



# VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

## FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

## ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

## ŘÍZENÍ POHLEDÁVEK V OBCHODNÍ KORPORACI

RECEIVABLES MANAGEMENT IN CORPORATION

### BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

### AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Nicole Cermanová

### VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. Jan Pěta, Ph.D.

BRNO 2023

# Zadání bakalářské práce

Ústav: Ústav financí  
Studentka: **Nicole Cermanová**  
Vedoucí práce: **Ing. Jan Pěta, Ph.D.**  
Akademický rok: 2022/23  
Studijní program: Účetnictví a daně

Garant studijního programu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

## **Řízení pohledávek v obchodní korporaci**

### **Charakteristika problematiky úkolu:**

Úvod  
Vymezení problémů a cíle práce  
Teoretická a právní východiska problematiky pohledávek  
Analýza problematiky pohledávek u zvoleného subjektu  
Návrhy na zlepšení situace v oblasti pohledávek  
Závěry  
Seznam použité literatury  
Přílohy

### **Cíle, kterých má být dosaženo:**

Cílem práce je popsat a zhodnotit přístup konkrétní obchodní korporace k řízení pohledávek a na základě analýzy navrhnout nový, případně upravený, postup jejich řízení.

### **Základní literární prameny:**

DRBOHLAV, J. a T. POHL. Pohledávky z právního, účetního a daňového pohledu. 3. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2011. ISBN 978-80-7357-599-1.

CHALUPA, R. a kol. Abeceda účetnictví pro podnikatele 2021. 18. vyd. Olomouc: ANAG, 2021. ISBN 978-80-7554-316-5.

PILÁTOVÁ, J. a J. RICHTER. Pohledávky a jejich řešení v podnikové praxi. 2. vyd. Olomouc: ANAG, 2011. ISBN 978-80-7263-678-5.

REŽŇÁKOVÁ, M. Řízení platební schopnosti podniku. 1. vyd. Praha: Grada, 2010. ISBN 978-80-247-3441-5.

RYNEŠ, P. Podvojně účetnictví a účetní závěrka. 22. vyd. Olomouc: ANAG, 2022. ISBN 978-80-7554-348-6.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2022/23

V Brně dne 5.2.2023

L. S.

---

doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.  
garant

---

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.  
děkan

## **Abstrakt**

Bakalářská práce se věnuje rozboru pohledávek týkající se vybrané společnosti. Teoretická část práce rozebírá teorii samotných pohledávek – co jsou to pohledávky, jejich členění, řízení, vymáhání a finanční analýze. Analytická část rozebírá obchodní korporaci podle jednotlivých finančních ukazatelů analýzy. Třetí část nabízí možné řešení zjištěného problému s pohledávkami z analytické části a zlepšení řízení samotných pohledávek.

## **Klíčová slova**

pohledávky, řízení pohledávek, vymáhání pohledávek, finanční analýza, pohledávky po lhůtě splatnosti

## **Abstract**

The bachelor's thesis is devoted to the analysis of receivables related to the selected company. The theoretical part of the thesis analyzes the theory of receivables themselves – what are they, types of receivables, receivables management, recovery of claims and financial analysis. The analytical part analyzes the business corporation according to the financial indicators of the analysis. The third part offers a possible solution to the identified problem with receivables from the analytical part and the improvement of the management of the receivables themselves.

## **Key words**

receivables, receivables management, recovery of claims, financial analysis, overdue receivables

### **Bibliografická citace**

CERMANOVÁ, Nicole. *Řízení pohledávek v obchodní korporaci* [online]. Brno, 2023 [cit. 2023-04-01]. Dostupné z: <https://www.vutbr.cz/studenti/zav-prace/detail/151967>.  
Bakalářská práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav financí.  
Vedoucí práce Ing. Jan Pěta, Ph.D

### **Čestné prohlášení**

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 14. května 2023

---

podpis studenta

## **Poděkování**

V první řadě bych chtěla poděkovat vedoucímu mé bakalářské práce panu Ing. Janu Pětovi, Ph. D. za jeho cenné rady, tipy, pomoc a za jeho trpělivost a vstřícný přístup. Dále bych chtěla poděkovat jednatelům a účetnímu analyzované společnosti za poskytnuté informace a ochotu se mnou spolupracovat na mé práci. Nakonec bych chtěla poděkovat mému partnerovi, rodině a přátelům, kteří mě podporovali po celou dobu studia a trpělivě se mnou vydrželi i při horších časech.

## Obsah

<b>ÚVOD .....</b>	<b>10</b>
<b>CÍLE PRÁCE, POSTUPY A METODY ZPRACOVÁNÍ.....</b>	<b>11</b>
<b>1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE.....</b>	<b>13</b>
1.1 Charakteristika pohledávek.....	13
1.2 Vymezení pohledávek z právního hlediska.....	13
1.3 Vymezení pohledávek z účetního hlediska .....	13
1.4 Provozní a finanční cyklus .....	14
1.5 Druhy pohledávek a jejich účty.....	15
1.6 Účtování pohledávek.....	17
1.7 Oceňování pohledávek .....	19
1.8 Opravné položky k pohledávkám.....	20
1.9 Promlčení a odpis pohledávek .....	24
1.10 Řízení pohledávek .....	25
1.11 Vymáhání pohledávek.....	27
1.11.1 Principy vymáhání pohledávek.....	28
1.11.2 Postup při vymáhání pohledávek po splatnosti .....	28
1.11.3 Způsoby vymáhání pohledávek .....	29
1.12 Zajišťovací prostředky .....	30
1.13 Inventarizace a zánik pohledávek .....	31
1.14 Finanční analýza.....	32
1.14.1 Absolutní ukazatele .....	32
1.14.2 Poměrové ukazatele .....	33
<b>2 ANALYTICKÁ ČÁST PRÁCE .....</b>	<b>37</b>
2.1 Charakteristika společnosti .....	37



2.2	Finanční analýza podniku .....	38
2.2.1	Analýza rozvahy .....	39
2.2.2	Horizontální analýza rozvahy .....	40
2.2.3	Vertikální analýza rozvahy .....	41
2.2.4	Poměrové ukazatele .....	43
2.3	Analýza pohledávek ve společnosti .....	45
2.3.1	Účtování pohledávek .....	45
2.3.2	Struktura (rozdělení) pohledávek z rozvahy .....	46
2.3.3	Získávání a prověřování potenciálních zákazníků .....	48
2.3.4	Vymáhání pohledávek a jejich proces .....	49
2.4	Shrnutí .....	49
<b>3</b>	<b>VLASTNÍ NÁVRHY NA ŘEŠENÍ .....</b>	<b>50</b>
3.1	Hodnocení bonity zákazníků .....	50
3.2	Upravený postup vymáhání pohledávek .....	53
3.3	Zavedení zajišťovacích prostředků .....	54
	<b>ZÁVĚR .....</b>	<b>56</b>
	<b>Seznam použitých zdrojů .....</b>	<b>58</b>
	<b>Seznam tabulek .....</b>	<b>60</b>
	<b>Seznam grafů .....</b>	<b>61</b>
	<b>Seznam obrázků .....</b>	<b>62</b>
	<b>Seznam použitých zkratk .....</b>	<b>63</b>
	<b>Seznam příloh .....</b>	<b>64</b>

## ÚVOD

Pohledávky patří mezi nejdůležitější věci na správném chodu každé účetní jednotky. Jsou upraveny legislativou především v zákoně č. 563/1991 Sb., o účetnictví, dále potom také v zákoně č. 89/2012 Sb., občanský zákoník a v neposlední řadě zákonem č. 593/1992 Sb., o rezervách.

Nejčastějším vznikem pohledávky je ve vztahu dodavatelsko-odběratelském. Většina obchodních korporací nabízí své zboží odběratelům na dodavatelský úvěr, znamená to tedy, že se smluvní strany domluví na datumu, do kterého je odběratel povinen uhradit smlouvenou částku a svůj dluh tím tak splatí.

Před samotným vznikem tohoto obchodního vztahu, je vhodné si potenciálního odběratele prověřit, co se týče jeho bonity. Tyto informace lze zjistit z různých stránek jako jsou například obchodní rejstřík nebo creditcech.

Důležité je na začátku tohoto vztahu vytvořit obchodní smlouvu, aby si obě smluvní strany dohodly mezi sebou obchodní podmínky, ve kterých si stanoví datum splatnosti faktur, formu zaplacení (hotově nebo převodem na účet), jak jejich spolupráce bude probíhat a jaké zajišťovací prostředky se využijí při splacení po lhůtě splatnosti. Tyto body ve smlouvě nepřímo motivují odběratele ke splnění sjednaných podmínek a uhrazení závazků včas.

Většina obchodních korporací se potýká s pozdně hrazenými pohledávkami, a proto se tato bakalářská práce bude věnovat primárně těmto pohledávkám, především jak jim předejít jejich vzniku a snížení jejich počtu na minimum.

# CÍLE PRÁCE, POSTUPY A METODY ZPRACOVÁNÍ

**Hlavním cílem této bakalářské práce** je zhodnotit aktuální přístup zvolené obchodní společnosti k řízení jejich pohledávek a navrhnout postup k jejich zefektivnění.

Bakalářská práce se rozděluje na tři části, a to na teoretickou, analytickou a návrhovou.

**Teoretická část** rozebírá teoretická východiska pohledávek jakožto hlavního tématu této práce. Půjde o vymezení pohledávek z účetního i právního hlediska, členění a řízení pohledávek. Další kapitolou bude oceňování a účtování pohledávek, patří k nim i vymáhání pohledávek. V závěru této části bude popsána stručně teorii týkající se finanční analýzy, která bude důležitá pro zpracování analytické části.

**V analytické části** bude nejdříve popsána vybraná obchodní korporace, její organizační struktura a předmět podnikání. Za pomoci finančních ukazatelů bude provedena finanční analýza společnosti na základě účetních výkazů společnosti, které jsou veřejně dostupné v obchodním rejstříku. Poslední kapitola této části se bude zabývat analýzou samotných pohledávek obchodní korporace. Cílem bude zjistit nedostatky v oblasti řízení pohledávek, které se využijí v následující části.

**Návrhová část** využívá informace z předchozí části analýzy pohledávek, pro které autorka navrhne řešení pro lepší řízení pohledávek a jejich vymáhání. Zmíní se také o zavedení zajišťovacích prostředků, které by měly nepřímo motivovat k uhrazení svých závazků. Hlavním záměrem této části je eliminovat zjištěné mezery z analytické části a navrhnout vhodné řešení a pravidla.

V bakalářské práci bude využito několik **metod zpracování**. Půjde o následující metody:

- **Literární rešerše** – metoda, která řeší přehled současných znalostí o nějakém vybraném tématu. Nejvíce bude využita v teoretické části této práce.
- **Analýza** – představuje rozbor zkoumané situace na jednotlivé části, které jsou později zkoumány dále. Analýza bude využívána především v analytické části bakalářské práce.
- **Srovnávání** – porovnávání zjištěných údajů s jinými údaji. Srovnávání bude využita hlavně v části analytické.

- **Syntéza** – sjednocení jednotlivých částí této bakalářské práce v jeden celek. Bude využívána obzvláště v návrhové části.
- **Indukce a dedukce** – indukce představuje postup od konkrétního závěru k obecnému, zatímco dedukce znamená postup od obecného závěru ke konkrétnímu. Tyto metody budou použity v analytické i návrhové části (Metodika, 2014, s. 3-5).

# 1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

První část této bakalářské práce se zabývá pohledávkami z hlediska teoretického. Nejprve se autorka věnuje charakteristice pohledávek z právního i účetního hlediska, poté se zaměřuje na členění pohledávek, účty pohledávek a jejich účtování. Důležitou částí této práce je také oceňování pohledávek, řízení pohledávek a jejich vymáhání. Poslední část kapitoly rozebírá teorii k analytické části, tedy druhé části této bakalářské práce.

## 1.1 Charakteristika pohledávek

Pohledávka vzniká v okamžiku splnění dodávky či poskytnutí služby odběrateli. Pohledávky je možné ovlivňovat po celou dobu jejich existence. Záleží, v jakém okamžiku pohledávky působí. Mají potom vliv na výběr zajišťovacích instrumentů a potřebných informací i výši nákladů (Vozňáková, 2004, s. 7). Pohledávka zaniká nejčastěji vyrovnáním závazku dlužníkem (Kadlec, s. 222)

## 1.2 Vymezení pohledávek z právního hlediska

Podle Drbohlava (2011, s. 17) je pohledávka chápána jako právo, které vzniká mezi dvěma účastníky nejčastěji na základě dvou či vícestranných smluv. Tito dva účastníci se nazývají věřitel a dlužník. Věřitel má právo od dlužníka obdržet peněžité i nepeněžité plnění. Dlužník má povinnost věřiteli dané plnění poskytnout. Pohledávka musí být splatná a zároveň vzniká povinnost dlužníka pohledávku uspokojit (Drbohlav, 2011, s. 17).

## 1.3 Vymezení pohledávek z účetního hlediska

Podle Kadlece (2021, s. 222) jsou pohledávky jsou: „*Pojímány jako právo věřitele vůči dlužníku na splnění a dluh jako povinnost dlužníka splnit toto právo věřitele.*“.

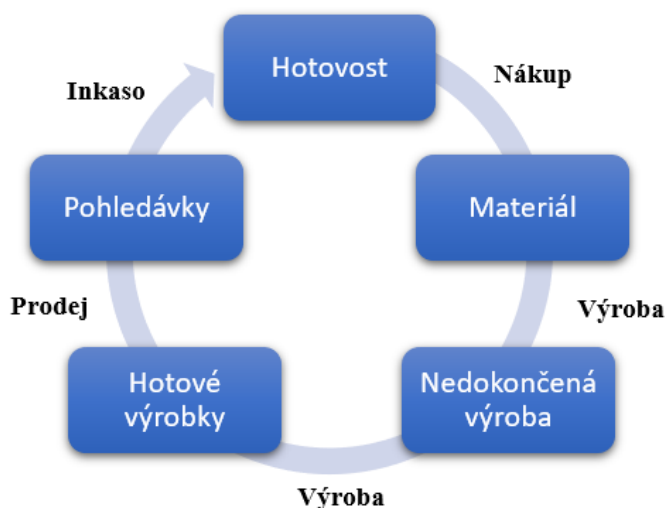
Podle vyhlášky č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví se pohledávky dělí na dlouhodobé (§ 10) a krátkodobé (§ 11). Dlouhodobé pohledávky v již zmíněné vyhlášce se definují jako: „*Dlouhodobé pohledávky mající v okamžiku, ke kterému se vztahuje účetní závěrka, dobu splatnosti delší než jeden rok.*“. Krátkodobé pohledávky mají pro změnu dobu splatnosti do jednoho roku. Pro pohledávky směrná účtová osnova vymezila účtovou třídu 3 „Zúčtovací

vztahy“, nezáleží na dobu trvání samotné pohledávky (Drbohlav, 2011, s. 22). Více o druzích pohledávek a jejich účtech v následující podkapitole 1.5.

#### 1.4 Provozní a finanční cyklus

Pohledávky jsou součástí výrobního i finančního cyklu, proto je důležité je zmínit a vysvětlit, o co v nich jde.

Provozní cyklus se dělí do 5 kroků, tyto kroky lze vidět na následujícím obrázku:

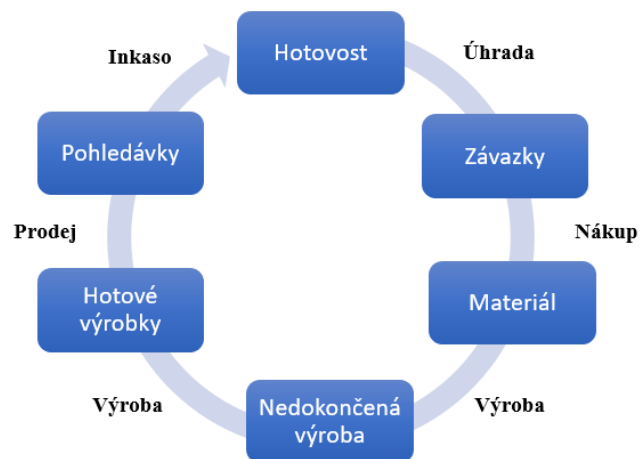


**Obrázek 1: Provozní cyklus**  
(vlastní zpracování, zdroj: Mrkvička, 2009, s.81)

Prvním krokem je nákup polotovarů nebo materiálu. Pro příklad autorka bude brát, že za materiál společnost zaplatila v hotovosti a vůči dodavateli nevznikl tedy žádný závazek. Dalším krokem je výroba z materiálu, účetně se jedná o nedokončenou výrobu, neboť cyklus nebyl dokončen. Čtvrtým krokem už jsou již hotové výrobky. Tyto výrobky prošly již celým výrobním cyklem. Expedicí a fakturací objednávky vznikne pohledávka vůči odběrateli. Doba splatnosti faktury se liší ve společnostech, primárně záleží na smlouvě nebo na domluvě v odběratelsko-dodavatelském vztahu. Po uhrazení faktury od odběratele na účet nebo v hotovosti se podnik vrací zpátky do počátečního kroku a cyklus se znovu opakuje (Mrkvička, 2009, s. 80-81).

