, které vzrostly oproti předešlému roku, kdy jejich hodnota činila 11.982 tis. Kč. Společnost se potýkala s nespacením dluhů. Návrh na insolvenční řízení podal jednatel společnosti z důvodu platební neschopnosti. V době soupisu majetkové podstaty společnost nevladnila žádný majetek. Včasné podání návrhu na insolvenční řízení by i tak nestačilo uspokojit všechny pohledávky z důvodu nízkého majetku společnosti.

Obrázek 34 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	Ocenění majetku – ostatní majetek
Dental & Esthetic Clinic s.r.o.	1735284	12/2018-8/2021	0,00 Kč
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	4 650,00 Kč	50 000,00 Kč	0,00 Kč
Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem	Ostatní příjmy
50 000,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	50 000,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrazeno	Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem
5 594,10 Kč	0,00 Kč	54 450,00 Kč	60 044,10 Kč
Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Celková výše pohledávek	Nespokojeno	
0,00 Kč	132 283,69 Kč	132 283,69 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, poslední zveřejněná účetní závěrka je za rok 2014.

Obrázek 35 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	Ocenění majetku – ostatní majetek
RENATA plus s.r.o.	2045923	3/2019-6/2021	0,00 Kč
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	4 500,00 Kč	0,00 Kč	55 959,00 Kč
Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem	Ostatní příjmy
60 459,00 Kč	60 459,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrazeno	Pohledávky postavené na roveň pohledávkám za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky postavené na roveň pohledávkám za majetkovou podstatou – neuhrazeno
0,00 Kč	7 560,53 Kč	0,00 Kč	30 000,00 Kč
Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem		
65 340,00 Kč	102 900,53 Kč		
Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Celková výše pohledávek	Nespokojeno	
0,00 Kč	458 215,87 Kč	458 215,87 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, nezveřejnila žádnou účetní závěrku.

Obrázek 36 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	Ocenění majetku – ostatní majetek
Zero Limit, s.r.o.	28889207	2/2019-6/2021	50 000,00 Kč
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem	Ostatní příjmy
50 000,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	50 000,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrzeno	Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem
0,00 Kč	321,00 Kč	54 450,00 Kč	54 771,00 Kč
Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Celková výše pohledávek	Nespokojeno	
0,00 Kč	8 983 686,56 Kč	8 983 686,56 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, poslední zveřejněná účetní závěrka je za rok 2016.

Obrázek 37 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	Ocenění majetku – ostatní majetek
FSE distribution s. r. o.	27794849	4/2019-1/2022	0,00 Kč
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem	Ostatní příjmy
50 000,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč	50 000,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrzeno	Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem
0,00 Kč	1 283,94 Kč	54 450,00 Kč	55 733,84 Kč
Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Celková výše pohledávek	Nespokojeno	
0,00 Kč	1 333 434,51 Kč	1 333 434,51 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, poslední zveřejněná účetní závěrka je za rok 2017. Výkaz zisku a ztráty zveřejněn s nulovými hodnotami, rozvaha ve zkráceném rozsahu a výsledek hospodaření s 0 tis. Kč.

Obrázek 38 Rozbor

Název společnosti	IČO	Začátek/konec řízení	Ocenění majetku – ostatní majetek
SEIDMOS Construction s.r.o.	02100061	5/2019-8/2021	0,00 Kč
Ocenění majetku – nemovitý majetek	Ocenění majetku – movitý majetek	Ocenění majetku – finanční prostředky	Ocenění majetku – pohledávky
0,00 Kč	0,00 Kč	1 526,00 Kč	0,00 Kč
Příjmy z majetku celkem	Příjmy z majetku nesloužící k zajištění celkem	Příjmy z majetku sloužící k zajištění celkem	Ostatní příjmy
74 131,00 Kč	24 131,00 Kč	0,00 Kč	50 000,00 Kč
Pohledávky za majetkovou podstatou – uhrazeno	Pohledávky za majetkovou podstatou – neuhrzeno	Odměna insolvenčního správce	Výdaje celkem
0,00 Kč	104 060,00 Kč	104 060,00 Kč	105 875,00 Kč
Částka určená k rozdělení mezi nezajištěné věřitele	Celková výše pohledávek	Nespokojeno	
0,00 Kč	7 577 583,51 Kč	7 577 583,51 Kč	

Zdroj: vlastní zpracování dle Insolvenčního rejstříku

Společnost neplnila povinnost zveřejnění účetních závěrek, nezveřejnila žádnou účetní závěrku.

4.3 Zajištěné pohledávky

V níže uvedených tabulkách jsou roztříděny informace nasbírané v předchozích kapitolách ke zhodnocení zajištěných pohledávek věřitelům. Z celkové výše zajištěných pohledávek je ve zvýrazněné části vypočítán poměr výplaty v procentuální výši. Z dat vyplývá, že ke 100 % uspokojení došlo pouze v šesti případech. Ve čtyřech případech došlo jen k částečnému vyplacení. Z celkové finanční výše přihlášených zajištěných pohledávek činila míra uspokojení 63 %.

Tabulka 10 Poměr uspokojených zajištěných věřitelů

Název společnosti	Celková výše zajištěných pohledávek	Výše uspokojení zajištěných pohledávek	Poměr v %
PARTNER CORPS s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
GLASSMOR PLUS s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
JMStavby Morava, s.r.o.	768 891,89 Kč	168 455,00 Kč	21,91
LuxusCars T&T s.r.o.	6 970 791,50 Kč	2 632 754,00 Kč	37,77
Hory CZ, s.r.o.	4 132 297,18 Kč	4 132 297,18 Kč	100,00
SPASITEL s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
BALSANO s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
Czech Frigo Transport s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
BEKA Logistic Černý most s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
BAU service s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
SOFFA, s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
CAFÉ MAHLER SYMPHONY	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
TRANS STAR CZ s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
QWERNO INVEST a.s.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
F I N A L Y spol. s r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
V-tour s.r.o.	215 547,82 Kč	215 547,82 Kč	100,00
TROIS PETITES POMMES, s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
TAXI AUSSIG s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
PETITA spol. s r. o.	31 834,00 Kč	31 834,00 Kč	100,00
CZ LEGAL s.r.o.	34 878,08 Kč	0,00 Kč	0,00
Sport Stores s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
ACERCHEMIE s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
HATHAWAY a.s.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
ART BUILDER PRAHA s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
GRIV s.r.o.	4 308 374,21 Kč	186 568,85 Kč	4,33
FITNESSMENU s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
Palla, s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
Thomas Sabo s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
DAVADA exim s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
CAORLE TOUR spol. s r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
Life Prague s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
FESTA Olomouc s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
Blooms Flowers s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
Dental & Esthetic Clinic s.r.o.	126 125,69 Kč	0,00 Kč	0,00
RENATA plus s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
Zero Limit, s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
FSE distribution s. r. o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
SEIDMOS Construction s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
ELEKTRO SVÍTIDLA s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
2P Agency Czech s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
KOOSTAV OKNA s.r.o.	415 761,40 Kč	132 593,01 Kč	31,89