Finanční cyklus je upravený provozní cyklus o závazky. Ve své knize Mrkvička (2009, s. 82) říká: „*Finanční cyklus začíná první výdajem hotovosti, ke kterému dochází při úhradě faktury za materiál, a je tedy kratší než provozní cyklus právě o dobu obratu závazků. Provozní cyklus se rozbíhá již dodávkou materiálu, která umožňuje zahájení*

výroby, tento okamžik se samozřejmě neshoduje s okamžikem, ve kterém podnik dodavateli za dodaný materiál platí.“. Dodavatel poskytne odběrateli obchodní úvěr v nějaké délce (záleží na dohodě), tj. požaduje samotné zaplacení faktury až za určitý počet týdnů od uskutečnění dodávky (Mrkvička, 2009, s. 82). Následující obrázek znázorňuje tento cyklus:



**Obrázek 2: Finanční cyklus**  
(vlastní zpracování, zdroj: Mrkvička, 2009, s. 83)

## 1.5 Druhy pohledávek a jejich účty

Tato podkapitola se zabývá členěním pohledávek a jejich účty. Jedná se především o členění podle vykázaní v rozvaze, dle směrné účtové osnovy a jednotlivé účty.

Členění pohledávkových účtů podle vykázaní v rozvaze:

- *pohledávky z obchodních vztahů* (nejčastěji pohledávky za odběratele, poskytnuté zálohy dodavatelům),
- *pohledávky za ovládanou nebo ovládající osobou* (týkají se vztahů mezi ovládanými a řízenými osobami),
- *pohledávky s podstatným vlivem* (významný vliv na řízení nebo provozování podniku),
- *pohledávky za společníky* (pohledávky za společníky obchodních korporací a společníky sdruženými ve společnosti),
- *pohledávky k zaměstnancům a institucím sociálního zabezpečení a sociálního pojištění,*
- *pohledávky ke státu* (pohledávky z přímých a nepřímých daní a uhrazených daňových záloh),

- *dohadné účty aktivní* (u smluv s očekávanou splatností delší než 1 rok nebo u smluv s nedoloženými potřebnými doklady),
- *jiné pohledávky* (např. pohledávky z vydaných dluhopisů, pohledávky z náhrad mank a škod, pohledávky z pachtu nebo pohledávky z prodeje obchodního závodu),
- *časové rozlišení aktiv* (Chalupa, 2021, s. 243-245).

#### Členění pohledávek dle účetních skupin a samotných účtů:

- skupina 31 – pohledávky z obchodních vztahů (krátkodobé i dlouhodobé), poskytnuté zálohy
  - **311** – Odběratelé,
  - **312** – Směnky k inkasu.
  - **313** – Pohledávky za eskontované cenné papíry,
  - **314** – Poskytnuté zálohy (krátkodobé i dlouhodobé),
  - **315** – Jiné pohledávky;
- skupina 33 – pohledávky za zúčtování se zaměstnanci a institucemi
  - **335** – Pohledávky za zaměstnanci,
  - **336** – Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění;
- skupina 34 – pohledávky za zúčtování daní a dotací
  - **341** – Daň z příjmů,
  - **342** – Ostatní přímé daně,
  - **343** – Daň z přidané hodnoty,
  - **345** – Ostatní daně a poplatky,
  - **346** – Dotace ze státního rozpočtu,
  - **347** – Ostatní dotace,
- skupina 35 – pohledávky za společníky, za účastníky sdružení a za členy družstva
  - **351** – Pohledávky za ovládající nebo ovládanou osobu,
  - **352** – Pohledávky s podstatným vlivem,
  - **353** – Pohledávky za upsaný základní kapitál,
  - **354** – Pohledávky za společníky při úhradě ztráty,



- **355** – Ostatní pohledávky za společníky a členy družstva,
- **358** – Pohledávky za společníky sdruženými ve společnostech;
- skupina 37 – jiné pohledávky
  - **371** – Pohledávky z prodeje obchodního závodu,
  - **373** – Pohledávky a závazky z pevných termínovaných operací,
  - **374** – Pohledávky z pronájmu,
  - **375** – Pohledávky z vydaných (emitovaných) dluhopisů,
  - **378** – Jiné pohledávky;
- skupina 38 – dohadné účty aktiv
  - **388** – Dohadné účty aktivní (Kovanicová, 2012, s. 284-306 + Vaigert, 2005, s. 252-256)
  - pohledávky patřící mezi účty časového rozlišení, se účetně nazývají příjmy příštích období (**385**) a náklady příštích období (**381**) (Pilátová, 2011, s. 48)

#### Členění z hlediska splácení pohledávek:

- jisté,
- pochybné (po lhůtě splatnosti),
- sporné (u nich se vede soudní spor),
- nedobytné (neúspěšné vyčerpání možností k vymožení dlužné částky),
- promlčené (nedošlo k podání žaloby během procesu vymáhání žaloby ve stanovené době),
- odepsané (Řízení pohledávek ve firmách, 2014).

## **1.6 Účtování pohledávek**

Při účtování pohledávek je velice důležité řídit se účetními předpisy, ale i právními předpisy (např. zákon o dani z přidané hodnoty apod.). Na konkrétních syntetických účtech se zachycuje vznik pohledávek podle vztahu k věřiteli v příslušné skupině účtů (Novotný, 2023, s. 145).

Jelikož pohledávky patří v rozvaze do majetkové části, tedy aktiv. Přírůstek (vznik) pohledávky se zaúčtuje na straně MD (má dáti), zatímco úbytek (zánik) na straně D (dal).

Nejčastější pohledávky jsou z obchodních vztahů především za odběratele. Jde o vztah mezi dodavatelem a odběratelem. Vzniká dnem uskutečnění účetního případu, což může být den vystavení daňového dokladu (faktury) nebo splnění dodávky odběrateli. Následná tabulka ukazuje účtování pohledávky za odběratele:

**Tabulka 1: Účtování vzniku pohledávky**

Doklad	Text účetní operace	Částka (v Kč)	MD	D
FAV	faktura za poskytnuté služby	2 420	311	-
	- základ daně	2 000	-	602
	- DPH (21 %)	420	-	343
VBÚ	úhrada od odběratele	2 420	221	311

(vlastní zpracování dle účtového rozvrhu)

Dohadné účty aktivní patří mezi důležité účtování o pohledávkách. Používají se u smluv, u kterých se očekává nějaká doba splatnosti a nejsou doložené všechny potřebné doklady. Není tedy známa jejich přesná částka. Hodnota této dohadné položky se stanovuje na základě dané smlouvy či dohody, prohlášení pojišťovny k náhradě škody nebo předcházející dodávky energií. Pro účtování je důležité vědět, že nastal skutečně daný účetní případ (Novotný, 2023, s. 148). V knize D. Vaigert (2005, s. 256) zmiňuje podstatné použití dohadných účtů na přelomu účetního období, kdy účetní jednotka nemůže pohledávky vyúčtovat do daného účetního a daňového období. Jak bylo již zmíněno v podkapitole Druhy pohledávek a jejich účty, dohadné účty aktivní se zachycují na účtu 388. Pro lepší porozumění této problematice byla vytvořena tabulka č. 2.

**Tabulka 2: Účtování dohadné položky a její úhrada**

Rok	Doklad	Text účetní operace	Částka (v Kč)	MD	D
2022	IUD	očekávaná výše náhrady škody na majetku	40 000	388	648
2023	IUD	předpis náhrady od pojišťovny	36 000	378	388
2023	IUD	zúčtování rozdílu	4 000	648	388
2023	VBÚ	přijaté plnění od pojišťovny	36 000	221	378

(vlastní zpracování dle účtového rozvrhu)

Mimo účetní třídu 3 Zúčtovací vztahy lze najít pohledávky ještě v účtových skupinách 05 (Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek) a 15 (Poskytnuté zálohy na zásoby) (Chalupa, 2021, s. 223 + Drbohlav, 2011, s. 22). Příklad na poskytnuté zálohy za zboží znázorňuje tabulka:

**Tabulka 3: Účtování poskytnuté zálohy a následná úhrada**

Doklad	Text účetní operace	Částka (v Kč)	MD	D
VBÚ	poskytnutí zálohy za zboží	10 000	153	221
FAP	faktura za nákup zboží	12 100	131	321
IUD	zúčtování zálohy za zboží	10 000	321	153
VBÚ	zaplacení zbylé částky	2 100	321	221

(vlastní zpracování dle účtového rozvrhu)

## 1.7 Oceňování pohledávek

Účetní jednotky jsou povinny zaznamenávat účetní případy v účetních knihách (Zákon o účetnictví, § 4 odstavec 10). Podle zákona o účetnictví se pohledávky oceňují k okamžiku uskutečnění účetního případu a ke konci rozvahového dne (ke dni, kdy se sestavuje účetní závěrka) těmito třemi způsoby:

- *jmenovitou hodnotou* – při jejich prvním vzniku;
- *pořizovací cenou* – při nákupu již existující pohledávky, součástí pořizovací ceny jsou i náklady související s pořízením, např. provize;
- *reálnou hodnotou* – při nabytí v účetní jednotce a pohledávky jsou určeny k obchodování (Novotný, 2023, s. 149 + Zákon o účetnictví § 27 (1f)).

Ve své knize Kadlec (2021, s. 224) říká o vzniku pohledávek v cizích měnách: „*Nemusí vznikat pouze při obchodování se zahraničními subjekty, ale stále častěji se vyskytuje fakturace v cizí měně mezi tuzemskými obchodními partnery.*“. Pohledávku v účetnictví je nutné vyjádřit jak v cizí měně, tak i v českých korunách. Účetní jednotka se může vybrat, zda použije aktuální kurz nebo pevný kurz vycházející z devizového trhu vyhlášený Českou národní bankou. Když je pohledávka uhrazená v průběhu účetního období a kurz úhrady se liší od zaúčtovaného kurzu pohledávky, zaúčtuje se kurzový rozdíl podle povahy. Pokud se jedná o kurzovou ztrátu, zachycuje se na nákladovém účtu 563 Kurzové ztráty. Naopak u kurzového zisku se jedná o výnosový účet 663 Kurzové zisky. Neuhrazené pohledávky se koncem roku přepočítávají kurzem ČNB platným k datu účetní závěrky. Upraví se hodnota pohledávky na aktuální hodnotu a kurzový rozdíl se zaúčtuje rovněž na uvedené výsledkové účty (Šindelář, 2022, s. 107).

Účtování kurzových rozdílů:

**Tabulka 4: Účtování kurzového zisku**

Doklad	Text účetní operace	Částka (v Kč)	MD	D
FAV	zaúčtování faktury za poskytnuté služby v hodnotě 2 000 EURO kurzem 24,68 Kč/EUR	49 360	311	602
VBÚ	uhrazení FAV odběratelem 2 000 EURO kurzem 24,70 Kč/EUR	49 400	221	311
IUD	kurzový rozdíl (zisk)	40	311	663

(vlastní zpracování dle účtového rozvrhu)

K tabulce č. 4 se vztahují tyto poznámky:

- 1) účetní jednotka používá pro přepočítání cizí měny na českou korunu běžný kurz dle ČNB (částky pro tento příklad jsou vymyšlené, nezaložené na skutečnosti),
- 2) operace s interním účetním dokladem se vypočítala jako  $2\,000 \times (24,70 - 24,68) = 40$  Kč → vzniká tedy kurzový zisk.

## 1.8 Opravné položky k pohledávkám

Opravné položky se tvoří, když dojde ke snížení hodnoty aktiva, které je přechodného charakteru. Přechodnost se dá chápat dvěma způsoby. V prvním případě se jedná o snížení hodnoty aktiva dočasně, to znamená, že se jeho hodnota může zvýšit a jeho opravná položka se rozpustí. Hodnota aktiva se ve druhém případě nezvýšila ani nesnížila, účetní jednotka ho tedy může prodat nebo vyřadit. Opravná položka se i v tomto případě rozpouští (Šindelář, 2022, s. 111).

Účetní předpisy vymezují opravné položky pro pohledávky takto: buď v souladu se zákonem o rezervách (ZoR) jako zákonné opravné položky, nebo z rozhodnutí účetní jednotky pro vyhodnocení rizikovosti úhrady pohledávek po lhůtě splatnosti. V tomto případě je vhodné členit opravné položky z hlediska jejich dopadu na základ daně na analytických účtech (Šindelář, 2022, s. 111).

Zatímco daňové předpisy upravují opravné položky k pohledávkám v zákoně o rezervách takto:

- opravné položky k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení (§ 8),
- opravné položky k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31.12.1994 (§ 8a),

- opravné položky k pohledávkám z titulu ručení za celní dluh (§ 8b),
- opravné položky k drobným pohledávkám (§8c) (Šindelář, 2022, s. 112).

### **Opravné položky k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení**

Mohou je tvořit poplatníci daně z příjmů, kteří vedou účetnictví, a to v období, za které se podává daňové přiznání a v němž byly u soudu přihlášeny. Opravné položky se vytváří až do výše rozvahové hodnoty nepromlčených pohledávek přihlášených u soudu od zahájení insolvenčního řízení (Šindelář, 2022, s. 112).

Podmínky tvorby opravných položek:

- pouze k pohledávkám, o kterých bylo účtováno ve výnosech v době jejich vzniku, tento vzniklý příjem nebyl podle zákona o dani z příjmů příjmem osvobozeným od daně z příjmů,
- opravné položky se nesmí vytvářet k pohledávkám z úvěrů, zápůjček, apod, protože nebyly v době svého vzniku zaúčtovány ve výnosech,
- dále nelze vytvářet opravné položky k pohledávkám z titulu smluvních pokut a úroků z prodlení, poplatků z prodlení a penále, i když již byly zaúčtovány do výnosů, které nebyly zahrnovány do základu daně z příjmů (Chalupa, 2021, s. 233).

Opravné položky vytvořené na základě § 8 zákona o rezervách se zruší v těchto případech:

- na základě výsledků insolvenčního řízení při zrušení insolvenčního řízení z důvodu nedostatku majetku dlužníka,
- na základě výsledků insolvenčního řízení podle usnesení soudu na základě kterého jsou uspokojeny pohledávky věřitelů z konkursní podstaty,
- pohledávky byla popřena insolvenčním správcem, věřitelem nebo dlužníkem, insolvenční zákon přiznává těmto osobám právo popřít pohledávku (Chalupa, 2021, s. 233).

### **Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31.12.1994, které vznikly do 31.12.2013**

Tyto opravné položky lze vytvářet pouze k pohledávkám, o kterých bylo v době jejich vzniku účtováno do výnosů a tento vzniklý příjem nebyl příjmem osvobozeným od daně

z příjmů podle zákona o dani z příjmů. Nesmí se vytvářet k pohledávkám z úvěrů, zápůjček, záloh nebo z titulu smluvních pokut a úroků z prodlení. OP nelze uplatnit u pohledávek již odepsaných na vrub hospodářského výsledku a u pohledávek za členy obchodní korporace za upsaný základní kapitál a mezi spojenými osobami vymezenými v zákoně o daních z příjmů (Chalupa, 2021, s. 234).

### **Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám splatné od 1.1.2014**

Mohou tvořit poplatníci daně z příjmů, kteří vedou účetnictví v období, za které se podává daňové přiznání, v závislosti na době, která uplynula od konce sjednané doby splatnosti (Šindelář, 2022, s. 112). Od doby splatnosti uplynulo více než 18 měsíců až do výše 50 % neuhrazené hodnoty pohledávky nebo uplynulo 30 měsíců až do výše 100% neuhrazené hodnoty pohledávky (Chalupa, 2021, s. 234).

U pohledávek nabytých postoupením, jejíž rozvahová hodnota byla vyšší než 200 000 Kč, se mohou tvořit opravné položky, pokud u nich bylo zahájeno rozhodčí, soudní nebo správní řízení (Chalupa, 2021, s. 234 + Šindelář, 2022, s. 112).

### **Opravné položky k pohledávkám z titulu ručení za celní dluh**

Vytvářet je mohou poplatníci daně z příjmů, kteří vedou účetnictví a podle celního zákona ručí za celní dluh k pohledávkám vzniklým z titulu ručení za celní dluh (tj. zajištění celního dluhu podle celního zákona) (Šindelář, 2022, s. 112). Podle zákona o rezervách: *„Opravné položky ručitel nemůže vytvářet ze splněné pohledávky z titulu ručení, pokud dluh za dlužníka nesplní v době splatnosti určené celními orgány.“*

### **Opravné položky k drobným pohledávkám**

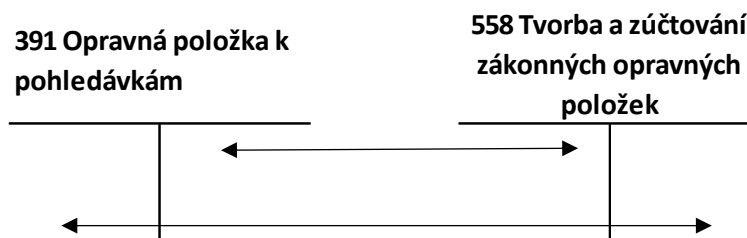
Může vytvořit poplatník až do výše 100 % neuhrazené hodnoty pohledávky v okamžiku jejího vzniku nepřesáhne částku 30 000 Kč, od sjednané doby uplynulo více než 12 měsíců a celková hodnota pohledávek, u nichž se uplatňuje tento postup, nepřesáhne za období, za které podává daňové přiznání částku 30 000 Kč. Poplatník je povinen o těchto pohledávkách vést samostatnou evidenci (Šindelář, 2022, s. 112). Proto je tedy vhodné zavést analytické účty k účtům 311 (Odběratelé) a 391 (Opravná položka k pohledávkám).

## Účtování opravných položek

Pro účtování opravných položek je v účtové osnově vymezená účtová skupina v každé účtové třídě obsahující aktivní účty. Daňově účinné jsou náklady, které splňují zákonem stanovené podmínky. Tvorba jiných opravných položek je daňově neúčinná (Šindelář, 2022, s. 112-113).