INESTO, s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
WADECO s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
STEEL TECHNIK s.r.o.	315 641,61 Kč	315 641,61 Kč	100,00
CON – SOLID, a.s.	2 772 954,56 Kč	2 772 954,56 Kč	100,00
Acentis s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
TETRA Security, s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
A 2000 Průmyslová elektronika s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
SKLÁRNA SLAVIA s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00
METANET s.r.o.	5 633 027,00 Kč	5 633 027,00 Kč	100,00

Zdroj: vlastní zpracování

4.4 Nezajištěné pohledávky

Níže uvedená tabulka uvádí poměr uspokojení nezajištěných věřitelů v analyzovaných společnostech. Z dat vyplývá, že ke 100 % nedošlo ani v jednom případě. V devíti případech došlo alespoň k částečnému uspokojení nezajištěných pohledávek. V žádném řízení nedošlo ke splnění oddlužení, protože v žádném případě nedošlo k vyplacení nezajištěných věřitelů v minimální zákonem stanovené výši. Nezajištěné pohledávky byly vyplaceny v případech: JMStavby Morava, s.r.o. z 2,4 %, SOFFA, s.r.o. z 2,43 %, F I N A L Y spol. s r.o. z 3,85 %, V-tour s.r.o. z 18,66 %, PETITA spol. s r. o. z 12,17 %, GRIV s.r.o. z 3,37 %, METANET s.r.o. z 13,43 %, CON – SOLID, a.s. z 6,85 %, Acentis s.r.o. z 0,73 %. Ve 41 případech nedošlo k žádnému plnění. Z celkové finanční výše přihlášených nezajištěných pohledávek činila míra uspokojení 2 %.

Tabulka 11 Poměr uspokojených nezajištěných věřitelů

Název společnosti	Celková výše nezajištěných pohledávek	Výše uspokojení nezajištěných pohledávek	Poměr v %	Náklady insolvenčního správce
PARTNER CORPS s.r.o.	4 459 606,56 Kč	0,00 Kč	0,00	54 547,97 Kč
GLASSMOR PLUS s.r.o.	868 608,57 Kč	0,00 Kč	0,00	70 162,00 Kč
JMStavby Morava, s.r.o.	5 839 655,88 Kč	140 318,84 Kč	2,40	258 902,00 Kč
LuxusCars T&T s.r.o.	31 621 914,70 Kč	0,00 Kč	0,00	277 816,00 Kč
Hory CZ, s.r.o.	13 796 709,96 Kč	0,00 Kč	0,00	309 551,77 Kč
SPASITEL s.r.o.	13 284 328,10 Kč	0,00 Kč	0,00	78 045,00 Kč
BALSANO s.r.o.	8 407 563,55 Kč	0,00 Kč	0,00	54 825,93 Kč
Czech Frigo Transport s.r.o.	1 153 176,87 Kč	0,00 Kč	0,00	68 055,00 Kč
BEKA Logistic Černý most s.r.o.	18 286 270,82 Kč	0,00 Kč	0,00	67 760,00 Kč
BAU service s.r.o.	183 670,00 Kč	0,00 Kč	0,00	54 450,00 Kč
SOFFA, s.r.o.	9 764 566,91 Kč	237 147,96 Kč	2,43	134 898,70 Kč
CAFÉ MAHLER SYMPHONY	627 953,02 Kč	0,00 Kč	0,00	73 810,00 Kč

TRANS STAR CZ s.r.o.	1 719 330,11 Kč	0,00 Kč	0,00	77 440,00 Kč
QWERNO INVEST a.s.	9 653 444,32 Kč	0,00 Kč	0,00	87 120,00 Kč
F I N A L Y spol. s r.o.	976 726,45 Kč	37 642,20 Kč	3,85	65 340,00 Kč
V-tour s.r.o.	4 832 819,42 Kč	901 952,29 Kč	18,66	358 146,94 Kč
TROIS PETITES POMMES, s.r.o.	193 627,55 Kč	0,00 Kč	0,00	54 580,68 Kč
TAXI AUSSIG s.r.o.	732 165,44 Kč	0,00 Kč	0,00	64 468,00 Kč
PETITA spol. s r. o.	792 115,53 Kč	96 376,07 Kč	12,17	67 760,00 Kč
CZ LEGAL s.r.o.	20 219 194,49 Kč	0,00 Kč	0,00	64 272,00 Kč
Sport Stores s.r.o.	3 928 009,85 Kč	0,00 Kč	0,00	78 514,89 Kč
ACERCHEMIE s.r.o.	26 864 302,53 Kč	0,00 Kč	0,00	97 487,58 Kč
HATHAWAY a.s.	11 824 344,96 Kč	0,00 Kč	0,00	58 270,00 Kč
ART BUILDER PRAHA s.r.o.	1 008 448,76 Kč	0,00 Kč	0,00	54 450,00 Kč
GRIV s.r.o.	3 450 758,85 Kč	116 376,38 Kč	3,37	126 444,00 Kč
FITNESSMENU s.r.o.	236 459,40 Kč	0,00 Kč	0,00	60 500,00 Kč
Palla, s.r.o.	1 279 893,11 Kč	0,00 Kč	0,00	64 130,00 Kč
Thomas Sabo s.r.o.	11 592 396,12 Kč	0,00 Kč	0,00	164 539,63 Kč
DAVADA exim s.r.o.	885 679,23 Kč	0,00 Kč	0,00	59 290,00 Kč
CAORLE TOUR spol. s r.o.	2 818 480,05 Kč	0,00 Kč	0,00	75 625,00 Kč
Life Prague s.r.o.	1 797 298,89 Kč	0,00 Kč	0,00	60 983,00 Kč
FESTA Olomouc s.r.o.	1 102 444,54 Kč	0,00 Kč	0,00	56 068,74 Kč
Blooms Flowers s.r.o.	1 606 708,27 Kč	0,00 Kč	0,00	54 450,00 Kč
Dental & Esthetic Clinic s.r.o.	6 158,00 Kč	0,00 Kč	0,00	54 450,00 Kč
RENATA plus s.r.o.	458 215,87 Kč	0,00 Kč	0,00	65 340,00 Kč
Zero Limit, s.r.o.	8 983 686,56 Kč	0,00 Kč	0,00	54 450,00 Kč
FSE distribution s. r. o.	1 333 434,51 Kč	0,00 Kč	0,00	54 450,00 Kč
SEIDMOS Construction s.r.o.	7 577 583,51 Kč	0,00 Kč	0,00	104 060,00 Kč
ELEKTRO SVÍTIDLA s.r.o.	1 041 696,71 Kč	0,00 Kč	0,00	70 747,00 Kč
2P Agency Czech s.r.o.	3 458 967,56	0,00 Kč	0,00	54 450,00 Kč
KOOSTAV OKNA s.r.o.	11 233 047,77 Kč	0,00 Kč	0,00	72 643,29 Kč
INESTO, s.r.o.	72 240,19 Kč	0,00 Kč	0,00	54 450,00 Kč
WADECO s.r.o.	1 133 736,54 Kč	0,00 Kč	0,00	58 080,00 Kč
STEEL TECHNIK s.r.o.	16 254 842,76 Kč	0,00 Kč	0,00	428 334,71 Kč
CON – SOLID, a.s.	17 840 934,00 Kč	1 222 706,10 Kč	6,85	387 170,25 Kč
Acentis s.r.o.	617 084,54 Kč	4 500,00 Kč	0,73	54 500,00 Kč
TETRA Security, s.r.o.	7 730 968,84 Kč	0,00 Kč	0,00	214 645,39 Kč
A 2000 Průmyslová elektronika s.r.o.	137 578,44 Kč	0,00 Kč	0,00	491 667,58 Kč
SKLÁRNA SLAVIA s.r.o.	17 624 613,06 Kč	0,00 Kč	0,00	120 150,20 Kč
METANET s.r.o.	32 098 895,24 Kč	4 312 276,17 Kč	13,43	1 639 992,65 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