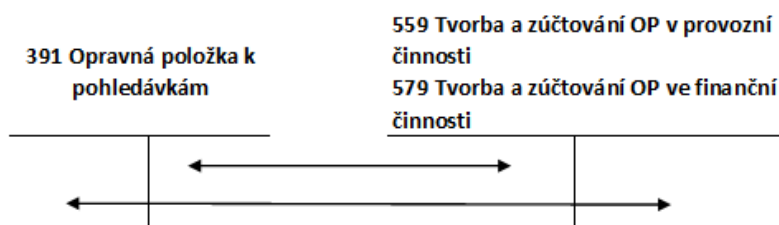
Pro pohledávky je to účet 391 Opravná položka k pohledávkám. Souvztažný zápis se nachází na nákladových účtech podle charakteru opravné položky. Jedná se o tyto účty:

- 558 – Tvorba a zúčtování zákonných opravných položek,
- 559 – Tvorba a zúčtování opravných položek v provozní činnosti,
- 579 – Tvorba a zúčtování opravných položek ve finanční činnosti (Šindelář, 2022, s. 113).



**Obrázek 3: Tvorba a zúčtování opravných položek k pohledávkám (daňově účinná)**  
(vlastní zpracování dle účtového rozvrhu)

Obrázek č. 3 znázorňuje tvorbu a zúčtování opravných položek daňově účinných. První šipka vyjadřuje tvorbu (vznik) opravných položek k pohledávkám, tedy účtování na straně dal účet 558 a na straně dal účet 391. Druhá šipka ukazuje zúčtování (zrušení) opravné položky, účtuje se tedy na vrub účtu 391 a ve prospěch účtu 558.



**Obrázek 4: Tvorba a zúčtování OP k pohledávkám (daňově neúčinná)**  
(vlastní zpracování dle účtového rozvrhu)

Z obrázku č. 4 lze vyčíst tvorbu a zúčtování daňově neúčinných opravných položek k pohledávkám. Tvorba opravných položek se účtuje na stranu má dáti účtu nákladového charakteru (558, 559, 579) a na stranu dal aktivního účtu 391. V případě rozpuštění těchto opravných položek se to zaúčtuje na vrub účtu 391 a ve prospěch nákladových účtů.

Jak již bylo zmíněno v této podkapitole, je vhodné zřídit účtu 391 analytiku minimálně v těchto případech:

- OP k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení,
- OP k pohledávkám vzniklým do 1.1.2014 tvořené podle § 8a zákona o rezervách (20-100 %),
- OP k pohledávkám vzniklým od 1.1.2014 tvořené podle § 8a zákona o rezervách (50-100 %),
- OP tvořené dle § 8b zákona o rezervách,
- OP tvořené dle § 8c zákona o rezervách (Chalupa, 2021, s. 236).

## **1.9 Promlčení a odpis pohledávek**

Při účtování pohledávek je důležité sledovat okamžik promlčení. Promlčecí doba obecně běží od okamžiku jejich splatnosti (Novotný, 2023, s. 154). Obchodní zákoník (§ 629) řeší otázku pohledávek, podle kterého činí 3letou promlčecí dobu pohledávek. Uzná-li dlužník svůj dluh, promlčí se právo za 10 let ode dne, kdy došlo k uznání dluhu. Uplatní-li věřitel v promlčecí lhůtě právo u orgánu veřejné moci a pokračuje-li řádně v zahájeném řízení, daná promlčecí lhůta již neběží (Chalupa, 2021, s. 239).

Pohledávka promlčením nezaniká, ale je pouze oslabeno její právo na vymáhání u soudu (Novotný, 2023, s. 154). Promlčení pohledávek je důležitá zejména z hlediska zákonných opravných položek, které mohou být pouze tvořeny k nepromlčeným pohledávkám (Chalupa, 2021, s. 239).

Odpisy pohledávek se řeší jen tehdy, když se jedná o nedobytné, pochybné nebo problematicky vymahatelné pohledávky. Odpisem se snižuje hodnota pohledávky a účtuje se o něm na vrub nákladového účtu 546 Odpis pohledávek. Tento odpis je odpisem účetním. Je-li možné uplatnit § 24 odst. 2 písm. y) zákona o daní z příjmů, pak je uznán jako daňový náklad (Novotný, 2023, s. 154). Byla-li k pohledávce vytvořena opravná



položka, rozpouští se společně s odpisem ve prospěch nákladů a z hlediska daňového rozpuštění dané OP je 646 Výnos z odepsané pohledávky (Šindelář, 2022, s. 109).

## **1.10 Řízení pohledávek**

Smyslem řízení pohledávek je ochránit společnost před vysokým počtem nesplacených vystavených faktur a minimalizovat počet nedobytných pohledávek (Kislingerová, 2010, s. 474).

Podstatu řízení pohledávek lze zjednodušit na rozhodování, kterému zákazníkovi poskytnout obchodní úvěr a kterému ne. Na obchodní úvěr prodávat zákazníkům, kteří zaplatí, a úvěr neposkytovat těm, kteří nezaplatí. Hlavním problémem při rozhodování je tedy identifikace potenciálních neplatičů v množině zákazníků (Mrkvička, 2009, s. 110).

Celý proces se dá rozdělit do 5 kroků. Následující podkapitoly se jimi budou detailněji zabývat.

### **Analýza důvěryhodnosti klienta**

Je nutné rozdělit, zda je odběratel novým nebo pravidelným zákazníkem. Pokud je zákazník pravidelným odběratelem, primárním zdrojem informací o odběrateli je jeho platební morálka z minulosti. Proto je důležité, aby podnik uchovával informace o svých zákaznících v podnikovém informačním systému a byly na dosah všem pracujícím v podniku.

Obtížnější je situace, kdy jde o nového zákazníka. Je tedy zřejmé, že u takového zákazníka nejsou informace o historii platební morálky, proto je nutno shromáždit informace z dostupných zdrojů. Možné zdroje informací: finanční výkazy (zveřejňované ve veřejném rejstříku), referenční agentury, údaje o firmách z internetové databáze Ministerstva financí, banky a obchodní partneři, a tak dále (Mrkvička, 2009, s. 111-112).

### **Stanovení obchodních podmínek**

Jádrem tohoto kroku je bezpochyby rozhodování o objemu a délce poskytnutého obchodního úvěru. Obchodním úvěrem se rozumí odklad splatnosti závazků o určitý čas, který se běžně pohybuje – v závislosti na podmínkách na příslušném trhu – od 10 do 90 dnů, někdy podstatně více (Mrkvička, 2009, s. 112).

Pro úplnost je třeba dodat, že z účetního pohledu není poskytnutí obchodního úvěru spojeno s přesunem hotovosti na účet dlužníka, tak jak je tomu u bankovních úvěrů. Poskytnutí obchodního úvěru nezvyšuje stav hotovosti v rozvaze, pouze ji uvolňuje pro jiné použití (Mrkvička, 2009, s. 113).

#### **a) objem obchodního úvěru**

Společnosti mohou přiznávat zákazníkům určitou maximální výši obchodního úvěru pomocí stanovení hranice úvěru nebo úvěrového limitu. Hranice úvěru představuje maximální částku všech v daném okamžiku neuhrazených faktur, které je společnost ochotna u daného odběratele tolerovat (Mrkvička, 2009, s. 113).

#### **b) délka obchodního úvěru**

Délka odkladu splatnosti faktur je druhým podstatným parametrem rozhodování. Doba splatnosti faktury není stanovena žádnou závaznou vyhláškou nebo normou a je vždy předmětem jednání o uzavření obchodu. Nelze tedy nabídnout žádný jednoznačný vzorec nebo model, jak tuto dobu splatnosti určit (Mrkvička, 2009, s. 115).

Z hlediska doby splatnosti faktur jsou k dispozici následující varianty řešení:

- platba předem,
- prodej za hotové při předání dodávky,
- splatnost obvyklá v příslušném oboru podnikání,
- nadstandardní splatnost.

#### **c) skonto**

Skontem se rozumí sleva z prodejní ceny, kterou dodavatel poskytuje odběrateli za předčasné splacení faktury. Představuje tedy pobídku odběrateli k rychlejší úhradě jeho závazku (Mrkvička, 2009, s. 115).

#### **Způsob profinancování pohledávek**

Je zapotřebí, aby výrobce zajistil financování provozního cyklu po dobu, kdy je hotovost investována ve výrobě a vyskytuje se v provozním cyklu v nepeněžní podobě, tzn. je transformována do podoby materiálu, nedokončené výroby, hotových výrobků a pohledávek (Mrkvička, 2009, s. 119).

Čím delší obchodní úvěr dodavatel poskytuje, tím delší bývá – ceteris paribus – doba, po kterou je nutno zajistit pro podnik financování běžných výdajů do té doby, než se hotovost na konci cyklu uvolní inkasem pohledávek (Mrkvička, 2009, s. 119).

Obvyklým zdrojem financování bývá krátkodobý bankovní úvěr. Nákladem na financování pohledávek je pak úrok vztahující se k příslušnému období, po které zůstávají pohledávky nezaplaceny (Mrkvička, 2009, s. 119).

### **Regulace stavu a struktury pohledávek**

K regulaci stavu struktury pohledávek lze využít zejména ukazatel obchodního deficitu (Mrkvička, 2009, s. 120).

Výpočet obchodního deficitu:

$$\text{obchodní deficit} = \text{doba obratu pohledávek} - \text{doba obratu závazků}$$

Pokud bude hodnota obchodního deficitu kladná, porostou pohledávky rychleji než závazky, nebo pohledávky budou klesat pomaleji než závazky. Pokud se nezdaří tento deficit nahradit ziskovou marží nebo jinými finančními zdroji, bude to mít za následek pokles hotovosti v podniku (Mrkvička, 2009, s. 120).

Řešením problému je změna obchodních podmínek při prodeji a nákupu, nebo změna výrobní náplně podniku, pokud se vzhledem k tržní situaci nepodaří jednáním s dodavateli a odběrateli nevýhodné obchodní podmínky změnit (Mrkvička, 2009, s. 120).

### **Volba vhodného způsobu vymáhání pohledávek**

Možné způsoby vymáhání pohledávek jsou telefonický kontakt, písemné upomínky, osobní kontakt, vymáhací agentury, soudní vymáhání, exekuce a konkurz. Více o těchto způsobech v následující kapitole 1.11.

## **1.11 Vymáhání pohledávek**

Podkapitola se zabývá samotným vymáháním pohledávek, jaký je postup a způsoby vymáhání pohledávek.

### 1.11.1 Principy vymáhání pohledávek

Snahou každé společnosti je přimět své odběratele, aby platili včas své pohledávky. Pokud odběratelé nezaplatí své závazky, je důležité se zamyslet nad tím, jaký je důvod. Jsou dva hlavní důvody nezaplacení:

1. odběratel nemůže zaplatit – nemá dostatek kapitálu pro financování nebo se dostal do druhotné platební neschopnosti vinou svých vlastních zákazníků;
2. odběratel nechce zaplatit – z důvodu vysoké konkurence nebo financuje jiné aktivity.

Nejdůležitější faktorem jsou faktury. Faktury musí být bezchybné a doručené na místo sjednané s odběratelem. V dnešní době se většinou jedná o fakturu zaslanou e-mailem (Kislingerová, 2010, s. 492).

### 1.11.2 Postup při vymáhání pohledávek po splatnosti

Klíčovou částí řízení pohledávek je určení postupu jejich vymáhání. Předem stanovený postup zabrání možným chybným rozhodnutím. Stanovení postupu bude podstatně záviset na individuálních podmínkách dodavatele, na konkurenčním prostředí a možnostech vymáhání pohledávek (Kislingerová, 2010, s. 493).

**Tabulka 5: Postup vymáhání pohledávek po splatnosti obchodní společnosti**

Doba	Úkon	Komentář
splatnost - 3 dny	telefonický kontakt	U velkých faktur se vyplatí před splatností ověřit, zda odběratel fakturu má a zda se ji chystá uhradit.
splatnost + 3 dny	telefonický kontakt	U každé faktury nad určitou hranici se ověří důvody nesplnění termínu splatnosti.
splatnost + 2 týdny	písemná upomínka č. 1	Formální upomenutí s žádostí o urychlené uhrazení všech splatných závazků.
splatnost + 4 týdnů	ukončení dodávek na úvěr	
splatnost + 6 týdnů	písemná upomínka č. 2	Pokus o smír a formální žádost o navržení reálného splátkového kalendáře.
splatnost + 8 týdnů	předání soudnímu nebo mimosoudnímu vymáhání	Podle charakteru dlužníka a pohledávky se zvolí možnost podání žaloby pro neplacení, návrh na exekuci nebo se případ předá agentuře pro mimosoudní vymáhání.

(vlastní zpracování, zdroj: Kislingerová, 2010, s. 494)

Průběžně probíhá pravidelné telefonické ugování se snahou přimět dlužníka k zaplacení. Tradičním tématem odborných diskusí zůstává otázka, kdo má mít v rámci společnosti

zodpovědnost za vymáhání pohledávek – zda obchodní, nebo finanční útvar. Důvody pro zodpovědnost obchodního útvaru spočívají především v tom, že obchodníci jsou v užším kontaktu s odběrateli a mohou tak lépe posoudit nejlepší postup (Kislingerová, 2010, s. 494).

### **1.11.3 Způsoby vymáhání pohledávek**

Podle Kislingerové je sedm druhů vymáhání pohledávek. Následující body rozebírají jednotlivé způsoby vymáhání pohledávek.

**Telefonický kontakt** je efektivní u společností, které mají větší množství zákazníků s relativně menšími objemy pohledávek. Tento způsob je málo nákladný a rychle pomůže odhalit nebo nejlépe vyřešit mnoho problémů. Pochopitelně nestačí na složitější případy, pro které je vhodnější osobní jednání (Kislingerová, 2010, s. 494).

**Osobní kontakt** mívá lepší výsledky než telefonní upomínání, protože lidé mají obecně větší respekt před dáním slibu osobě, kterou znají, než „telefonistovi bez tváře“. Na druhou stranu je mnohem nákladnější ve smyslu času a cestovních nákladů. Používá se tedy více u pohledávek většího objemu (Kislingerová, 2010, s. 496).

**Písemné upomínky** tisknuté automaticky z účetního systému bez podpisu postupem času degradovaly tento způsob urgency. Proto mají spíše dokumentační účel před zahájením soudního vymáhání (Kislingerová, 2010, s. 496).

**Vymáhací agentury** se zapojují tehdy, když selžou veškeré snahy o domluvu s dlužníkem o splácení jeho dluhu, jako další postup se osvědčuje využití služeb specializovaných agentur zajišťujících mimosoudní inkaso pohledávek (Kislingerová, 2010, s. 496-497).

**Soudní vymáhání** je jedna z možností vymáhání. Musí se počítat se soudním poplatkem ze žalované pohledávky pro vydání platebního rozkazu a s poplatkem pro výkon rozhodnutí. Další náklady jsou spojeny s právním zastoupením (Kislingerová, 2010, s. 497).

**Exekuce** je předposlední možnost. Získání platebního rozkazu jako rozhodnutí soudu ve věci neuhrazené pohledávky obvykle není složité. Komplikovanější a mnohem méně úspěšná bývá vykonatelnost takového rozhodnutí. K prosazení vůle soudu napomáhají exekutorské úřady (Kislingerová, 2010, s. 497).

**Konkurz** je krajní možností řešení nedobytných pohledávek. Avšak do konkurzního řízení se dostávají většinou společnosti, které již nemají téměř žádný majetek. Běžní dodavatelé se tak v podstatě nedostanou ke svým nárokům. Konkurz lze vyhlásit také tehdy, pokud je podnikatel předlužen a nelze očekávat, že pokračováním jeho činnosti by se jeho finanční situace vylepšila (Kislingerová, 2010, s. 498).

## 1.12 Zajišťovací prostředky

*„Za současného stavu podnikatelského prostředí, kdy zejména platební morálka dosahuje samotného dna, je nutné maximálně využít zejména prostředky, které zákon dává věřitelům k dispozici. Je ale skutečností, že jakkoli právnicky zajištěný závazek ještě nedává věřiteli do rukou stoprocentní jistotu, že jeho pohledávka bude v době splatnosti skutečně uspokojena,“* jak tento důležitý bod zmiňuje Pilátová ve své knize (2009, s. 17).

Mezi zajišťovací prostředky patří spousta instrumentů např. pojištění, zálohy, zástavní právo, ručení, bankovní záruka, dokumentární akreditiv, dokumentární inkaso, zajišťovací převod práva, směnky, faktoring, forfaiting, postoupení a prodej pohledávek (Vozňáková, 2004, s. 70-76), jistota, smluvní pokuta, úrok z prodlení (Režňáková, 2010, s. 91-92). Autorka se rozhodla vybrat některé prostředky, stručně je popsat a následně je využije v návrhové části.

**Bankovní záruka** je podle Režňákové (2010, s. 89): *„Nástroj zajištění závazků poskytovaný komerčními bankami. Představuje závazek banky zaplatit předem určenou sumu peněz v případě nedodržení podmínek kontraktu dodavatelem nebo v případě nezaplacení zboží a služeb odběratelem.“* Používá se především při obchodování se zahraničím (Vozňáková, 2004, s. 72).

**Smluvní pokuta** je prostředek k zajištění. Vztahuje se k odběrateli, který podle obchodní smlouvy porušil smluvní podmínky, je povinen tuto pokutu zaplatit. Podle domluvě smluvních stran je dlužník nadále povinen splnit povinnost i po uhrazení pokuty (Režňáková, 2010, s. 91). Má nejčastěji peněžitou podobu, ale není vyloučená nepeněžítá podoba (Drbohlav, 2011, s. 201).