4.5 Ocenění majetku v insolvenčním řízení

Ve třinácti případech byl majetek společnosti oceněn na nulovou hodnotu. Tyto a další tři společnosti, i přes to, že došlo k vyčíslení majetku v ocenění, měly příjmy z majetku

nulové. Z 36 % byly získané peněžní prostředky nižší než předpokládaný výtěžek zpeněžení, z 32 % byl výtěžek větší než ocenění a stejnou hodnotu i ocenění majetku představovalo 8 %.

Tabulka 12 Majetek v insolvenčním řízení

Název společnosti	Ocenění majetku bez odměny insolvenčního správce	Příjmy z majetku celkem bez odměny insolvenčního správce	Rozdíl mezi oceněním majetku a skutečnými příjmy
PARTNER CORPS s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
GLASSMOR PLUS s.r.o.	327 715,00 Kč	29,00 Kč	-327 686,00 Kč
JMStavby Morava, s.r.o.	815 408,32 Kč	1 014 208,84 Kč	198 800,52 Kč
LuxusCars T&T s.r.o.	4 614 497,75 Kč	3 089 370,14 Kč	-1 525 127,61 Kč
Hory CZ, s.r.o.	10 000 000,00 Kč	4 707 443,00 Kč	-5 292 557,00 Kč
SPASITEL s.r.o.	19 510,00 Kč	19 510,00 Kč	0,00 Kč
BALSANO s.r.o.	80 000,00 Kč	0,00 Kč	-80 000,00 Kč
Czech Frigo Transport s.r.o.	45 412,56 Kč	35 412,56 Kč	-10 000,00 Kč
BEKA Logistic Černý most s.r.o.	5 000,00 Kč	9 680,00 Kč	4 680,00 Kč
BAU service s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
SOFFA, s.r.o.	427 149,22 Kč	402 294,01 Kč	-24 855,21 Kč
CAFÉ MAHLER SYMPHONY s. r. o.	2 000,00 Kč	0,00 Kč	-2 000,00 Kč
TRANS STAR CZ s.r.o.	0,00 Kč	7 000,01 Kč	7 000,01 Kč
QWERNO INVEST a.s.	57 810,60 Kč	21 345,22 Kč	-36 465,38 Kč
F I N A L Y spol. s r.o.	55 982,20 Kč	55 982,20 Kč	0,00 Kč
V-tour s.r.o.	960 633,29 Kč	1 688 781,64 Kč	728 148,35 Kč
TROIS PETITES POMMES, s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
TAXI AUSSIG s.r.o.	100,00 Kč	5 165,00 Kč	5 065,00 Kč
PETITA spol. s r. o.	208 351,00 Kč	161 763,00 Kč	-46 588,00 Kč
CZ LEGAL s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
Sport Stores s.r.o.	30 403,87 Kč	7 977,00 Kč	-22 426,87 Kč
ACERCHEMIE s.r.o.	27 139,83 Kč	56 194,48 Kč	29 054,65 Kč
HATHAWAY a.s.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
ART BUILDER PRAHA s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
GRIV s.r.o.	174 501,05 Kč	514 919,84 Kč	340 418,79 Kč
FITNESSMENU s.r.o.	16 355,45 Kč	16 355,45 Kč	0,00 Kč
Palla, s.r.o.	0,00 Kč	12 500,00 Kč	12 500,00 Kč
Thomas Sabo s.r.o.	1 494 474,03 Kč	478 135,00 Kč	-1 016 339,03 Kč
DAVADA exim s.r.o.	3 000 000,00 Kč	47 000,00 Kč	-2 953 000,00 Kč
CAORLE TOUR spol. s r.o.	18 361,00 Kč	66 127,00 Kč	47 766,00 Kč
Life Prague s.r.o.	6 311,00 Kč	6 311,00 Kč	0,00 Kč
FESTA Olomouc s.r.o.	2 026 989,36 Kč	0,00 Kč	-2 026 989,36 Kč
Blooms Flowers s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč

Dental & Esthetic Clinic s.r.o.	4 650,00 Kč	0,00 Kč	-4 650,00 Kč
RENATA plus s.r.o.	55 959,00 Kč	60 459,00 Kč	4 500,00 Kč
Zero Limit, s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
FSE distribution s. r. o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
SEIDMOS Construction s.r.o.	1 526,00 Kč	24 131,00 Kč	22 605,00 Kč
ELEKTRO SVÍTIDLA s.r.o.	278 855,78 Kč	68 025,78 Kč	-210 830,00 Kč
2P Agency Czech s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
KOOSTAV OKNA s.r.o.	162 730,00 Kč	236 935,21 Kč	74 205,21 Kč
INESTO, s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
WADECO s.r.o.	0,00 Kč	0,00 Kč	0,00 Kč
STEEL TECHNIK s.r.o.	2 889 871,77 Kč	1 861 215,00 Kč	-1 028 656,77 Kč
CON – SOLID, a.s.	4 391 406,30 Kč	4 453 776,90 Kč	62 370,60 Kč
Acentis s.r.o.	10 000,00 Kč	40 000,00 Kč	30 000,00 Kč
TETRA Security, s.r.o.	936 553,00 Kč	866 386,99 Kč	-70 166,01 Kč
A 2000 Průmyslová elektronika s.r.o.	1 047 177,76 Kč	1 054 223,02 Kč	7 045,26 Kč
SKLÁRNA SLAVIA s.r.o.	140 177,64 Kč	334 776,68 Kč	194 599,04 Kč
METANET s.r.o.	18 918 735,37 Kč	13 393 471,83 Kč	-5 525 263,54 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

5 Zhodnocení a doporučení

Celková suma pohledávek činila 363 504 081,04 Kč, z toho bylo uspokojeno 23 290 969,04 Kč a neuspokojeno 340 213 112,00 Kč. Na odměnách insolvenčním správcům bylo celkem vyplaceno 7 332 285,90. Uspokojeno bylo 6,41 % věřitelů a neuspokojeno tedy bylo 93,59 % věřitelů. Ve třiceti sedmi případech nebyla uspokojena žádná pohledávka. Dle uvedených tabulek byl majetek ve společnostech celkem oceněn na 53 251 748,15 Kč. Skutečné příjmy činily 34 816 905,80 Kč. Majetek byl zpeněžen z 65,38 %. Účetní závěrky vykazovalo dvanáct společností, z toho dvě řádně což jsou pouze 4 % z analyzovaných společností. Nepotvrdila se tedy hypotéza, že společnosti i přes zákonem stanovenou povinnost plní zveřejňování účetních závěrek. Nejčastěji není dodržena zákonem stanovená lhůta pro zveřejnění a ve třinácti případech nebyl zveřejněn žádný dokument. Pouze u třech společnostech by věřitelé mohli dosáhnout lepšího zajištění, pokud by podali insolvenční návrh včas. Pouze u pěti společnostech se údaje v účetních výkazech shodují s nálezem insolvenčního správce, což je 10 % analyzovaných společností, ve zbývajících částech společností nebyla dodržena zásada pravdivosti a věrnosti.

Analyzované společnosti lze rozdělit dle prvotních zpráv do dvou kategorií. V jedné jsou společnosti s nulovým majetkem, které se do insolvenčního řízení dostaly převážně svou vlastní vinou a na uspokojení pohledávek věřitelů nemají žádný zájem, hlavně z důvodu nepostižitelnosti majitelů společnosti. Zde by bylo vhodné, aby v příští novelizaci Insolvenčního zákona byly učiněny správné kroky k zamezení tomuto jednání. V druhé kategorii jsou společnosti, které se dostaly do insolvenčního jednání převážně ze dvou důvodů, a to nedostatku finančních prostředků kvůli nesplaceným pohledávkám nebo kvůli ztrátě hlavního odběratele. Aby se společnosti nedostávaly do insolvenčních řízení, je třeba správného vedení účetnictví a tím i rychlé reakce na danou situaci. Vedení společnosti by mělo častěji vyžadovat výstupy z účetnictví např. výkaz zisků a ztrát či rozvahu, saldokonta s přehledem pohledávek a závazků po splatnosti, přehled stavu skladových zásob či cash flow. Dále by mělo zvážit spolupráci s nespolehlivými obchodními partnery vyhodnocením jejich účetních závěrek zveřejněných v Obchodním rejstříku. Jedné z hlavních příčin vzniku insolvenčního řízení, tj. nedobytným pohledávkám se dá velmi dobře předejít tím, že společnost bude vystavovat zálohové faktury a nechá si za služby či dodání zboží alespoň částečně zaplatit dopředu. Pokud se nedobytná pohledávka objeví, je možné ji řešit započtením proti závazku u stejné společnosti,

postoupením či odkupem, tj. převodem na jiného věřitele, který má s vymáháním pohledávek větší zkušenosti či odpisem pohledávky, kdy si společnost alespoň sníží daňový základ. Pokud se jedná o druhý největší problém, kvůli kterému se společnosti dostávají do insolvenčních řízení, tj. ztráta významného obchodního partnera, tady záleží na šikovnosti vedení společnosti. Metod, jak zvýšit obrát je nespočetné množství např. reklama, obchodní zástupci, tvorba e-shopu, zavedení nových produktů či služeb.

6 Závěr

Může se zdát, že postupy a zásady insolvenčního řízení se nemění a jsou stejné u každého započatého řízení, ale vždy tomu tak není. Každá novelizace se snaží zákon upravit tak, aby se zamezilo jeho nedostatkům a snaží se neupřednostňovat žádnou ze zúčastněných stran. Dbá se na to, aby žádný z účastníků nebyl nespravedlivě poškozen či znevýhodněn. Dlužníka se snaží vrátit zpět do ekonomického života a v co nejvyšší míře uspokojit věřitele. Po zpracování praktické části práce vyvstává otázka, zda je opravdu dosaženo neupřednostnění žádné ze zúčastněných stran. Ve zpracovaných případech, které byly náhodně vybrány z Insolvenčního rejstříku, je vidět, že ke spravedlivému odškodnění u věřitelů nedochází vždy. Společnosti vstupující do insolvence často nemají dostatečnou výši majetku k uspokojení svých závazků. Zajištění věřitelé mají větší šanci na uspokojení svých pohledávek než nezajištění věřitelé.

Žádná z náhodně vybraných společností se nepokusila o reorganizaci, kde společnost mohla využít například restrukturalizaci dluhů rozdělením na splátky a žádná společnost nevyužila podání návrhu na vyhlášení moratoria, aby získala čas na překonání nepříznivé situace. Ve všech případech došlo k řešení úpadku konkursem a vedení účetnictví převzali insolvenční správci. Ti poté zajistili i plnění daňových povinností společnosti, sestavili všechny závěrky uvedené v kapitole Účetní závěrky, převzali nakládání s majetkovou podstatou a ověřili reálný stav majetku inventarizací dle seznamu doloženým společnostmi. Po ověření stavu insolvenční správci majetek ocenili, popřípadě využili služeb odborného odhadce, a začali s přeměnou majetku spadajícího do majetkové podstaty na peněžní formu.