Podle Pilátové (2009, s. 24) **smluvní zálohy** patří k často využívaným zajišťovacím instrumentům, které nevyplývají z žádných právních předpisů. Jde o poskytnutí zálohy nebo platby celé ceny.

Režňáková (2010, s. 92) uvádí definici ve své knize: „*Úrok z prodlení stanovuje, že věřitel má právo požadovat od dlužníka úroky z prodlení v případě zpoždění platby.*“.

**Faktoring** je úplatné postoupení krátkodobých pohledávek (zpravidla kratší než 180 dnů), které nejsou zajištěny, snížených o diskont. Diskont je poplatek faktoringové společnosti za poskytnutí svých služeb. Faktoring snižuje náklady spojené s evidencí pohledávek a eliminuje rizika nezaplacení pohledávky (Režňáková, 2010, s. 92-93).

**Forfaiting** znamená odkup nesplatných střednědobých a dlouhodobých pohledávek, které jsou zajištěny např. bankovní zárukou. Výhody forfaitingu pro vývozce jsou zejména: zbavit se administrativních povinností s evidencí splatných pohledávek a přenést rizika na forfaitéra. Velkou nevýhodou jsou vysoké náklady spojené s touto službou (Režňáková, 2010, s. 94-95).

### **1.13 Inventarizace a zánik pohledávek**

Neodmyslitelnou činností kromě pečlivého a pravidelného přístupu k pohledávkám je jejich inventarizace (alespoň k termínu účetní závěrky) a tím zajišťují průkaznost majetku a závazků. Při této inventarizaci hrají velkou roli uznávací dopisy v rámci dokladové inventarizace majetku a závazků k termínu účetní závěrky (Novotný, 2023, s. 154).

Při účtování pohledávek je důležité sledovat, kdy nastane okamžik jejich promlčení nebo zániku. Promlčecí doba začíná běžet od okamžiku jejich splatnosti. Zde je rozhodující, co bylo ve smlouvě sjednáno a co stanovují právní předpisy (např. Zákon o obchodních korporacích nebo Občanský zákoník). V již uvedených předpisech jsou stanoveny doby a pojmy související se zánikem jako je prodloužení nebo zastavení. Pohledávka promlčením nezaniká, je pouze oslabeno samotné právo na její pozdější vymáhání u soudu. Pohledávka se vyřazuje z účetnictví při jejich zániku, tedy podle upravení ve výše zmíněných předpisech. Nejčastější způsob zániku pohledávek je jejich zaplacení (Novotný, 2023, s. 154).

Tři případy zániku pohledávek:

1. když pohledávka zanikne a současně je nahrazena jinou pohledávkou či závazkem, např. novace či narovnání podle § 1901 - § 1902 občanského zákoníku,

2. případy vzájemného započtení pohledávek a obdobné případy zániku, např. splnutí správa s povinností v jedné osobě podle § 1993 občanského zákoníku, k čemuž dochází v případě fúzí nebo vkladů,
3. případy ostatní, ve kterých pohledávka zaniká a nebyla ani splněna nebo započtena, jedná se o případy prominutí dluhu nebo získání či poskytnutí protihodnoty (Ryneš, 2021, s. 188).

## **1.14 Finanční analýza**

Finanční analýza podle Růčkové (2021, s. 9) představuje systematický rozbor získaných dat, která jsou obsažena především v účetních výkazech. Finanční analýzy v sobě zahrnují hodnocení firemní minulosti, současnosti a předpovídání budoucích finančních podmínek.

V knize Růčková (2021, s. 9) říká o podstatě analýzy následující: *„Hlavním smyslem analýzy je připravit podklady pro kvalitní rozhodování o fungování podniku. Je zřejmé, že existuje velmi úzká spojitost mezi účetnictvím a rozhodováním o podniku. Účetnictví předkládá z pohledu finanční analýzy do určité míry přesné hodnoty peněžních údajů, které se však vztahují pouze k jednomu časovému okamžiku podniku, a tyto údaje jsou víceméně izolované.“*

Základní zdroj dat představují účetní výkazy podniku – rozvaha, výkaz zisku a ztráty, přehled peněžních tocích (cash flow), přehled o změnách vlastního kapitálu a příloha účetní závěrky. Řadu cenných informací obsahuje také výroční zpráva (Růčková, 2021, s. 23).

Růčková (2021, s. 11) ve své knize uvádí: *„Finanční ukazatele jsou základní nástroje jednoduché (elementární) finanční analýzy, neboť přinášejí odpovědi na různé otázky související s finančním zdravím firmy. S využíváním různých finančních ukazatelů souvisí i otázka, pro koho je finanční analýza důležitá.“*

### **1.14.1 Absolutní ukazatele**

Analýza absolutních (stavových) ukazatelů zahrnuje především horizontální a vertikální analýzu. Jedná se o analýzu majetkové a finanční struktury, užitečným nástrojem je analýza trendů (horizontální analýza) a procentní rozbor jednotlivých dílčích položek rozvahy (vertikální analýza, Knápková, 2017, s. 65).



### **Horizontální analýza**

Horizontální analýza se zabývá časovými změnami absolutních ukazatelů (Růčková, 2021, s. 127). Vypočítává se výše změn a její procentní vyjádření k výchozímu roku (Knápková, 2017, s. 71). Výpočet horizontální analýzy:

$$\text{absolutní změna} = \text{položka}_{i+1} - \text{položka}_i$$

$$\text{relativní změna} = \frac{\text{absolutní změna} \times 100}{\text{položka}_i}$$

Vysvětlivky:

$\text{položka}_{i+1}$  = ukazatel ve sledovaném roce,

$\text{položka}_i$  = ukazatel v porovnávaném roce (Koláčná, 2022, snímek 22).

### **Vertikální analýza**

Vertikální analýza (procentní rozbor) spočívá ve vyjádření jednotlivých položek účetních výkazů jako procentního podílu k jediné zvolené základně položené jako 100 %. Pro rozbor rozvahy je obvykle za základnu zvolena výše aktiv (pasiv) (Knápková, 2017, s. 71). Vypočítá se takto:

$$\text{vertikální analýza} = \frac{\text{položka } i}{\text{položka } n} * 100$$

Vysvětlivky:

$\text{položka}_i$  = položka, u které zjišťujeme procentní podíl,

$\text{položka}_n$  = rozvrhová základna (Koláčná, 2022, snímek 25).

#### **1.14.2 Poměrové ukazatele**

Analýza poměrových ukazatelů je především o analýze ukazatelů likvidity, rentability, aktivity, zadluženosti, produktivity a dalších (Růčková, 2021, s. 58). Doporučené hodnoty, jež jsou u některých uvedeny, jsou orientační a vycházejí z běžné praxe finanční analýzy. S doporučenými hodnotami je nutné pracovat velmi obezřetně; každý podnik je

jedinečný a v různých souvislostech je nutné výsledné hodnoty ukazatelů pečlivě zvažovat (Knápková, 2017, s. 87).

### Ukazatele likvidity

Likvidita vyjadřuje schopnost podniku hradit své krátkodobé závazky (Knápková, rok, strana). Naproti tomu likvidita podniku je vyjádřením schopnosti podniku uhradit včas své platební závazky. Obecně lze říci, že ukazatele likvidity mají obecný tvar podílu toho, čím možno platit k tomu, co je nutno platit. Z hlediska názvu a obsahu ukazatelů se zpravidla používají tři základní ukazatele: okamžitá (peněžní) likvidita, pohotová likvidita a běžná likvidita (Růčková, 2021, s. 59-60).

#### **Okamžitá (hotovostní) likvidita**

Bývá označována jako likvidita 1. stupně (L1) nebo také cash ratio a představuje to nejužší vymezení likvidity. Vstupují do ní jen ty nejlikvidnější položky z rozvahy (Růčková, 2021, s. 60). Ukazatel by měl nabývat hodnot v rozmezí 0,2-0,5. Vysoké hodnoty ukazatele svědčí o neefektivním využití finančních prostředků (Knápková, 2017, s. 95). Vzorec pro L1 zní:

$$\text{okamžitá likvidita} = \frac{\text{krátkodobý finanční majetek} + \text{peněžní prostředky}}{\text{krátkodobé závazky}}$$

U okamžité likvidity navíc platí, že nedodržení předepsaných hodnot ještě nemusí za každou cenu znamenat finanční problémy firmy, protože i ve firemních podmínkách se poměrně často vyskytuje využívání účetních přetažků, kontokorentů, které nemusí být při použití z údajů z rozvahy patrné (Růčková, 2021, s. 61).

#### **Pohotová likvidita**

Je v literatuře označována jako likvidita 2. stupně (L2) nebo také acid test. Pro pohotovou likviditu platí, že čítec by měl být stejný jako jmenovatel, tedy poměr 1:1, případně až 1,5:1. Z doporučených hodnot pro tento ukazatel je patrné, že pokud by byl poměr 1:1, podnik by byl schopen se vyrovnat se svými závazky, aniž by musel prodat své zásoby (Růčková, 2021, s. 61). Vypočítá se pomocí tohoto vzorce:

$$\text{pohotová likvidita} = \frac{\text{KFM} + \text{peněžní prostředky} + \text{krátkodobé pohledávky}}{\text{krátkodobé závazky}}$$

Vyšší hodnota ukazatele bude příznivější pro věřitele, nebude však příznivá z hlediska akcionářů a vedení podniku. Lze však říci, že tento ukazatel představuje nejlepší možný způsob vyhodnocování likvidity (Růčková, 2021, s. 62).

### **Běžná likvidita (likvidita 3. stupně)**

Je též likviditou 3. stupně (L3) nebo také current ratio (Růčková, 2021, s. 62). Ukazatel běžné likvidity udává, kolikrát pokrývají oběžná aktiva krátkodobé závazky podniku. Doporučená hodnota ukazatele je v rozmezí 1,5-2,5 (Knápková, 2017, s. 94). Vypočítá se jako:

$$\text{běžná likvidita} = \frac{\text{oběžná aktiva}}{\text{krátkodobé závazky}}$$

### Ukazatelé rentability

Rentabilita (též výnosnost vloženého kapitálu) je měřítkem schopnosti podniku vytvářet nové zdroje, dosahovat zisku použitím investovaného kapitálu (Růčková, 2021, s. 64).

### **Rentabilita vlastního kapitálu (ROE, return on equity)**

Měřením rentability vlastního kapitálu lze vyjádřit výnosnost kapitálu vloženého vlastníky podniku (Knápková, 2017, s. 103). Jde o ukazatel, s jehož pomocí mohou investoři zjistit, zda je jejich kapitál reprodukován s náležitou intenzitou odpovídající riziku investice. Růst tohoto ukazatele může znamenat např. zlepšení výsledku hospodaření, zmenšení podílu vlastního kapitálu ve firmě nebo také pokles úročení cizího kapitálu (Růčková, 2021, s. 67). Vzorec pro výpočet ROE:

$$\text{rentabilita vlastního kapitálu} = \frac{\text{čistý zisk (EAT)}}{\text{vlastní kapitál}}$$

### Ukazatele aktivity

#### **Doba obratu pohledávek**

Tento ukazatel vypovídá o tom, jak dlouho je majetek podniku vázán ve formě pohledávek, respektive za jak dlouho jsou pohledávky v průměru splaceny. Doporučovanou hodnotou je samozřejmě běžná doba splatnosti faktur, neboť většina expedovaného zboží je fakturována a každá faktura má svou dobu splatnosti (Růčková, 2021, s. 76). Vzorec pro dobu obratu pohledávek:

$$\text{doba obratu pohledávek} = \frac{(\text{krátkodobé pohledávky} * 360)}{\text{tržby}}$$

### **Doba obratu závazků**

Ukazatel vypovídá o tom, jak rychle jsou spláceny závazky firmy. Obecně je možno konstatovat, že doba obratu závazků by měla být delší než doba obratu pohledávek, aby nebyla narušena finanční rovnováha ve firmě. Nicméně tento ukazatel může být velmi užitečný pro věřitele či potenciální věřitele, kteří z něj mohou vyčíst, jak firma dodržuje obchodně-úvěrovou politiku (Růčková, 2021, s. 76). Vzorec pro dobu obratu závazků:

$$\text{doba obratu závazků} = \frac{(\text{krátkodobé závazky} * 360)}{\text{tržby}}$$

## 2 ANALYTICKÁ ČÁST PRÁCE

Tato část se zabývá analýzou zvolené společnosti. Autorka práce si zvolila firmu ALMIO, která poskytla pro potřeby této práce své zdroje a informace. V úvodu kapitoly se autorka zabývá základními informacemi o firmě, její struktuře a zákaznících. V další části se jedná o analýzu společnosti, rozvahy, výkazu zisku a ztrát a jejich pohledávek.

### 2.1 Charakteristika společnosti

Podkapitola se věnuje základním informacím o společnosti a její organizační struktuře.

#### Základní informace

ALMIO, s. r. o. je společnost zabývající se především obchodu s kovy. Právní forma je společnost s ručením omezením. Sídli na Praze 4 a dále má pobočku v Olomouci. Firma vznikla 23. 7. 1996 zápisem do obchodního rejstříku. Statutárním orgánem jsou dva jednatele Ing. Milan Habětín a Ing. Milan Tomek. Základní kapitál činí 100 tis. Kč a je rozdělen mezi tyto dva společníky s vkladem, z nichž mají oba společníci 50% podíl. Všechny podíly jsou 100 % splaceny. Předmětem činnosti jsou: nákup zboží za účelem jeho dalšího prodeje a prodej, zprostředkování obchodu a služeb, činnost překladatelská a tlumočnická.



**Obrázek 5: Logo společnosti**

(zdroj: webové stránky společnosti)

#### Klasifikace ekonomických činností – CZ NACE:

461: Zprostředkování velkoobchodu a velkoobchod v zastoupení

46900: Nespecializovaný velkoobchod

74300: Překladatelské a tlumočnické činnosti

#### Velikostní zařazení

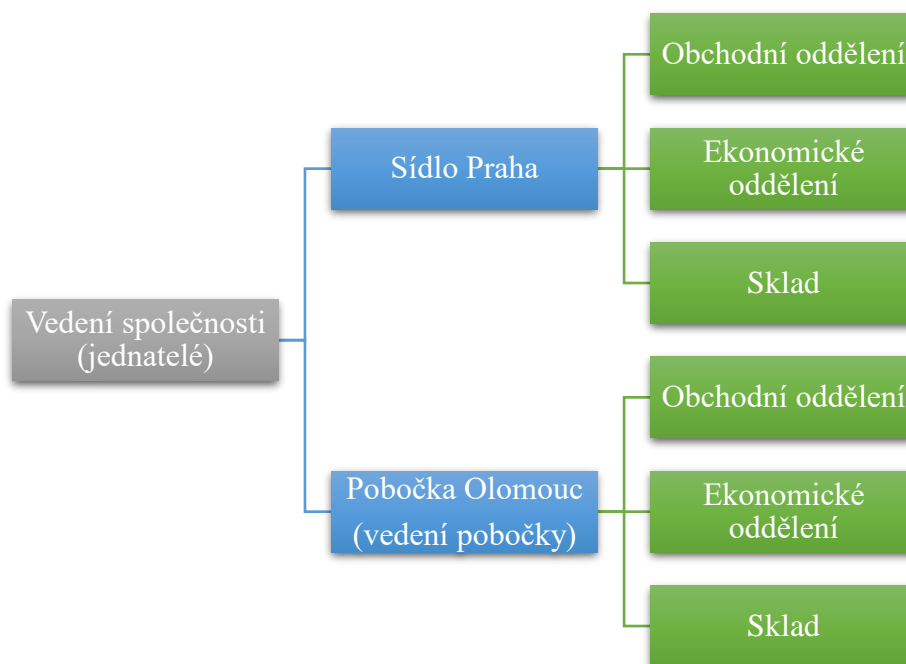
Dle zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví §1b odst. 2 lze považovat ALMIO za malou účetní jednotku. Tou se rozumí společnost, která k rozvahovému dni nepřekračuje 2

z uvedených hraničních hodnot: aktiva v hodnotě 100 milionů Kč, roční obrat čistého obratu 200 milionů Kč a průměrného počtu zaměstnanců 50 za účetní období.

### Vedení účetnictví

Společnost vede podvojně účetnictví. Účetnictví je v souladu s kalendářním rokem, to znamená k 31. prosinci. O zásobách účtují metodou B, všechny zásoby do nákladů včetně vedlejších nákladů. Momentálně neúčtují o opravných položkách k pohledávkám. Odpis nedobytných pohledávek provádí po 3 letech nedaňově.

### Organizační struktura



**Obrázek 6: Organizační struktura společnosti**

(vlastní zpracování, zdroj: webové stránky společnosti)

V současné době společnost zaměstnává xx zaměstnanců. Nejvyšší postavení mají dva jednatelé, pod ně spadají dvě pobočky (sídlo Praha a olomoucká pobočka). Každá z poboček má pod sebou tři oddělení – obchodní, ekonomické a sklad (viz obrázek č. 2). V obchodním oddělení jsou obchodní zástupci (obchodníci), v ekonomickém fakturantky a asistentky prodeje a ve skladě skladníci a obsluha CNC pily.