Prodej majetku mimo dražbu nemusí být vždy vhodný způsob zpeněžení majetku dlužníka. V tomto směru záleží i na schopnostech insolvenčního správce, jak se s tímto úkolem vypořádá. Portály, které někteří správci používají jsou uvedeny v praktické části práce. Výtěžek uskutečněný prodejem na těchto portálech může být několikanásobně menší, než je skutečná hodnota prodáváného majetku. Jak je vidět například v případech SKLÁRNA SLAVIA s.r.o. nebo Hory CZ, s.r.o. Pokud věřitelé s výslednou částkou nesouhlasí, mají možnost se odvolat. U znaleckých posudků nemovitého majetku je převážně odhadní cena vždy menší než cena tržní. Zde se nabízí otázka, zda by nebylo vhodné v účetnictví společnosti v insolvenčním řízení uvádět reálnou hodnotu aktiv k realističtějšímu vyhodnocení celkové situace společnosti. V zájmu insolvenčního správce je dosáhnout co nejvyšší prodejní hodnoty, tento postup je zajištěn insolvenčním zákonem.

Je například stanovena minimální doba inzerce a insolvenčnímu správci je z prodeje nemovitého majetku stanovena odměna dle § 1 odstavce 2 a 4 vyhlášky č. 313/2007 Sb. Pokud se majetek nedaří prodat, což bývá časté u opotřebeného, nefunkčního nebo drobného majetku, je tento majetek považován za neprodejný a vyškrtnut z majetkové podstaty, dle § 227 IZ po souhlasu věřitelského výboru či insolvenčního soudu, například v řízení CAORLE TOUR spol, s.r.o. Výtěžek z majetkové podstaty často nedosahuje možnosti vyplacení nezajištěných věřitelů. V těchto případech jsou častěji zajištěny instituce: Úřad práce České republiky, krajské pobočky, Česká správa sociálního zabezpečení, zdravotní pojišťovny, pojistné, daně finančnímu úřadu, náklady soudního řízení – incidenční spory či náklady na provoz účetnictví. Je v zájmu dlužníka neoddalovat svůj úpadek. Kumulují se závazky za státními úřady a bankovními institucemi. Také vzniklé úroky z prodlení snižují obnos, s kterým by bylo možné pracovat.

Jedním z dalších problémů pro insolvenčního správce jsou nekontaktní dlužníci, kteří i po opakovaných výzvách nespolupracují a nejsou ochotni předat dokumenty či doklady, které insolvenční správce v průběhu jednání potřebuje. Není ojedinělé, že se správci setkávají i s agresivním chováním ze strany dlužníka. Dlužník tímto jednáním zamezuje hladkému a správnému procesnímu chodu a snižuje tím šance na uspokojení svých věřitelů. Insolvenční správce nemá dostatek prostředků a práv, jak by mohl dlužníka donutit k činu. Zbývá mu opakovaně se pokoušet dlužníka kontaktovat přes e-mail, telefon či zasílání výzev na uvedenou adresu. Insolvenční správce má naštěstí v dnešní době více možností, jak si informace o dlužníkovi opatřit i z jiných zdrojů. Obrací se na veřejné registry, exekutorské úřady, bankovní ústavy, pojišťovny, stavební spořitelny, Centrální depozitář cenných papírů, Český úřad zeměměřičský a katastrální, příslušný správní úřad, nahlíží do obchodního rejstříku a komunikují se správci daně či účetní firmou dlužníka.

V případě, kdy insolvenční správce nemá přístup k účetnictví, smlouvám a ostatním dokladům dlužníka je těžké ověřit pravost pohledávek, které přihlásí věřitelé do insolvenčního řízení. V některých řízeních se správci setkávají s pohledávkami, u kterých je nutné popřít jejich pravost, protože pohledávky postoupené na věřitele nemusí mít skutečný právní základ. Dále nemusí být zpoplatněny z důvodu jejich nedobytnosti. Toto se stalo například v řízeních s SEIDMOS Construction s.r.o., kdy byly pohledávky považované za nedobytné z důvodu špatného vedení účetnictví a právní dokumentace. U společnosti FESTA Olomouc s.r.o. nebyly pohledávky vymoženy, protože se jednalo o pohledávky zahraničních firem. Firma podnikala v oblasti cestovního ruchu a poslední

zlom nastal v době pandemie koronavirem COVID-19, kdy došlo k omezení cestování. Jeho pohledávky se staly nedobytnými a byly vyňaty z majetkové podstaty, dlužník následně nebyl schopen platit své závazky. Stejně tomu bylo i v případě Czech Frigo Transport s.r.o., která měla nedobytné pohledávky za nizozemskou firmou.

V řízeních se také správci setkávají s tím, že i přes využití všech právních instrumentů nezískají majetek, který patří do majetkové podstaty a je určen k zpeněžení. Jednatelé společnosti v takových to případech majetek popírají. Stává se tak i přes skutečnost, že správce má k dispozici ověřený právní důkaz, například uzavřenou kupní smlouvu, viz. insolvenční řízení se společností GLASSMOR PLUS s.r.o. nebo CZ LEGAL s.r.o., kdy jednatel auta popřel i přes jejich evidenci na technické kontrole. V tomto případě by byla auta stejně vyškrtuta z důvodu, že jejich faktická hodnota byla kvůli stáří mizivá a na zajištění věřitelů by nepostačovala, ale nemění to nic na faktu, že dlužník vyvedl majetek ze své společnosti mimo dosah správce. Toto chování není adekvátní a mohl by pomoci větší strach dlužníků z právních postihů a sankcí, které by mířily přímo na jeho osobu a osobu či osoby zúčastněné.

V těchto situacích je vidět, že správné vedení účetnictví a dokladové evidence přispívá k rychlému chodu právních úkonů a pomáhá k ověření skutečných právních závazků. Ovšem počáteční zprávy, které zveřejní společnost sama před zahájením insolvenčního řízení bývají při prvním porovnání insolvenčním správcem diametrálně odlišné.

V některých řízeních dochází k tomu, že se dlužník obohacuje na úkor věřitelů například v případě, kdy prodá ze zjištěných důvodů majetek v podhodnocené částce. Tento úkon je insolvenčním správcem snadno dohledatelný a musí být právně vypořádán.

Insolvenčnímu správci je za jeho činnost zajištěna minimální odměna, která nemusí vždy pokrýt veškeré jeho náklady spojené s insolvenčním řízením. Pokud finanční prostředky společnosti nestačí, je tento převis následně hrazen z prostředků státu. Toto vyřizuje účtárna příslušného soudu, ke kterému je případ přidělen.

Z účetních závěrek je patrná výše pohledávek a závazků i jaká je jejich výše po splatnosti a případně i jaké úvěry si firma kdy vzala a jaký majetek firma vlastní. Vyhodnocením těchto výkazů si může věřitel udělat lepší obraz o situaci společnosti a případně si rozmyslet obchodní styky s touto firmou. Ne vždy ovšem dochází k řádnému zveřejňování účetních závěrek v Obchodním rejstříku, přestože společnostem hrozí za nezveřejnění pokuta. Finanční úřad by měl tedy zveřejňování účetních závěrek důsledně pokutovat, aby si potenciaální obchodní partneři mohli udělat lepší obraz o situaci

společnosti. Zveřejnění účetních závěrek by mělo být povinné i k datu úpadku společnosti. Pokud společnosti výrazně klesne obrat a neprokazuje dostatečnou ziskovost, je možné, že se v budoucnosti dostane do finančních potíží, není to však pravidlem. Náklady bývají často těžko omezitelné, protože je tvoří náklady nutné pro chod společnosti například mzdové náklady či náklady na pohonné hmoty nebo náklady na energie. Pokud klesne obrat, společnost tyto náklady není schopná uhradit a často řeší situaci úvěrem.

Po náhodném výběru společností je vidět, že společnosti, které se do insolvenčního řízení dostanou, mají velké finanční závazky a nevlastní žádný majetek. Jsou to například takové firmy, u kterých došlo ke zhoršení situace v odvětví jejich podnikání, snížení postavení na trhu nebo došlo k problémům s hlavními odběrateli. Bohužel se jedná i o firmy, u kterých je viditelné, že nevlastnily valný majetek ani před insolvenčním řízením a jejich činnost byla diskutabilní, a i přes tento fakt aktivně působily na trhu. Tyto společnosti jsou nebezpečné pro všechny, kteří na trhu působí a snaží se jednat zodpovědně s vědomím dobrého hospodáře.

V případech, kdy dlužník neměl ve svém vlastnictví po celou dobu trvání podnikání žádný významný majetek, nelze v řízeních zcela uspokojit ani pohledávky za majetkovou podstatou. Lze předpokládat, že společnost ke konci řízení bude schopna zaplatit jen výdaje, nebo jejich část, na insolvenčního správce. Pokud je dlužník již před insolvenčním řízením v exekuci, je mu exekučním úřadem majetek zabaven, ten je následně zpeněžen a rozdělen a do insolvenčního řízení se nedostává, viz. řízení FSE distribution s. r. o.

Jak vyplývá z praktické části, novely insolvenčního zákona, řešící hlavně proces oddlužení, nemají v převážné většině na právnické osoby příliš velký vliv, protože společnosti řeší úpadek konkursem, který je následně pro nedostatek majetku zrušen. Průměrná doba řízení ve vybraných ukončených případech je 2 a čtvrt roku. Po dobu celého insolvenčního řízení je zatěžován soudní aparát a insolvenční správce. S přihlédnutím k výsledkům z analytické části práce, je tato činnost často ukončena bez zdárného výsledku.

7 Seznam použitých zdrojů

Knížní publikace:

BOULOVÁ, Hana, TALANDA, Petr. *Poradce 1/2020 – Insolvenční zákon po novele s komentářem*. 1. vyd. PORADCE, s. r. o., 2019. ISBN: 977-1-211-24304-3.

HÁSOVÁ, Jiřina, MORAVEC, Tomáš. *Insolvenční řízení*. Praha: C.H.Beck, 2013. Právní praxe. ISBN 978-80-7400-459-9.

CHALUPA, Rostislav, KADLEC, Jiří, PILÁTOVÁ, Jana et al. *Abeceda účetnictví pro podnikatele 2021*. Olomouc: ANAG. Účetnictví, daně. ISBN 978-80-7554-316-5.

KOZÁK, Jan. *Insolvenční zákon: komentář*. 5. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019. Komentáře (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7598-578-1.

MARŠÍKOVÁ, Jolana. *Insolvenční řízení z pohledu dlužníka a věřitele: příručka zejména pro neprávnický*. 3., aktualiz. Praha: Linde Praha, 2014. Praktická právnická příručka. ISBN 978-80-7201-939-7.

MÜLLEROVÁ, Libuše, VOMÁČKOVÁ, Hana, DVOŘÁKOVÁ, Dana. *Účetní předpisy pro podnikatele: (zákon o účetnictví, prováděcí vyhláška k zákonu, České účetní standardy) : komentář*. Praha: ASPI, 2008. Komentáře (ASPI). ISBN 978-80-7357-363-8.

RICHTER, Tomáš. *Insolvenční právo*, 2. vyd. Praha: Wolter Kluwer, 2017. ISBN: 978-80-7552-444-7.

SCHÖNFELD, Jaroslav, KUDĚJ, Michal, HAVEL, Bohumil, SPRINZ, Petr. *Insolvenční praxe: problémy a výzvy pro léta dvacátá*. Praha: C.H. Beck, 2020. ISBN 978-80-7400-780-4.

SMRČKA, Luboš, PLAČEK, Jan, SCHÖNFELD, Jaroslav, LOUDA, Lee. *Insolvenční řízení: (očekávání, realita a budoucnost insolvenčního zákona)*. Praha: Professional Publishing, 2016. ISBN 978-80-7431-151-2.

SPRINZ, Petr, JIRMÁSEK, Tomáš, ŘEHÁČEK, Oldřich, VRBA, Milan, ZOUBEK, Hynek a kol. *Insolvenční zákon: komentář*. Praha: C.H. Beck, 2019. Velké komentáře. ISBN 978-80-7400-753-8.

VESELÁ, Jarmila, GRYGAR, Jiří, HAVEL, Bohumil et al. *Insolvenční právo 2008-2020: data, názory, predikce*. Praha: Stálá konference českého práva, 2021. ISBN 978-80-906813-3-0.

VRBA, Milan, ŘEHÁČEK, Oldřich, ZŮBEK, Jan, DIRHAN, Martin. *Vybraná judikatura z oblasti uplatňování pohledávek v insolvenčním řízení s komentářem*. Praha: Wolters Kluwer, 2020. Vybraná judikatura. ISBN 978-80-7598-767-9.

Seznam právních předpisů:

Zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení, ve znění pozdějších předpisů

Zákon č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví

České účetní standardy pro účetní jednotky, které účtují podle vyhlášky č. 500/2002 Sb.