## 2.2 Finanční analýza podniku

Tato část bakalářské práce se zabývá analýzou zvolené společnosti ALMIO, s. r. o. v letech 2018–2021. Rozebírá se rozvaha, její jednotlivé části (aktiva a pasiva) do horizontální a vertikální analýzy, analýzy poměrových ukazatelů a následně analýzy

pohledávek firmy. Některé ukazatele jsou přeneseny do grafů, aby byly vypočtené výsledky lépe patrné.

## 2.2.1 Analýza rozvahy

Tabulka 6: Struktura aktiv

Položka (v tisících Kč) / Rok	2018	2019	2020	2021
<b>Aktiva celkem</b>	<b>159 299</b>	<b>160 194</b>	<b>173 929</b>	<b>245 045</b>
<b>Stálá aktiva</b>	<b>4 041</b>	<b>4 130</b>	<b>2 294</b>	<b>4 040</b>
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0
Dlouhodobý hmotný majetek	4 041	4 130	2 294	4 040
Dlouhodobý finanční majetek	0	0	0	0
<b>Oběžná aktiva</b>	<b>154 997</b>	<b>155 803</b>	<b>171 635</b>	<b>240 949</b>
Zásoby	74 137	82 845	88 732	128 677
Pohledávky	62 351	62 878	61 890	92 874
Krátkodobý finanční majetek	0	0	0	0
Peněžní prostředky	18 509	10 080	21 013	19 398
<b>Časové rozlišení aktiv</b>	<b>261</b>	<b>261</b>	<b>0</b>	<b>56</b>

(vlastní zpracování, zdroj: výkazy společnosti)

Nejpočetnější položkou z aktiv je pro všechny čtyři roky určitě položka zásoby. Ty představují zhruba 50% hodnotu z celkových aktiv. Jde zejména o prodej zboží – tyče, plechy a dráty z různých kovových sloučenin jako jsou mosaz, hliník apod. Z tabulky č. 6 je vidět, že hodnota zásob má rostoucí tendenci. Druhá nejvyšší položka jsou pohledávky, které jsou rozebrány v této kapitole ke konci. Společnost neviduje žádný krátkodobý finanční majetek. Peněžní prostředky se z 98 % orientují na bankovních účtech. Peněžní prostředky klesly v roce 2019 o 8 000 tis. Kč, ale v roce 2020 vzrostly o necelých 11 000 tis. Kč. Bankovní účty má dva – český s korunou českou a slovenský s měnou euro.

Nejvyšší a jedinou položkou ze stálých aktiv je dlouhodobý hmotný majetek. Dlouhodobý hmotný majetek má firma v podobě vysokozdvíhových vozíků, CNC pil a dalšího menšího majetku. Dlouhodobý nehmotný a dlouhodobý finanční majetek firma neviduje.

Časové rozlišení aktiv zůstalo stejné po dva roky 2018 a 2019, v roce 2020 kleslo na nulu a následující rok stoupl na 56 tis. Kč.

**Tabulka 7: Struktura pasiv**

<b>Položka (v tisících Kč) / Rok</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
<b>Pasiva celkem</b>	<b>159 299</b>	<b>160 194</b>	<b>173 929</b>	<b>245 050</b>
<b>Vlastní kapitál</b>	<b>63 512</b>	<b>79 183</b>	<b>97 592</b>	<b>125 339</b>
Základní kapitál	100	100	100	100
Ážio a kapitálové fondy	1 329	1 329	1 329	1 329
Fondy ze zisku	1 654	1 654	1 654	1 654
VH minulých let	49 373	60 428	76 072	94 509
VH běžného účetního období	11 056	15 672	18 437	27 747
<b>Cizí zdroje</b>	<b>95 787</b>	<b>81 011</b>	<b>76 337</b>	<b>119 711</b>
Rezervy	0	0	0	0
Závazky	95 787	81 011	76 337	119 711
<b>Časové rozlišení pasiv</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

(vlastní zpracování, zdroj: výkazy společnosti)

Nejvyšší položkou pasiv jsou závazky. Závazky představují zhruba 50 % z celkového počtu pasiv. Společnost nevyužívá rezervy, proto je hodnota nulová.

Od doby vzniku společnosti zůstává základní kapitál stejný, tedy 100 000 Kč. Z položky Výsledek hospodaření běžného účetního období lze vyčíst, že firma byla po dobu analyzovaného období v zisku, který měl rostoucí tendenci. Nejpočetnější položkou vlastního kapitálu je rozhodně Výsledek hospodaření minulých let, který dosáhl nejvíce v roce 2021 částku 94,5 mil Kč. Kapitálové fondy i fondy ze zisku zůstávají pro celé sledované období neměnné.

## 2.2.2 Horizontální analýza rozvahy

**Tabulka 8: Horizontální analýza aktiv**

<b>Horizontální analýza</b>	<b>ABSOLUTNÍ</b>			<b>RELATIVNÍ</b>		
	<b>Položka/Rok</b>	2019/2018	2020/2019	2021/2020	2019/2018	2020/2019
<b>Aktiva celkem</b>	<b>895</b>	<b>13 735</b>	<b>71 116</b>	<b>0,56 %</b>	<b>8,57 %</b>	<b>40,89 %</b>
<b>Stálá aktiva</b>	<b>89</b>	<b>- 1 836</b>	<b>1 746</b>	<b>2,20 %</b>	<b>-44,46 %</b>	<b>76,11 %</b>
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Dlouhodobý hmotný majetek	89	- 1 836	1 746	2,20 %	-44,46 %	76,11 %
Dlouhodobý finanční majetek	0	0	0	0,00 %	0,00 %	0,00 %
<b>Oběžná aktiva</b>	<b>806</b>	<b>15 832</b>	<b>69 314</b>	<b>0,52 %</b>	<b>10,16 %</b>	<b>40,38 %</b>
Zásoby	8 708	5 887	39 945	11,75 %	7,11 %	45,02 %
Pohledávky	527	- 988	30 984	0,85 %	-1,57 %	50,06 %
Krátkodobý finanční majetek	0	0	0	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Peněžní prostředky	- 8 429	10 933	- 1 615	-45,54 %	108,46 %	-7,69 %



<b>Časové rozlišení aktiv</b>	<b>0</b>	<b>- 261</b>	<b>56</b>	<b>0,00 %</b>	<b>-100,00 %</b>	<b>0,00 %</b>
-------------------------------	----------	--------------	-----------	---------------	------------------	---------------

(vlastní zpracování, zdroj: výkazy společnosti)

Horizontální analýza aktiv porovnává jednotlivé položky za určité období v časové řadě. Ze struktury aktiv vyplynulo, že společnost neeviduje dlouhodobý nehmotný majetek, dlouhodobý finanční majetek a krátkodobý finanční majetek. Údaje vychází z tabulky č. 8. Opět data vychází z let 2018–2021. U dlouhodobého majetku lze vyčíst, že v roce 2018 se majetek lehce zvýšil, ale v roce 2020 přišel velký propad o 2 mil. Kč. Všechny tyto údaje jsou znázorněny i v procentuálním vyjádření. Největší nárůst zaznamenaly zásoby v roce 2021, u kterých byl nárůst skoro o 40 mil. Kč. Díky tomu celková aktiva dosáhla nejvyšší hodnoty za roky 2018–2021. U peněžních prostředků měla kolísavou tendenci. Nejdříve pokles o 8,5 mil. Kč, následný nárůst o skoro 11 mil. Kč a ke konci opět pokles. Analyzovanou společnost lze zařadit to kapitálově lehčí firmy, protože oběžný majetek převyšuje po celou sledovanou dobu stálá aktiva.

**Tabulka 9: Horizontální analýza pasiv**

<b>Horizontální analýza</b>	<b>ABSOLUTNÍ</b>			<b>RELATIVNÍ</b>		
	<b>Položka/Rok</b>	2019/2018	2020/2019	2021/2020	2019/2018	2020/2019
<b>Pasiva celkem</b>	<b>895</b>	<b>13 735</b>	<b>71 121</b>	<b>0,56%</b>	<b>8,57%</b>	<b>40,89%</b>
<b>Vlastní kapitál</b>	<b>15 671</b>	<b>18 409</b>	<b>27 747</b>	<b>24,67%</b>	<b>23,25%</b>	<b>28,43%</b>
Základní kapitál	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Ážio a kapitálové fondy	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Fondy ze zisku	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
VH minulých let	11 055	15 644	18 437	22,39%	25,89%	24,24%
VH běžného účetního období	4 616	2 765	9 310	41,75%	17,64%	50,50%
<b>Cizí zdroje</b>	<b>- 14 776</b>	<b>- 4 674</b>	<b>43 374</b>	<b>-15,43%</b>	<b>-5,77%</b>	<b>56,82%</b>
Rezervy	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%
Závazky	- 14 776	- 4 674	43 374	-15,43%	-5,77%	56,82%
<b>Časové rozlišení pasiv</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00%</b>

(vlastní zpracování, zdroj: výkazy společnosti)

Horizontální analýza pasiv porovnává jednotlivé položky pasiv za určité období v časové řadě. Z tabulky č. 9 lze zpozorovat, že položky základní kapitál, kapitálové fondy a fondy ze zisku zůstaly stejné po sledovanou dobu. V roce 2019 a 2020 hodnota závazků klesla o částku 20 mil. Kč, ale rapidně v roce 2021 stouply o 43 mil. Kč.

### 2.2.3 Vertikální analýza rozvahy

Vertikální analýza spočívá v převedení položek rozvahy v absolutních hodnotách na jejich relativní procentní vyjádření, tedy procentuální podíl zvolené základny. Účelem je

zjistit, která položka je nositelem změn (zdroj: Finanční analýza a plánování, cvičení – Koláčná).

**Tabulka 10: Vertikální analýza aktiv**

Vertikální analýza				
Položka/Rok	2018	2019	2020	2021
<b>Aktiva celkem</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>
<b>Stálá aktiva</b>	<b>2,54 %</b>	<b>2,58 %</b>	<b>1,32 %</b>	<b>1,65 %</b>
Dlouhodobý nehmotný majetek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Dlouhodobý hmotný majetek	2,54 %	2,58 %	1,32 %	1,65 %
Dlouhodobý finanční majetek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
<b>Oběžná aktiva</b>	<b>97,30 %</b>	<b>97,26 %</b>	<b>98,68 %</b>	<b>98,33 %</b>
Zásoby	46,54 %	51,72 %	51,02 %	52,51 %
Pohledávky	39,14 %	39,25 %	35,58 %	37,90 %
Krátkodobý finanční majetek	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Peněžní prostředky	11,62 %	6,29 %	12,08 %	7,92 %
<b>Časové rozlišení aktiv</b>	<b>0,16 %</b>	<b>0,16 %</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,02 %</b>

(vlastní zpracování, zdroj: výkazy společnosti)

Pro analýzu aktiv je zvolena základna celková aktiva a pro pasiva zase pasiva celkem. Z tabulky č. 10 lze vyčíst, že oběžná aktiva převažují nad stálými aktivy. Stálý majetek se pohybuje na 1-2 % z celkové částky, za to oběžný majetek na 97-98 % a časové rozlišení nezaujímá ani půl procenta.

**Tabulka 11: Vertikální analýza pasiv**

Vertikální analýza				
Položka/Rok	2018	2019	2020	2021
<b>Pasiva celkem</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>
<b>Vlastní kapitál</b>	<b>39,87 %</b>	<b>49,43 %</b>	<b>56,11 %</b>	<b>51,15 %</b>
Základní kapitál	0,06 %	0,06 %	0,06 %	0,04 %
Ážio a kapitálové fondy	0,83 %	0,83 %	0,76 %	0,54 %
Fondy ze zisku	1,04 %	1,03 %	0,95 %	0,67 %
Výsledek hospodaření minulých let	30,99 %	37,72 %	43,74 %	38,57 %
VH běžného účetního období	6,94 %	9,78 %	10,60 %	11,32 %
<b>Cizí zdroje</b>	<b>60,13 %</b>	<b>50,57 %</b>	<b>43,89 %</b>	<b>48,85 %</b>
Rezervy	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Závazky	60,13 %	50,57 %	43,89 %	48,85 %
<b>Časové rozlišení pasiv</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,00 %</b>

(vlastní zpracování, zdroj: výkazy společnosti)

Tabulka č. 11 obsahuje data k vertikální analýze pasiv. V ní lze vyzorovat, že vlastní kapitál má z počátku sledovaného období 40 % a na konci 51 %. Druhá část aktiv, cizí zdroje, mají nejdříve 60% podíl na celkových pasivech a potom 49% podíl. Je to díky poklesu závazků vůči dodavatelům a navýšení položky Výsledek hospodaření běžného účetního období, která narostla o 4 % a závazky se snížily o 12 %.

## 2.2.4 Poměrové ukazatele

Poměrové ukazatele patří k nejoblíbenějším metodám, protože umožňují získat rychlou představu o finanční situaci v podniku. Ukazatele se dají roztrždit do skupiny podle oblasti hodnocení hospodaření a finančního zdraví podniku (Knápková, 2017, s. 87)

### Ukazatelé likvidity

Tabulka 12: Výpočet okamžité, pohotové a běžné likvidity

Položka (v tis. Kč) / Rok	2018	2019	2020	2021
Krátkodobé pohledávky	59 991	60 061	61 164	92 056
Krátkodobý finanční majetek	0	0	0	0
Peněžní prostředky	18 509	10 080	21 013	19 398
Krátkodobé závazky	95 787	81 011	76 337	119 711
Oběžná aktiva	154 997	155 803	171 635	240 949
<b>Okamžitá likvidita</b>	<b>0,19</b>	<b>0,12</b>	<b>0,28</b>	<b>0,16</b>
<b>Pohotová likvidita</b>	<b>0,82</b>	<b>0,87</b>	<b>1,08</b>	<b>0,93</b>
<b>Běžná likvidita</b>	<b>1,62</b>	<b>1,92</b>	<b>2,25</b>	<b>2,01</b>

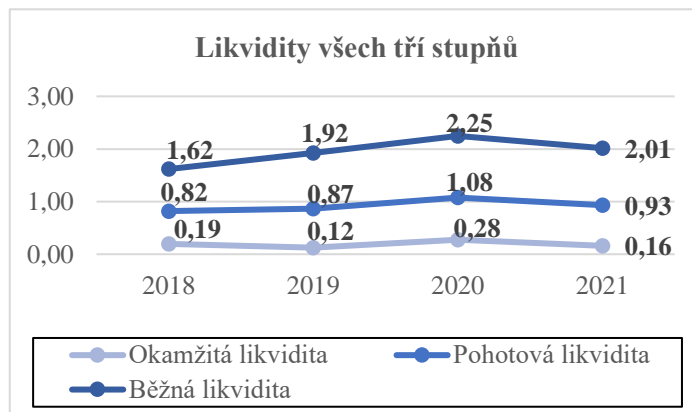
(zdroj: výkazy společnosti, vlastní zpracování)

Okamžitá likvidita (1. stupeň) je vyjádřena poměrem finančního majetku a krátkodobých závazků. Ukazuje, zda je firma schopna hradit své krátkodobé závazky. Společnost nabývá doporučené hranice pouze ve třetím analyzovaném roce (2020). Znamená to, že firma není schopna splácet své krátkodobé závazky.

Pohotová likvidita (2. stupeň) vyjadřuje část krátkodobých závazků, která je krytá pouze finančním majetkem. Ideální hodnotou je 1,0 – 1,5. Pokud nedosahuje, může značit prvotní platební neschopnost tedy, že podnik musí spoléhat na případný prodej zásob. ALMIO dosahuje doporučených hodnot pouze v roce 2020, tam je hodnota pohotové likvidity 1,08. V následujícím roce však klesla pod rozmezí na 0,93.

Běžná likvidita (3. stupeň) sděluje kolikrát je podnik schopen uspokojit své věřitele, pokud by proměnil veškerá oběžná aktiva v daném okamžiku na peněžní prostředky. Doporučené rozmezí je 1,5 – 2,5, čehož společnost dosahuje ve všech čtyřech letech sledovaného období. Znamená to, že je firma finančně zdravý podnik.

Na základě tabulky č. 12 byl vytvořen graf č. 1, který obsahuje všechny tři druhy likvidity. Obecně se dá říct, že likvidity měly rostoucí tendenci do třetího roku a pokles na rok čtvrtý. Výjimkou je však okamžitá likvidita ve druhém roce, která poklesla níž než první rok a následně zase vzrostla.



**Graf 1: Likvidita třech stupňů**

(vlastní zpracování)

## Ukazatele aktivity

**Tabulka 13: Výpočet doby obratu pohledávek**

Položky (v tis. Kč) / Rok	2018	2019	2020	2021
Krátkodobé pohledávky	59 991	60 061	61 164	92 056
Tržby z prodeje výrobků a služeb	195	141	317	121
Tržby za prodej zboží	451 391	425 843	406 491	636 312
Ostatní provozní výnosy	71	469	99	96
<b>Doba obratu pohledávek (ve dnech)</b>	<b>48</b>	<b>51</b>	<b>55</b>	<b>53</b>

(vlastní zpracování, zdroj: výkazy společnosti)

Doba obratu pohledávek udává dobu (ve dnech) než podnik obdrží platbu od svých zákazníků. Čím je tento ukazatel nižší, tím méně zdrojů financování pohledávek firma potřebuje. Vybraná společnost se v průměru pohybuje na 52 dnech.