Internetové zdroje:

InsolCentrum. Stav insolvencí v České republice připomíná klid před bouří. Advokátní deník [online]. Publikováno 05.04.2022 [cit. 17.08.2022]. Dostupné z: <https://advokatnidenik.cz/2022/04/05/stav-insolvenci-v-ceske-republice-pripomina-klid-pred-bouri/>

SIGMUND, Adam. Specifika oceňování podniku v insolvenční. Advokátní deník [online]. Publikováno 16.06.2019 [cit. 01.07.2022]. Dostupné z: <https://advokatnidenik.cz/2019/06/16/specifika-ocenovani-podniku-v-insolvenci/>

DVOŘÁKOVÁ, Veronika. Kam až povede lidská benevolence aneb oddlužení jako zbraň dlužníka na věřitele. Advokátní deník [online]. Publikováno 07.05.2020 [cit. 10.08.2022]. Dostupné z: <https://advokatnidenik.cz/2020/05/07/kam-az-povede-lidska-benevolence-aneb-oddluzeni-jako-zbran-dluznika-na-veritele/>

Bulletin Komory certifikovaných účetních: Legislativa - komentáře – informace [online]. roč. 2018, č. 4. Praha: Komora certifikovaných účetních, prosinec 2018. ISSN 2336-3576. Dostupné z: <https://www.komora-ucetnich.cz/cze/informace-komory/bulletin1/bulletin>

BOKŠOVÁ, J., RANDÁKOVÁ, M. Účetní závěrky při porušení předpokladu trvání podniku. Český finanční a účetní časopis [online]. 2014, roč. 9, č. 3. [cit. 02.07.2022]. Dostupné z: <https://cfuc.vse.cz/pdfs/cfu/2014/03/13.pdf>

Důvodová zpráva k zákonu 31/2019 Sb., o úpadku a způsobu jeho řešení, ve znění pozdějších předpisů (insolvenční zákon), Vláda ČR, Poslanecká sněmovna PČR. [cit. 12.08.2022]. Dostupné z: <https://www.psp.cz/sqw/sbirka.sqw?cz=31&r=2019>

Důvodová zpráva k zákonu 230/2019 Sb., o úpadku a způsobu jeho řešení, ve znění pozdějších předpisů (insolvenční zákon), Vláda ČR, Poslanecká sněmovna PČR. [cit. 10.08.2022]. Dostupné z: <https://www.psp.cz/sqw/text/tiskt.sqw?O=8&CT=493&CT1=0>

JUSTICE.CZ. Insolvenční rejstřík. justice.cz [online]. Dostupné z: <https://isir.justice.cz/isir/common/index.do>

JUSTICE.CZ. Veřejný rejstřík a Sbirka listin. justice.cz [online]. Dostupné z: <https://or.justice.cz/ias/ui/rejstrik>

Důvodová zpráva k zákonu č. 64/2017 Sb., změna insolvenčního zákona a dalších zákonů, Vláda ČR, Poslanecká sněmovna PČR [online]. 1.6.2016 [cit. 08.08.2022]. Dostupné z: <https://www.dauc.cz/aspi/clanek/770/duvodova-zprava-k-zakonu-c-64-2017-sb-zmena-insolvenčního-zakona-a-dalsich-zakonu>

DOKOUPILOVÁ, Vladislava. Novela insolvenčního zákona a dluhy z dětství. Daně a právo v praxi.cz [online]. Publikováno 09.12.2019 [cit. 17.08.2022]. Dostupné z: <https://www.dauc.cz/clanky/8515/novela-insolvenčního-zakona-a-dluhy-z-detství>

BOULOVÁ, Hana. Následky podání šikanózních insolvenčního návrhu. Daňová a hospodářská kartotéka [online]. Publikováno 19.04.2017 [cit. 20.08.2022]. Dostupné z: <https://www.dauc.cz/clanky/3559/nasledky-podani-sikanozniho-insolvencniho-navrhu>

Rezerva na restrukturalizaci. Deloitte. dReport, Účetní novinky [online]. Publikováno 27.11.2018 [cit. 02.07.2022]. Dostupné z: dreport.cz/blog/rezerva-na-restrukturalizaci/

Insolvenční zákon - definice úpadku. In. Advokátní kancelář Fabian & Partners [online]. [cit. 17.06.2022]. Dostupné z: <https://www.fabianpartners.cz/cz/insolvencni-spravce/insolvencni-pravo-pojmy-a-instituty/insolvencni-zakon-definice-upadku/>

Nová odpovědnost statutárního orgánu – In. Yourfirm.cz [online]. [cit. 17.06.2022]. Dostupné z: <https://www.yourfirm.cz/on-line-poradna/prakticke-rady/nova-odpovednost-statutarniho-organu/nova-odpovednost-statutarniho-organu/>

PELÁK, Jiří, RANDÁKOVÁ, Monika. Insolvenční řízení a porušení předpokladu trvání podniku v dohledné budoucnosti. Auditor [online]. 2022, roč. 29, č. 5. [cit. 01.07.2022]. ISSN: 1210-9096. Dostupné z: <https://www.kacr.cz/file/6890/5-auditor-2022.pdf>

MM Průmyslové spektrum. Moratorium a jeho důsledky pro věřitele. Průmysl 4.0 & Vzdělání [online]. Publikováno 06.03.2019 [cit. 17.06.2022]. Dostupné z: <https://www.mmspektrum.com/clanek/moratorium-a-jeho-dusledkky-pro-veritele>

Ministerstvo vnitra. Insolvenční rejstřík [online]. [cit. 10.06.2022]. Dostupné z: <https://portal.gov.cz/informace/INF-128>

HEIDENHAI, Stephan. Změny insolvenčního zákona k 1. červenci 2017. Právní prostor [online]. Publikováno 09.06.2017 [cit. 17.08.2022]. Dostupné z: <https://www.pravniprostor.cz/clanky/procesni-pravo/zmeny-insolvencniho-zakona-k-1-cervenci-2017>

Velká novela insolvenčního zákona. In. Polverini – Strnad [online]. [cit. 17.08.2022]. Dostupné z: <https://www.ak-ps.eu/velka-novela-insolvencniho-zakona-resi-zajisteni-podminenych-pohledavek-vcetne-bankovnich-zaruk-posouzeni.html>

POKORNÁ, Lenka. Dodržujete všechny zásady při vedení účetnictví? A znáte je vůbec? Podnikatel.cz [online]. Publikováno 12.07.2021 [cit. 30.06.2022]. Dostupné z: <https://www.podnikatel.cz/clanky/dodrzujete-vsechny-zasady-pri-vedeni-ucetnictvi-a-znate-je-vubec/>