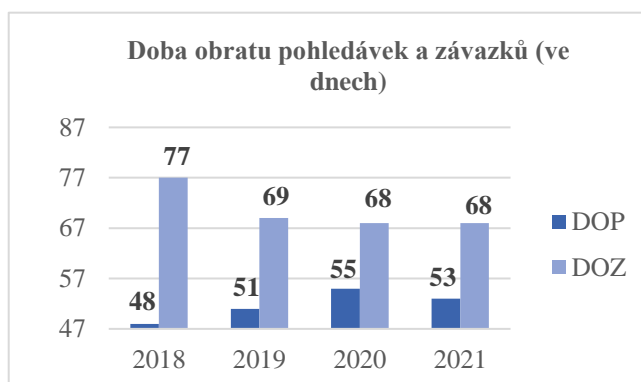
**Tabulka 14: Výpočet doby obratu závazků**

Položky (v tis. Kč) / Rok	2018	2019	2020	2021
Krátkodobé závazky	95 787	81 011	76 337	119 711
Tržby z prodeje výrobků a služeb	195	141	317	121
Tržby za prodej zboží	451 391	425 843	406 491	636 312
Ostatní provozní výnosy	71	469	99	96
<b>Doba obratu závazků (ve dnech)</b>	<b>77</b>	<b>69</b>	<b>68</b>	<b>68</b>

(vlastní zpracování, zdroj: výkazy společnosti)

Doba obratu závazků stanovuje dobu (ve dnech), která uplyne mezi nákupem zásob a jejich úhradou. Podnik platí své závazky v průměru 71 dní. V roce 2018 byla doba úhrady

dodavateli 77 dní a úhrada od odběratele 48 dní. To znamená, že je podnik schopen zaplatit své závazky včas, když jsou pohledávky uhrazeny v kratší dobu, než jsou závazky.



**Graf 2: Doba obratu pohledávek a závazků**  
(vlastní zpracování)

Z tabulek č. 13 a 14 byl vytvořen graf č. 2, aby byly patrné výsledky ukazatelů doby obratu pohledávek a závazků. V prvním sledovaném roce činila doba úhrady od zákazníků 48 dní a doba úhrady dodavatelům 77 dní.

### Ukazatel rentability

Rentabilita vlastního kapitálu (ROE = Return On Equity) vyjadřuje výnosnost kapitálu vloženého vlastníky podniku. Označuje tedy, kolik čistého zisku připadá na 1 Kč investovaného kapitálu. Doporučená hodnota by měla být vyšší než 15 %. Tabulka č. 15 ukazuje, že se v tomto rozmezí společnost drží pro všechny čtyři roky analýzy.

**Tabulka 15: Výpočet rentability vlastního kapitálu**

Položky (v tis. Kč) / Rok	2018	2019	2020	2021
EAT (VH po zdanění)	11 056	15 672	18 437	27 747
Vlastní kapitál	63 512	79 183	97 592	125 334
<b>ROE Procentuálně</b>	<b>17 %</b>	<b>20 %</b>	<b>19 %</b>	<b>22 %</b>

(vlastní zpracování, zdroj: výkazy společnosti)

## 2.3 Analýza pohledávek ve společnosti

### 2.3.1 Účtování pohledávek

Pohledávky z obchodního styku jsou účtovány na účtech účetní osnovy:

- 311010 Odběratelé – tuzemsko,
- 311020 Odběratelé – zahraničí.

Přijaté a poskytnuté zálohy jsou účtovány na účtech účetní osnovy synteticky:

- 314000 Poskytnuté zálohy,
- 324000 Přijaté zálohy.

### 2.3.2 Struktura (rozdělení) pohledávek z rozvahy

Tabulka 16: Struktura pohledávek

Struktura pohledávek/ Rok		2018	2019	2020	2021
<b>C.II.</b>	<b>Pohledávky</b>	<b>62 351</b>	<b>62 878</b>	<b>61 890</b>	<b>92 874</b>
<b>C.II.1</b>	<b>Dlouhodobé pohledávky</b>	<b>2 360</b>	<b>2 817</b>	<b>726</b>	<b>818</b>
C.II.1.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	785	785	0	0
C.II.1.5.	Pohledávky ostatní	1 575	2 032	726	818
C.II.1.5.1.	Pohledávky za společníky	881	1 202	0	0
C.II.1.5.4.	Jiné pohledávky	694	830	726	818
<b>C.II.2.</b>	<b>Krátkodobé pohledávky</b>	<b>59 991</b>	<b>60 061</b>	<b>61 164</b>	<b>92 056</b>
C.II.2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	59 237	59 310	59 800	89 838
C.II.2.4.	Pohledávky ostatní	754	751	1 364	2 218
C.II.2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	754	751	1 364	2 218

(vlastní zpracování, zdroj: výkazy společnosti)

Z tabulky č. 16 lze vidět, že společnost účtuje dlouhodobé i krátkodobé pohledávky. Co se složení týče převažují krátkodobé nad dlouhodobými. V procentech první dva roky pro krátkodobé je to zhruba 96 % a následující dva roky se vyšplhaly na 99 %. Dlouhodobé zaujímaly zpočátku 4% podíl, který poklesl na 1 %. To z důvodu, že dlouhodobé pohledávky z obchodního styku a dlouhodobé pohledávky za společníky klesly na nulu v letech 2020 a 2021.

#### Splatnost pohledávek

Pohledávky po lhůtě splatnosti má podnik rozdělen do těchto čtyř časových kategorií:

- do 30 dnů,
- od 31 do 90 dnů,
- od 91 do 180 dnů,
- nad 180 dní.

Na základě interních informací bylo možné vypracovat tabulku č. 17 týkající se pohledávek do a po splatnosti. Lze vidět, že krátkodobé pohledávky tvoří oběžná aktiva zhruba na 35-38% podílu. Pohledávky do lhůty splatnosti převyšují pohledávky po splatnosti. Procentuální znázornění těchto hodnot je v tabulce č. 18. Do lhůty splatnosti začínal v prvním analyzovaném roce 2018 na 64% podílu, měl rostoucí tendenci a v roce

2021 tento podíl vzrostl na 85 %. Naopak po lhůtě splatnosti měly pohledávky klesající tendenci, v roce 2018 36 % a klesl na 15 % v roce 2021.

Autorka práce zjistila, že k 31. prosinci 2021 bylo 32 vystavených faktur po splatnosti v časovém rozmezí 30 a více dnů a 108 faktur pro časový horizont 1-29 dnů. Průměrná doba splácení pohledávek je 14 dní, významní odběratelé mají smluvně na 30 dní.

**Tabulka 17: Struktura pohledávek do a po lhůtě splatnosti**

	2018	2019	2020	2021
<b>Oběžná aktiva</b>	<b>154 997</b>	<b>155 803</b>	<b>171 635</b>	<b>240 949</b>
<b>Krátkodobé pohledávky z obchodních vztahů</b>	<b>59 237</b>	<b>59 310</b>	<b>59 827</b>	<b>89 838</b>
<b>Do lhůty splatnosti</b>	<b>38 032</b>	<b>40 316</b>	<b>46 586</b>	<b>76 064</b>
<b>Po lhůtě splatnosti</b>	<b>21 205</b>	<b>18 994</b>	<b>13 241</b>	<b>13 774</b>
do 30 dnů	11 381	8 351	8 373	10 034
31–90 dnů	5 075	4 569	1 700	2 507
91–180 dnů	538	661	214	623
nad 180 dnů	4 211	5 413	2 954	610

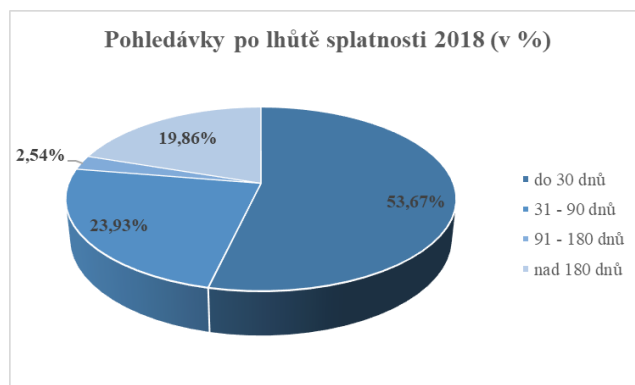
(vlastní zpracování, zdroj: interní zdroj společnosti)

**Tabulka 18: Procentuálně pohledávky po lhůtě splatnosti**

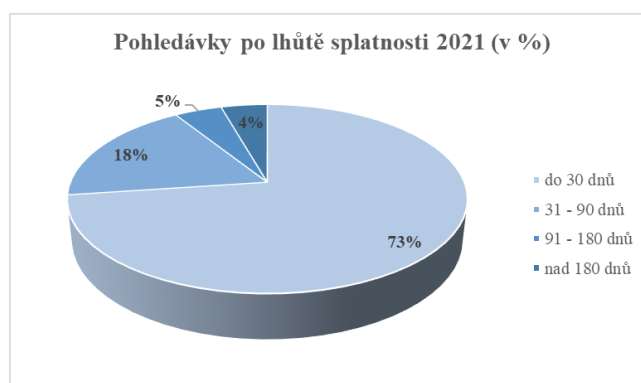
	2018	2019	2020	2021
<b>Po lhůtě splatnosti</b>	<b>21 205</b>	<b>18 994</b>	<b>13 241</b>	<b>13 774</b>
do 30 dnů	53,67 %	43,97 %	63,24 %	72,85 %
31–90 dnů	23,93 %	24,05 %	12,84 %	18,20 %
91–180 dnů	2,54 %	3,48 %	1,62 %	4,52 %
nad 180 dnů	19,86 %	28,50 %	22,31 %	4,43 %

(vlastní zpracování, zdroj: interní zdroj společnosti)

Tabulka č. 18 se skládá z procentuálního vyjádření pohledávek po lhůtě splatnosti. Lze vypočítat, že největší počet jsou pohledávky do 30 dnů, druhý nejvyšší počet mají 31-90 dnů a nad 180 dnů, které tedy klesají. Obecně se dá říct, že hodnoty mají klesající tendenci, až na pohledávky 91-180 dnů. Pro lepší viditelné výsledky byly vytvořeny dva grafy č. 3 a 4, které obsahují data již z výše zmíněné tabulky. Grafy jsou pro první a poslední rok sledovaného období.



**Graf 3: Pohledávky po lhůtě splatnosti pro rok 2018**  
(vlastní zpracování)



**Graf 4: Pohledávky po lhůtě splatnosti pro rok 2021**  
(vlastní zpracování)

### 2.3.3 Získávání a prověřování potenciálních zákazníků

ALMIO získává nové odběratele hlavně přes své obchodní zástupce, přes stránky Kompas, na základě doporučení od dlouhodobých odběratelů nebo se potenciální zákazníci ozvou sami skrz e-mailovou komunikaci, telefonního hovoru nebo kontaktního formuláře na jejich webových stránkách.

Prověřování nových zákazníků probíhá primárně těmito způsoby:

- přes portál creditzech, kde se zjišťuje bonita zákazníka,
- osobní návštěvou společnosti,
- na riziko společnosti (nebezpečné).

První platební styky s nimi se opatřují skrze zálohové faktury. Na první dvě objednávky se jim vystavuje tato faktura z preventivního hlediska. Ale vyskytují se také styky brané na riziko společnosti, které mohou být nebezpečné.



### **2.3.4 Vymáhání pohledávek a jejich proces**

Většinu zákazníků mají na starosti přidělení obchodní zástupci (obchodníci). Ti si hlídají své svěřené odběratele, zda hradí do splatnosti. Prvním krokem je zkontrolování seznamu neuhrazených faktur po splatnosti. Tento krok mají na starosti fakturantky. Následně to předají obchodníkům, kteří rozešlou informační e-maily nebo případně odběratele kontaktují telefonicky. Po týdnu od obdržení e-mailové komunikace proběhne opětovná kontrola. Dále účetní software Pohoda hlídá faktury po splatnosti. V případě že by si některý odběratel zažádal o další zboží, jsou fakturantky upozorněny na to, že má závazky po splatnosti. Dle odběratele se postupuje individuálně. Záleží, zda jde o nového nebo stálého odběratele.

Společnost tedy vymáhá pohledávky přes e-maily, telefonicky, osobní návštěvou (hůře se domlouvá) a v krajních případech inkasní agenturou. Pokud odběratel nezaplatí ani po výzvách, je možné mu snížit hodnocení (rating) na stránkách creditcech.

## **2.4 Shrnutí**

V rámci finanční analýzy bylo zjištěno, že krátkodobé pohledávky tvoří více než jednu třetinu hodnoty celkových aktiv. Je proto důležité, aby podnik dával pozor na jejich řízení. Nejvyšší hodnotu mají pohledávky 30 dnů po splatnosti. Zabírají zhruba 40-70 % z celkových pohledávek po splatnosti.

Dále bylo díky analýze zjištěno, že doba úhrady závazků je vysoká, od 68 do 77 dnů. Pokud by byly uhrazeny pohledávky po splatnosti dříve, je možné tuto dobu zkrátit a lépe řídit i své závazky.

### 3 VLASTNÍ NÁVRHY NA ŘEŠENÍ

Poslední část bakalářské práce je návrhová část, která je vymezená pro zlepšení řízení a vymáhání pohledávek v analyzované obchodní korporaci. V této části autorka využije poznatky z analytické části a podklady z teoretické části. Hlavní náplní návrhové části je navrhnout řešení, které by dokázalo eliminovat nebo minimalizovat pohledávky po lhůtě splatnosti.

Návrhy na zlepšení problematiky pohledávek se budou věnovat těmto bodům:

- hodnocení bonity zákazníkům (nových i dosavadních),
- upravený postup vymáhání pohledávek,
- zavedení zajišťovacích prostředků.

V podkapitole 2.3.5 autorka zmínila proces vymáhání pohledávek v analyzované obchodní společnosti. I přes tento postup je vidět, že společnost řeší 70-80 % pohledávek po splatnosti ve lhůtě od 1. do 90. dne. Proto je důležité nastavit nový systém řízení pohledávek, vymáhání pohledávek po lhůtě splatnosti a jak tomuto samotnému vymáhání předejít. Je vhodné rozdělit odběratele na stávající a nové. Bude se k nim totiž přistupovat odlišným způsobem.

#### 3.1 Hodnocení bonity zákazníků

Pro zákazníky, se kterými již spolupracuje se váže bod hodnocení bonity pro stávající zákazníky a pro nové zákazníky bod níže.

##### **Hodnocení bonity nového zákazníka**

U nových potenciálních zákazníků je nejdůležitější sledovat tyto informace o zákazníkovi, díky kterým bude snazší stanovit, zda zákazník zaplatí pohledávky:

- postavení na trhu (jakou konkurenci odběratel má),
- ukazatele finanční analýzy (míra zadlužení, majetková a finanční struktura),
- vlastnické vztahy podniku a personální obsazení řídicích funkcí (aktivity majitelů a manažerů),
- schopnost zákazníka hradit úvěrové závazky,
- ekonomická situace v zemi zákazníka.

- spolehlivost zákazníka při splácení závazků a plnění smluvních závazků (Režňáková, s. 69).

Je vhodné pro potenciální zákazníky zvolit postup, kterým se k nim bude přistupovat. Pro nové odběratele bude postup následující:

- Sepíše se obchodní smlouva, ve které budou vymezeny veškeré podmínky pro spolupráci mezi dvěma smluvními stranami, zejména se domluví na způsobu vymáhání pohledávek v případě nesplnění stanovených podmínek (více o zajišťovacích prostředcích v následující kapitole).
- Při první objednávce se vystaví zálohová vystavená faktura, která zajistí, že se objednané zboží odešle od dodavatele odběrateli až tehdy, kdy je pohledávka splacená. Tabulka č. 19 znázorňuje bližší postup v pořadí objednávek a jak velká výše zálohy bude na faktuře.
- První až třetí bod tabulky bude mít zákazník nějakou částku v zálohové faktuře, ale čtvrtým bodem se z nového zákazníka stává stálý zákazník. Pro něj je vymezen postup v následující části.

**Tabulka 19: Rozdělení nových odběratelů podle počtu objednávek**

Pořadí objednávky	Postup	Hodnota zálohy
1.-3.	Pro zákazníkovi první tři objednávky budou vydány zálohové faktury, které budou sloužit především pro úhradu dodávky před odesláním zboží. Záloha bude v hodnotě 100 %.	100 %
4.-6.	Při dalších třech objednávkách budou opět vystaveny zálohové faktury, ale v hodnotě 50 % z celkové částky. Dodávka zboží se odešle po zaplacení zálohové faktury.	50 %
7.-9.	V tomto případě budou vystaveny zálohové faktury v hodnotě 25 %. Postup bude stejný ve druhém bodě (odešle se objednávka po úhradě zálohovky).	25 %
10. a další	Posledním krokem bude vystavení klasické vystavené faktury a zákazník se stává tímto stávajícím odběratelem.	0 %

(zdroj: vlastní zpracování)

### Hodnocení bonity stávajícího zákazníka

Ve čtvrtém bodě tabulky č. 19 se z nového odběratele stane stávající. Pro stávající zákazníky by byl postup následující:

- Nový-stálý zákazník (prošel 3 body z tabulky pro nové odběratele) by měl mít dobrou bonitu hnedka zpočátku. Záleží na historii placení podle zálohových faktur z minulé částí této kapitoly.

- Stávající zákazník by nyní měl být přiřazen do nějaké skupiny podle tabulky č. 20.

**Tabulka 20: Rozdělení zákazníků podle bonity do skupiny**

Skupina	Hodnocení	Doba splatnosti (ve dnech)
<i>Výborná bonita</i>	<u>Nízké riziko</u> , zákazník platí včas, není nutná kontrola.	30–40
<i>Dobrá bonita</i>	<u>Mírně zvýšené riziko</u> , zákazník má nízké dluhy, dobrá platební morálka, méně časté nedodržení splatností.	20–30
<i>Průměrná bonita</i>	<u>Zvýšené riziko</u> , zákazník často nedodržuje platební podmínky.	10–20
<i>Špatná bonita</i>	<u>Výrazně zvýšené riziko</u> , zákazník je stále po splatnosti, nedodržuje platební podmínky, zákazník má vysoké dluhy, nutná kontrola, časté výpadky placení.	0–10
<i>Žádná bonita</i>	<u>Vysoké riziko</u> , insolventní zákazník, zastavení dodávky zboží.	Dodávka pouze po zaplacení zboží.

(vlastní zpracování, zdroj: Režňáková, s. 68)

Zákazníci s výbornou bonitou mají nízké riziko nezaplacení objednávky, platí své závazky včas a není nutné pro bližší kontrolu. Díky těmto výborným podmínkám mezi smluvními stranami odběratel získá dobré vztahy a dobu splatnosti až do 40 dnů. Těmto zákazníkům při výjimečném nezaplacení není problém jednu či dvě objednávky vydat i s pohledávkami po lhůtě splatnosti.

U zákazníků s dobrou bonitou opět není problém jednu objednávku vydat po lhůtě splatnosti, ale u druhé dodávky je již důležité brát zřetel. V tomto případě záleží na vztahu mezi odběratelem a dodavatelem. Pokud je vztah kladný, autorka by vydala druhou objednávku, ale upozornila by na pohledávku po splatnosti. Se záporným vztahem bude v nejlepším zájmu obou stran vyčkat na splacení a poté druhou objednávku dodat.

Průměrná skupina odběratelů už má vyšší riziko oproti výborné a dobré. Nedodržení obchodních podmínek se již opakuje, a proto vydání první objednávky s pohledávkou po splatnosti autorka práce nedoporučuje. Doba splatnosti pohledávky je nejpozději do 20 dne od data vystavení faktury. Kratší doba by měla předejít nezaplacení pohledávky.

Špatná a žádná bonitní skupina je už vysoce riziková. Doba splatnosti u špatné bonity je už pouhých 10 dní, zatímco u žádné bonity nulová. U těchto odběratelů je důležité pozastavit dodání objednávek, dokud neuhradí procentní většinu (špatná bonita)

pohledávek nebo všechny (žádná bonita) pohledávky po splatnosti. Co se týče nějakého důsledku nezaplacení autorka práce rozebere víc v kapitole Zavedení zajišťovacích prostředků.

### 3.2 Upravený postup vymáhání pohledávek

Pro snížení pohledávek po splatnosti by bylo vhodné, kdyby společnost upozorňovala na blížící se splatnosti formou e-mailu. Pokud podnik nezaplatí včas své pohledávky, urgovat dalším e-mailem a nevydávat těmto „neplatičům“ další zboží, pokud si zákazník objedná další. Nebo druhou variantou může být rezervování zboží na skladě a následné odeslání až po zaplacení nesplacených pohledávek.

Postup pro lepší vymáhání pohledávek autorka vytvořila tabulku č. 21 pro pohledávky po lhůtě splatnosti. Je to upravená tabulka č. 5.

**Tabulka 21: Upravená tabulka pro postup vymáhání pohledávek**

Doba splatnosti	Úkon	Komentář	
		Dobrá a průměrná bonita	Špatná a žádná bonita
- 1 dny	e-mail č. 1	Pro všechny bonitní skupiny. Je důležité upozornit na blížící se termín splatnosti. V tomto případě stačí pouze formou e-mailu. Není potřeba telefonovat. U faktur převážně s vyšší hodnotou je dobré zjistit, zda odběratel fakturu obdržel a zda se chystá dodanou fakturu uhradit. Samozřejmě je tento krok důležitý i pro faktury s nižší hodnotou.	
+ 2 dny	e-mail č. 2	U faktur s částkou vyšší než 50 000 Kč ověřit důvod nezaplacení pohledávky. A upozornit odběratele, že dodavatel neobdržel platbu. U faktur do výše zmíněné hranice upozornit e-mailem taktéž.	
+ 5 dny	telefonická upomínka č. 1	Formální upozornění s žádostí o urychlené zaplacení většiny splatných závazků. Od této chvíle mohou běžet například úroky z prodlení.	Formální upomenutí formou telefonického hovoru o urychleném zaplacení všech pohledávek po splatnosti.
+ 2 týdnů	ukončení dodávek	Jedna či dvě objednávky jsou povolené dodat po splatnosti. Pokud neuhradí do třetí objednávky, bude jim zboží zarezervováno na skladu a vydáno v moment úhrady všech splatných závazků.	Pokud nejsou uhrazeny požadované faktury, zastaví se dodávky zboží ani jim není povolena rezervace zboží na skladě.
+ 4 týdnů	telefonická upomínka č. 2	V tuto chvíli se záleží na vztazích mezi smluvními stranami. Autorka doporučuje upozornit opět formou telefonního hovoru, nikoli e-mailovou komunikací. Pokus o formální žádost, jak odběratelé hodlají splatit své závazky po splatnosti.	
+ 4-10 týden	telefonická upomínka č. 3	Každý týden kontaktovat telefonicky anebo jednou osobní návštěvou. Nevydávají se dodávky zboží, nejsou možné ani rezervace zboží na skladě.	
+ 6 měsíců	Předpis úroku z prodlení	Vyčíslení a zaslání předpisu úroku z prodlení.	

<b>+ 9 měsíců</b>	předání soudnímu nebo mimosoudnímu vymáhání	Podle charakteru dlužníka a pohledávky se zvolí možnost podání žaloby pro neplacení, návrh na exekuci nebo se případ předá agentuře pro mimosoudní vymáhání.
-------------------	---	--

(zdroj: vlastní zpracování)

Zasílání e-mailových upomínek prostřednictvím obchodních asistentek. Telefonické upomínky, popř. osobní návštěvy, by bylo vhodné řešit skrze obchodní zástupce. Případné soudní nebo mimosoudní vymáhání je už na jednatelích firmy.

U významných zákazníků je ovšem přístup k vymáhání pohledávek čistě na domluvě s obchodní korporací. Jsou možné výjimky, ale autorka doporučuje držet se tabulky pro tyto významné zákazníky, aby firma mohla snížit pohledávky po splatnosti, pokud nastane tato situace.

**Tabulka 22: Upravená tabulka pro vymáhání pohledávek (významní zákazníci)**

<b>Doba splatnosti</b>	<b>Jednání</b>	<b>Poznámka</b>
<b>+ 3 dny</b>	e-mail č. 1	Je důležité zjistit, zda odběratel fakturu obdržel a zda ji hodlá uhradit.
<b>+ 7 dní</b>	e-mail č. 2	U faktur s částkou vyšší než 80 000 Kč je potřeba ověřit důvod nezaplacení pohledávky. Upozornit, že dodavateli nedošla platba. U faktur do této hranice upozornit na neobdržení platby.
<b>+ 14 dní</b>	telefonická upomínka č. 1	Formální upozornění s žádostí o okamžité zaplacení většiny pohledávek po splatnosti.
<b>+ 5 týdnů</b>	telefonická upomínka č. 2	Druhé formální upozornění s žádostí o splacení.
<b>+ 6 měsíců</b>	předpis úroku z prodlení	Vyčíslení a zaslání předpisu úroku z prodlení.
<b>+ 6,5 měsíce</b>	ukončení dodávek	Neuhrazení více než 5 objednávek po splatnosti. Nebude jim umožněno si zboží rezervovat na skladě ani povoleno objednat další objednávku.
<b>+ 9 měsíců</b>	telefonická upomínka č. 3	Třetí a poslední formální upozornění.
<b>+ 1 rok</b>	předání soudnímu nebo mimosoudnímu vymáhání	Podle charakteru dlužníka a pohledávky se zvolí možnost podání žaloby pro neplacení, návrh na exekuci nebo se případ předá agentuře pro mimosoudní vymáhání.

(zdroj: vlastní zpracování)

### 3.3 Zavedení zajišťovacích prostředků

Možnosti zajišťovacích prostředků, které lze stanovit v obchodních smlouvách, je velmi mnoho. Je potřeba, aby si tyto prostředky stanovily smluvní strany ve smlouvě (Režňáková, 2010, s. 91).

Jako motivaci k placení svých závazků by společnost mohla odběratelům s výbornou a dobrou bonitou nabídnout skonto (slevu) na jejich zásoby.

### **Smluvní zálohy**

V současné době analyzovaná obchodní společnost využívá zálohové platby pro první tři objednávky ve 100% výši. Ale pro lepší řízení pohledávek by bylo vhodné zavést další zálohové platby v 50% výši a poté 25% výši. Pokud by toto opatření zavedla, je jisté snížení pohledávek po splatnosti u nových zákazníků. Pro odběratele se špatnou a žádnou bonitou je výhodné smluvní zálohy zavést. Autorka práce doporučuje 100% a 50% výši pouze pro tyto odběratele. Tyto zálohy by mohla společnost využít například k úhradě svých bankovních úvěrů, nebo koupi nového dlouhodobého majetku apod.

### **Úrok z prodlení**

Zavedením tohoto zajišťovacího instrumentu lze zajistit, že odběratelé budou proplácet své závazky včas, aby nemuseli platit tento úrok. Úrok z prodlení může být označován jako motivační nástroj k plnění svých smluvních povinností ze strany odběratele.

### **Faktoring**

Faktoringem se rozumí odkup krátkodobých pohledávek faktoringovou společností za poplatek za poskytnuté služby. Autorka by doporučila pro pohledávky po splatnosti 91–180 dnů, i když jejich množství není více než 5 %.

### **Forfaiting**

Pro volbu této služby je vhodné být obezřetní z důvodu budoucích vysokých nákladů. Forfaiting označuje odkup střednědobých a dlouhodobých pohledávek po splatnosti. Společnost nemá velké množství střednědobých a dlouhodobých pohledávek. Spíše úplné minimum. V roce 2021 toto množství kleslo na 4 % celkových pohledávek po splatnosti. Takže společnost tuto službu využít pro zatím nemusí.

## ZÁVĚR

Cílem této bakalářské práce bylo zanalyzovat sledovanou obchodní korporaci a její přístup k řízení pohledávek i jejich vymáhání. Na základě provedené finanční analýzy bylo zjištěno pár nedostatků, které autorka práce se pokusila vyřešit v návrhové části práce.

**První část závěrečné práce „Teoretická východiska“** se věnovala teoretickému přiblížení problematiky pohledávek. Pohledávky byly definovány z účetního i právního hlediska. Dále bylo obsahem této části ocenění pohledávek, jejich členění, účtování, vymáhání, opravné položky k pohledávkám a mnoho dalšího. Je v teorii věnována i část řízení pohledávek. Poslední část teoretických východisek se zabývala finanční analýzou, popisování jednotlivých finančních ukazatelů jako jsou absolutní a poměrové ukazatele. K finančním ukazatelům kromě jejich stručného popisu byly také zobrazeny vzorce, které se využily ve druhé části této práce.

**Analytická část**, druhá část závěrečné práce, zkoumala analyzovanou společnost. Prvně autorka práce představila obchodní korporaci, její základní charakteristiku, vedení účetnictví, velikostní zařazení a organizační strukturu. Potom zmínila předmět podnikání společnosti. Za pomoci finančních ukazatelů se věnovala finanční analýze společnosti jako celku. Šlo o horizontální a vertikální analýzu z absolutních ukazatelů. Zatímco z poměrových ukazatelů se jednalo o ukazatele likvidity (všechny tři typy), aktivity (doba obratu pohledávek a závazků) a posledně ukazatele rentability, kterým byla pouze rentabilita vlastního kapitálu.

Další část analytické závěrečné práce detailněji sledovala analýzu pohledávek společnosti, jednalo se především o účtování pohledávek, členění pohledávek z hlediska rozvahy, pohledávky po splatnosti, postup vymáhání pohledávek ve společnosti, získávání a prověřování potencionálních zákazníků. V této části bylo zjištěno, že pohledávky po splatnosti tvoří zhruba 30 % celkových pohledávek. Největší část těchto pohledávek jsou pohledávky po splatnosti do 30 dnů.

Pro tyto pohledávky po splatnosti byl v **návrhové části** navrhnutý postup vymáhání pohledávek a jak těmto pohledávkách předejít. V návrhové části bylo kromě doporučení na zlepšení situace týkajících se pohledávek po splatnosti také navrhnuo zavedení



vhodných zajišťovacích instrumentů jako jsou smluvní zálohy a úroky z prodlení. Dále také jako motivaci pro odběratele autorka navrhla skonto pro odběratele s výbornou a dobrou bonitou. Pro odběratele autorka vytvořila tabulky, jak postupovat při vymáhání pohledávek, aby snížila počet pohledávek po splatnosti. Vymáhání pohledávek navrhuje těmito způsoby: e-mailem, telefonickou upomínkou, přerušení dodávek, předpis úroku z prodlení, a nakonec předání odběratele soudnímu nebo mimosoudnímu vymáhání.

## Seznam použitých zdrojů

- DRBOHLAV, Josef a Tomáš POHL. *Pohledávky z právního, účetního a daňového pohledu*. 3., aktualiz. a dopl. vyd. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2011. Daňová řada. ISBN 978-80-7357-599-1.
- CHALUPA, Rostislav, Jiří KADLEC, Jana PILÁTOVÁ, et al. *Abeceda účetnictví pro podnikatele 2021*. Olomouc: ANAG, 2021. Účetnictví, daně. ISBN 978-80-7554-316-5.
- KISLINGEROVÁ, Eva. *Manažerské finance*. 3. vyd. V Praze: C.H. Beck, 2010. Beckova edice ekonomie. ISBN 978-80-7400-194-9.
- KNÁPKOVÁ, Adriana, Drahomíra PAVELKOVÁ, Daniel REMEŠ a Karel ŠTEKER. *Finanční analýza: komplexní průvodce s příklady*. 3., kompletně aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2017. Prosperita firmy. ISBN 978-80-271-0563-2.
- KOLÁČNÁ, Veronika. *Finanční analýza a plánování*. Prezentace prezentována na: [Finanční analýza a plánování 1. cvičení; 8. února 2022] Brno, 2022.
- KOVANICOVÁ, Dana. *Abeceda účetních znalostí pro každého*. aktualizované vydání. Praha: Trizonia, 2012. ISBN 978-80-7273-169-5.
- *Metodika pro psaní bakalářských a diplomových prací na Národohospodářské fakultě Vysoké školy ekonomické v Praze* [online]. Praha, 2014 [cit. 2023-03-26]. Dostupné z: <https://nf.vse.cz/wp-content/uploads/page/1069/Metodika-pro-psani%CC%81-BP-a-DP-29-9-2014-12.pdf>. Vysoká škola ekonomická v Praze.
- MRKVIČKA, Josef a Jiří STROUHAL. *Manažerské finance.: Institut certifikace účetních*, 2009. Vzdělávání účetních v ČR (Institut certifikace účetních). ISBN 978-80-86716-62-6.
- NOVOTNÝ, Pavel, Věra RUBÁKOVÁ a Pavel HROUDA. *Účetnictví pro úplné začátečníky*. Praha: Grada Publishing, 2023. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-271-3979-8.
- PILÁTOVÁ, Jana a Jaroslav RICHTER. *Pohledávky a jejich řešení v podnikové praxi: praktická řešení a vzory, daňová a účetní problematika, vybraná související ustanovení*. 2. vyd. Olomouc: ANAG, 2011. Účetnictví (ANAG). ISBN 978-80-7263-678-5.

- PILÁTOVÁ, Jana a Jaroslav RICHTER. *Pohledávky a jejich řešení v podnikové praxi: praktická řešení a vzory, daňová a účetní problematika, vybraná související ustanovení*. Olomouc: ANAG, 2009. Účetnictví (ANAG). ISBN 978-80-7263-534-4.
- REŽŇÁKOVÁ, Mária. *Řízení platební schopnosti podniku*. 2010. Praha: Grada, 2010. Prosperita firmy. ISBN 978-80-247-3441-5.
- RYNEŠ, Petr. *Podvojně účetnictví a účetní závěrka: průvodce podvojným účetnictvím k 1.1.2021*. Praha: Trizonia, 2021. Účetnictví (ANAG). ISBN 978-80-7554-303-5.
- RŮČKOVÁ, Petra. *Finanční analýza: metody, ukazatele, využití v praxi*. 7. aktualizované vydání. Praha: Grada Publishing, 2021. Finance (Grada). ISBN 978-80-271-3124-2.
- *Řízení pohledávek ve firmách* [online]. 13.08.2014 [cit. 2023-02-17]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/uz-podnikam/rizeni-pohledavek-ve-firmach/>
- ŠINDELÁŘ, Michal a Libuše MÜLLEROVÁ. *Účetnictví a daně kapitálových obchodních společností: pro všechny s.r.o. a a.s.* Praha: Grada Publishing, 2022. Účetnictví a daně (Grada). ISBN 978-80-271-3459-5.
- VAIGERT, Dalibor. *Pohledávky: právní příručka věřitele*. 2006. Brno: Computer Press, 2005. Právo pro denní praxi (Computer Press). ISBN 80-251-0881-3.
- VOZŇÁKOVÁ, Iveta. *Efektivní řízení pohledávek*. 2004. Praha: Grada, 2004. Finance (Grada). ISBN 80-247-0770-5.