KANDLEROVÁ, Kateřina. Odpisy majetku v praxi. Portál POHODA. Informace pro účetní a podnikatele [online]. Publikováno 30.03.2015 [cit. 17.07.2022]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/dane-ucetnictvi-mzdy/ucetnictvi/odpisy-majetku-v-praxi/>

ČOUKOVÁ, Pěva. 2. díl novely zákona o účetnictví 2016 – obecně uznávané zásady v zákoně o účetnictví od 1.1.2016. Účetní portál.cz [online]. Publikováno 09.11.2015 [cit. 30.06.2022]. Dostupné z: <https://www.ucetni-portal.cz/2-dil-novely-zakona-o-ucetnictvi-2016-obecne-uznavane-zasady-v-zakone-o-ucetnictvi-od-1-1-2016-843-c.html>

MALACHOVÁ, Alena. Uplatňování pohledávek v insolvenčním řízení. Verlag Dashöfer.cz [online]. Publikováno 23.07.2019 [cit. 16.07.2022]. Dostupné z: <https://www.fulsoft.cz/33/uplatnovani-pohledavek-v-insolvencnim-rizeni-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4EjYgSqiyes8b-FTgOpjxDaGMB8q2Z8oGSQ/>

NOVÁKOVÁ, Romana: Insolvency. Verlag Dashöfer.cz [online]. Publikováno 18.01.2022 [cit. 28.6.2022]. Dostupné z: <https://www.du.cz/33/insolvency-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4EswOiFC2s-JAGgM9jq9muqcMO6VlftQMFg/>

TICHÁ, Jiřina. Specifické účetní případy řešené v uzávěrce při rozhodnutí o úpadku. Verlag Dashöfer.cz [online]. Publikováno 15.05.2015 [cit. 27.07.2022]. Dostupné z: <https://www.insolvencni-zakon-komentar.cz/onb/33/specificke-ucetni-pripady-resene-v-uzaverce-pri-rozhodnuti-o-upadku-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4Eltu6PFETumJs0KVDbHZYztVSKqwnW2FQw/>

TICHÁ, Jiřina. Účetní závěrka v insolvenčním řízení řešeném konkursem. Verlag Dashöfer.cz [online]. Publikováno 15.04.2015 [cit. 02.07.2022]. Dostupné z: <https://www.insolvenzni-zakon-komentar.cz/onb/33/ucetni-zaverky-v-insolvencnim-rizeni-resenem-konkursem-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4Eltu6PFEtumJsdINtwSZWpc5MRR2CE1fKw/>

MARŠÍKOVÁ, Jolana. Nepřednostní pohledávky, podřízené pohledávky. Verlag Dashöfer.cz [online]. Publikováno 08.02.2021 [cit. 11.06.2022]. Dostupné z: <https://www.insolvenzni-zakon-komentar.cz/onb/33/neprednostni-pohledavky-podrizene-pohledavky-uniqueidmRRWSbk196FNf8-jVUh4Eltu6PFEtumJs0KVDbHZYzutX1bKVN7DwQ/>

Změny, které přinesla tzv. oddlužovací novela. In. V4 Group.cz [online]. Publikováno 15.09.2019 [cit. 10.08.2022]. Dostupné z: <https://www.v4group.eu/cz/aktuality/248-zmeny-ktere-prinesla-tzv-oddruzovaci-novela>

8 Přílohy

8.1 Seznam obrázků

Obrázek 1 Rozbor	57
Obrázek 2 Rozbor	58
Obrázek 3 Rozbor	59
Obrázek 4 Rozbor	60
Obrázek 5 Rozbor	61
Obrázek 6 Rozbor	62
Obrázek 7 Rozbor	63
Obrázek 8 Rozbor	63
Obrázek 9 Rozbor	64
Obrázek 10 Rozbor	65
Obrázek 11 Rozbor	66
Obrázek 12 Rozbor	67
Obrázek 13 Rozbor	68
Obrázek 14 Rozbor	68
Obrázek 15 Rozbor	69
Obrázek 16 Rozbor	70
Obrázek 17 Rozbor	71
Obrázek 18 Rozbor	71
Obrázek 19 Rozbor	72
Obrázek 20 Rozbor	73
Obrázek 21 Rozbor	74
Obrázek 22 Rozbor	75
Obrázek 23 Rozbor	76
Obrázek 24 Rozbor	76
Obrázek 25 Rozbor	77
Obrázek 26 Rozbor	78
Obrázek 27 Rozbor	79
Obrázek 28 Rozbor	80
Obrázek 29 Rozbor	80
Obrázek 30 Rozbor	81
Obrázek 31 Rozbor	82
Obrázek 32 Rozbor	82
Obrázek 33 Rozbor	83
Obrázek 34 Rozbor	84
Obrázek 35 Rozbor	85
Obrázek 36 Rozbor	86
Obrázek 37 Rozbor	86
Obrázek 38 Rozbor	87

8.2 Seznam tabulek

Tabulka 1 Zjednodušený přehled majetkové podstaty uvedené insolvenčním správcem ...	44
Tabulka 2 Zjednodušený přehled majetkové podstaty uvedené dlužníkem	48
Tabulka 3 Zjednodušený přehled majetkové podstaty uvedené insolvenčním správcem ...	49
Tabulka 4 Zjednodušený přehled majetkové podstaty	50
Tabulka 5 Zjednodušený přehled majetkové podstaty	51
Tabulka 6 Zjednodušený přehled majetkové podstaty	52
Tabulka 7 Zjednodušený přehled majetkové podstaty	53
Tabulka 8 Ocenění movitého majetku	54
Tabulka 9 Přehled zpeněžení majetkové podstaty v průběhu řízení	56
Tabulka 10 Poměr uspokojených zajištěných věřitelů	88
Tabulka 11 Poměr uspokojených nezajištěných věřitelů	89
Tabulka 12 Majetek v insolvenčním řízení	91

8.3 Seznam použitých zkratk

IZ - Zákon č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon)

ZoÚ - Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví

TrZ – Trestní zákoník č. 40/2009 Sb.

ZKV – Zákon č. 328/1991 Sb., o konkursu a vyrovnání

§ - paragraf

Sb. – Sbíрка zákonů

ust. - ustanovení

odst. – odstavec

% - procento

např. – například

apod. – a podobně

popř. - popřípadě

tj. – to je

č. – číslo

tzv. – takzvaný

tzn. – to znamená

ČR – Česká republika

MD – má dáti

DAL – dal