## Seznam tabulek

Tabulka 1: Účtování vzniku pohledávky .....	18
Tabulka 2: Účtování dohadné položky a její úhrada .....	18
Tabulka 3: Účtování poskytnuté zálohy a následná úhrada.....	19
Tabulka 4: Účtování kurzového zisku .....	20
Tabulka 5: Postup vymáhání pohledávek po splatnosti obchodní společnosti.....	28
Tabulka 6: Struktura aktiv .....	39
Tabulka 7: Struktura pasiv .....	40
Tabulka 8: Horizontální analýza aktiv .....	40
Tabulka 9: Horizontální analýza pasiv .....	41
Tabulka 10: Vertikální analýza aktiv .....	42
Tabulka 11: Vertikální analýza pasiv .....	42
Tabulka 12: Výpočet okamžité, pohotovové a běžné likvidity .....	43
Tabulka 13: Výpočet doby obratu pohledávek .....	44
Tabulka 14: Výpočet doby obratu závazků .....	44
Tabulka 15: Výpočet rentability vlastního kapitálu.....	45
Tabulka 16: Struktura pohledávek.....	46
Tabulka 17: Struktura pohledávek do a po lhůtě splatnosti.....	47
Tabulka 18: Procentuálně pohledávky po lhůtě splatnosti .....	47
Tabulka 19: Rozdělení nových odběratelů podle počtu objednávek .....	51
Tabulka 20: Rozdělení zákazníků podle bonity do skupiny .....	52
Tabulka 21: Upravená tabulka pro postup vymáhání pohledávek.....	53
Tabulka 22: Upravená tabulka pro vymáhání pohledávek (významní zákazníci).....	54

## **Seznam grafů**

Graf 1: Likvidita třech stupňů.....	44
Graf 2: Doba obratu pohledávek a závazků.....	45
Graf 3: Pohledávky po lhůtě splatnosti pro rok 2018 .....	48
Graf 4: Pohledávky po lhůtě splatnosti pro rok 2021 .....	48

## Seznam obrázků

Obrázek 1: Provozní cyklus .....	14
Obrázek 2: Finanční cyklus .....	15
Obrázek 3: Tvorba a zúčtování opravných položek k pohledávkám (daňově účinná)...	23
Obrázek 4: Tvorba a zúčtování OP k pohledávkám (daňově neúčinná).....	23
Obrázek 5: Logo společnosti .....	37
Obrázek 6: Organizační struktura společnosti .....	38

## Seznam použitých zkratek

OP	opravné položky
ZoR	Zákon č. 593/1992 Sb., o rezervách
s. r. o.	společnost s ručením omezením
apod.	a podobně
MD	má dati
D	dal
ZoÚ	Zákon č. 563/1991 Sb, o účetnictví
ČNB	Česká národní banka
např.	například
mil.	milion
písm.	písmeno
odst.	odstavec
tzv.	takzvaný
č.	číslo
tis.	tisíc

## Seznam příloh

Příloha č. 1: Rozvaha společnosti ALMIO s.r.o. ke dni 31.12.2018 .....	I
Příloha č. 2: Výkaz zisku a ztráty společnosti ALMIO s.r.o. ke dni 31.12.2018 .....	VII
Příloha č. 3: Rozvaha společnosti ALMIO s.r.o. ke dni 31.12.2019 .....	IX
Příloha č. 4: Výkaz zisku a ztráty společnosti ALMIO s.r.o. k 31.12.2019 .....	XV
Příloha č. 5: Rozvaha společnosti ALMIO s.r.o. ke dni 31.12.2020 .....	XVII
Příloha č. 6: Výkaz zisku a ztráty společnosti ALMIO s.r.o. ke dni 31.12.2020 .....	XXIII
Příloha č. 7: Rozvaha společnosti ALMIO s.r.o. ke dni 31.12.2021 .....	XXV
Příloha č. 8: Výkaz zisku a ztráty společnosti ALMIO s.r.o. ke dni 31.12.2021 .....	XXXI



Příloha č. 1: Rozvaha společnosti ALMIO s.r.o. ke dni 31.12.2018

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

**ROZVAHA**  
**v plném rozsahu**

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

ALMIO s.r.o.

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

**ke dni 31.12.2018**  
( v celých tisících Kč )

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

Dobronická 1257  
Praha 4  
148 00

1 x příslušnému finančnímu  
úřadu

Rok	Měsíc	IČ
2018		25067249

Označení a	AKTIVA b	Čís. řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM Součet A. až D.	1	168 505	9 206	159 299	135 095
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	2				
B.	Stálá aktiva Součet B.I. až B.III.	3	13 247	9 206	4 041	736
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek Součet I.1. až I.5.	4	17	17		0
B.I. 1.	Nehmotné výsledky vývoje	5				
B.I. 2.	Ocenitelná práva	6				
B.I. 2.1.	Software	7				
B.I. 2.2.	Ostatní ocenitelná práva	8				
B.I. 3.	Goodwill	9				
B.I. 4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	10	17	17		0
B.I. 5.	Poskytnuté zálohy na dl. nehmotný majetek a nedokončený dl. nehmotný majetek	11				
B.I. 5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	12				
B.I. 5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	13				
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek Součet II.1. až II.5.	14	13 230	9 189	4 041	736
B.II. 1.	Pozemky a stavby	15	350	350		0
B.II. 1.1.	Pozemky	16				
B.II. 1.2.	Stavby	17	350	350		0
B.II. 2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	18	12 880	8 839	4 041	736
B.II. 3.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	19				
B.II. 4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	20				
B.II. 4.1.	Pěstitecké celky trvalých porostů	21				
B.II. 4.2.	Dospělá zvířata a jejich skupiny	22				
B.II. 4.3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	23				
B.II. 5.	Poskytnuté zálohy na dl. hmotný majetek a nedokončený dl. hmotný majetek	24				
B.II. 5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	25				
B.II. 5.2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	26				
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek Součet III.1. až III.7.	27				
B.III. 1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	28				
B.III. 2.	Zápůjčky a úvěry - ovládaná nebo ovládající osoba	29				
B.III. 3.	Podíly - podstatný vliv	30				

Označení a	AKTIVA b	Čís. řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
B.III. 4.	Zápůjčky a úvěry - podstatný vliv	31				
B.III. 5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	32				
B.III. 6.	Zápůjčky a úvěry - ostatní	33				
B.III. 7.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	34				
B.III. 7.1.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	35				
B.III. 7.2.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	36				
C.	Oběžná aktiva <span style="float:right">Součet C.I. až C.IV.</span>	37	154 997		154 997	134 243
C.I.	Zásoby <span style="float:right">Součet I.1. až I.5.</span>	38	74 137		74 137	62 640
C.I. 1.	Materiál	39				
C.I. 2.	Nedokončená výroba a polotovary	40				
C.I. 3.	Výrobky a zboží	41	74 137		74 137	62 640
C.I. 3.1.	Výrobky	42				
C.I. 3.2.	Zboží	43	74 137		74 137	62 640
C.I. 4.	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	44				
C.I. 5.	Poskytnuté zálohy na zásoby	45				
C.II.	Pohledávky <span style="float:right">Součet II.1. až II.3.</span>	46	62 351		62 351	60 285
C.II. 1.	Dlouhodobé pohledávky	47	2 360		2 360	2 751
C.II. 1.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	48	785		785	785
C.II. 1.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	49				
C.II. 1.3.	Pohledávky - podstatný vliv	50				
C.II. 1.4.	Odložená daňová pohledávka	51				
C.II. 1.5.	Pohledávky - ostatní	52	1 575		1 575	1 966
C.II. 1.5.1.	Pohledávky za společnosti	53	881		881	640
C.II. 1.5.2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	54				
C.II. 1.5.3.	Dohadné účty aktivní	55				
C.II. 1.5.4.	Jiné pohledávky	56	694		694	1 326
C.II. 2.	Krátkodobé pohledávky	57	59 991		59 991	57 534
C.II. 2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	58	59 237		59 237	56 117
C.II. 2.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	59				
C.II. 2.3.	Pohledávky - podstatný vliv	60				
C.II. 2.4.	Pohledávky - ostatní	61	754		754	1 417
C.II. 2.4.1.	Pohledávky za společnosti	62				
C.II. 2.4.2.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	63				
C.II. 2.4.3.	Stát - daňové pohledávky	64				
C.II. 2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	65	754		754	1 417
C.II. 2.4.5.	Dohadné účty aktivní	66				
C.II. 2.4.6.	Jiné pohledávky	67				
C.II. 3.	Časové rozlišení aktiv	144				
C.II. 3.1.	Náklady příštích období	145				
C.II. 3.2.	Komplexní náklady příštích období	146				

Označení a	AKTIVA b	čís. řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
C.II. 3.3.	Příjmy příštích období	147				
C.III.	Krátkodobý finanční majetek Součet III.1. až III.2.	68				
C.III. 1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	69				
C.III. 2.	Ostatní krátkodobý finanční majetek	70				
C.IV.	Peněžní prostředky Součet IV.1. až IV.2.	71	18 509		18 509	11 318
C.IV. 1.	Peněžní prostředky v pokladně	72	22		22	256
C.IV. 2.	Peněžní prostředky na účtech	73	18 487		18 487	11 062
D.	Časové rozlišení aktiv Součet D.1. až D.3.	74	261		261	116
D. 1.	Náklady příštích období	75	261		261	116
D. 2.	Komplexní náklady příštích období	76				
D. 3.	Příjmy příštích období	77				

Označení	PASIVA		čís. řád.	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období
a	b		c	5	6
	PASIVA CELKEM	Součet A. až D.	78	159 299	135 095
A.	Vlastní kapitál	Součet A.I. až A.VI.	79	63 512	52 456
A.I.	Základní kapitál	Součet I.1. až I.3.	80	100	100
A.I. 1.	Základní kapitál		81	100	100
A.I. 2.	Vlastní podíly (-)		82		
A.I. 3.	Změny základního kapitálu		83		
A.II.	Ážio a kapitálové fondy	Součet II.1. až II.2.	84	1 329	1 329
A.II. 1.	Ážio		85		
A.II. 2.	Kapitálové fondy		86	1 329	1 329
A.II. 2.1.	Ostatní kapitálové fondy		87	1 329	1 329
A.II. 2.2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)		88		
A.II. 2.3.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)		89		
A.II. 2.4.	Rozdíly z přeměn obchodních korporací (+/-)		90		
A.II. 2.5.	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)		91		
A.III.	Fondy ze zisku	Součet III.1. až III.2.	92	1 654	1 654
A.III. 1.	Ostatní rezervní fondy		93	1 654	1 654
A.III. 2.	Statutární a ostatní fondy		94		
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-)	Součet IV.1. až IV.2.	95	49 373	39 060
A.IV. 1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)		96	49 373	39 060
A.IV. 2.	Jiný výsledek hospodaření minulých let (+/-)		98		
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)		99	11 056	10 313
A.VI.	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)		100		
B. + C.	Cizí zdroje	Součet B. + C.	101	95 787	82 639
B.	Rezervy	Součet B.1. až B.4.	102		
B. 1.	Rezerva na důchody a podobné závazky		103		
B. 2.	Rezerva na daň z příjmů		104		
B. 3.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů		105		
B. 4.	Ostatní rezervy		106		

Označení a	PASIVA		čís. řád. c	Stav v běžném účetním období 5	Stav v minulém účetním období 6
		h			
C.	Závazky	Součet C.I. až C.III.	107	95 787	82 639
C.I.	Dlouhodobé závazky	Součet I.1. až I.9.	108		
C.I. 1.	Vydané dluhopisy		109		
C.I. 1.1.	Vyměnitelné dluhopisy		110		
C.I. 1.2.	Ostatní dluhopisy		111		
C.I. 2.	Závazky k úvěrovým institucím		112		
C.I. 3.	Dlouhodobé přijaté zálohy		113		
C.I. 4.	Závazky z obchodních vztahů		114		
C.I. 5.	Dlouhodobé směnky k úhradě		115		
C.I. 6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba		116		
C.I. 7.	Závazky - podstatný vliv		117		
C.I. 8.	Odložený daňový závazek		118		
C.I. 9.	Závazky - ostatní		119		
C.I. 9.1.	Závazky ke společníkům		120		
C.I. 9.2.	Dohadné účty pasivní		121		
C.I. 9.3.	Jiné závazky		122		
C.II.	Krátkodobé závazky	Součet II.1. až II.8.	123	95 787	82 639
C.II. 1.	Vydané dluhopisy		124		
C.II. 1.1.	Vyměnitelné dluhopisy		125		
C.II. 1.2.	Ostatní dluhopisy		126		
C.II. 2.	Závazky k úvěrovým institucím		127	25 481	17 408
C.II. 3.	Krátkodobé přijaté zálohy		128	274	98
C.II. 4.	Závazky z obchodních vztahů		129	48 699	43 940
C.II. 5.	Krátkodobé směnky k úhradě		130		
C.II. 6.	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba		131		
C.II. 7.	Závazky - podstatný vliv		132		
C.II. 8.	Závazky ostatní		133	21 333	21 193
C.II. 8.1.	Závazky ke společníkům		134	17 175	17 249
C.II. 8.2.	Krátkodobé finanční výpomoci		135		
C.II. 8.3.	Závazky k zaměstnancům		136	1 298	856
C.II. 8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění		137	960	698
C.II. 8.5.	Stát - daňové závazky a dotace		138	1 900	2 390
C.II. 8.6.	Dohadné účty pasivní		139		
C.II. 8.7.	Jiné závazky		140		

Označení a	<b>PASIVA</b> b	čís. řád. c	Stav v běžném účetním období 5	Stav v minulém účetním období 6
C.III.	Časové rozlišení pasiv Součet III.1. a2 III.2.	148		
C.III. 1.	Výdaje příštích období	149		
C.III. 2.	Výnosy příštích období	150		
D.	Časové rozlišení pasiv Součet D.1. a2 D.2.	141		
D. 1.	Výdaje příštích období	142		
D. 2.	Výnosy příštích období	143		

Příloha č. 2: Výkaz zisku a ztráty společnosti ALMIO s.r.o. ke dni 31.12.2018

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

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

1 x příslušnému finančnímu úřadu

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY  
v plném rozsahu**

**ke dni 31.12.2018**

( v celých tisících Kč )

Rok	Měsíc	IČ
2018		25067249

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

ALMIO s.r.o.

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

Dobronická 1257  
Praha 4  
148 00

Označení a	TEXT b	číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	1	195	300
II.	Tržby za prodej zboží	2	451 391	362 049
A.	Výkonová spotřeba <span style="float:right">Součet A.1. až A.3.</span>	3	417 757	335 627
A. 1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	4	408 806	328 397
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie	5	2 815	1 691
A. 3.	Služby	6	6 136	5 539
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)	7		
C.	Aktivace (-)	8		
D.	Osobní náklady <span style="float:right">Součet D.1. až D.2.</span>	9	17 687	14 019
D. 1.	Mzdové náklady	10	12 723	10 255
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	4 964	3 764
D. 2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	4 298	3 482
D. 2.2.	Ostatní náklady	13	666	282
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti <span style="float:right">Součet E.1. až E.3.</span>	14	1 412	680
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	1 412	680
E. 1.1.	- Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16	1 412	680
E. 1.2.	- Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - dočasné	17		
E. 2.	Úpravy hodnot zásob	18		
E. 3.	Úpravy hodnot pohledávek	19		
III.	Ostatní provozní výnosy <span style="float:right">Součet III.1. až III.3.</span>	20	71	205
III. 1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	52	
III. 2.	Tržby z prodaného materiálu	22		
III. 3.	Jiné provozní výnosy	23	19	205
F.	Ostatní provozní náklady <span style="float:right">Součet F.1. až F.5.</span>	24	54	92
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25		
F. 2.	Prodaný materiál	26		
F. 3.	Daně a poplatky v provozní oblasti	27	27	25
F. 4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28		
F. 5.	Jiné provozní náklady	29	27	67
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-) <span style="float:right">I. + II. - A. - B. - C. - D. - E. + III. - F.</span>	30	14 747	12 136

Označení a	TEXT b	číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly Součet IV.1. až IV.2.	31		
IV. 1.	Výnosy z podílů - ovládaná nebo ovládající osoba	32		
IV. 2.	Ostatní výnosy z podílů	33		
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly	34		
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku Součet V.1. až V.2.	35		
V. 1.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku - ovládaná nebo ovládající osoba	36		
V. 2.	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	37		
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem	38		
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy Součet VI.1. až VI.2.	39		
VI. 1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba	40		
VI. 2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy	41		
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti	42		
J.	Nákladové úroky a podobné náklady Součet J.1. až J.2.	43	152	207
J. 1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba	44	152	207
J. 2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady	45		
VII.	Ostatní finanční výnosy	46	2 241	3 738
K.	Ostatní finanční náklady	47	3 101	2 861
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-) IV. - G. + V. - H. + VI. - I. - J. + VII. - K.	48	-1 012	670
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) * (ř. 30) + * (ř. 48)	49	13 735	12 806
L.	Daň z příjmů Součet L.1. až L.2.	50	2 679	2 493
L. 1.	Daň z příjmů splatná	51	2 679	2 493
L. 2.	Daň z příjmů odložená (+/-)	52		
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-) ** (ř. 49) - L.	53	11 056	10 313
M.	Převod podílu na výsledku hospodaření společnickům (+/-)	54		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) ** (ř. 53) - M.	55	11 056	10 313
*	Čistý obrát za účetní období I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	453 898	366 292



Příloha č. 3: Rozvaha společnosti ALMIO s.r.o. ke dni 31.12.2019

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

**ROZVAHA**  
**v plném rozsahu**

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

ALMIO s.r.o.

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

**ke dni 31.12.2019**  
( v celých tisících Kč )

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

Dobronická 1257  
Praha 4  
148 00

1 x příslušnému finančnímu  
úřadu

Rok	Měsíc	IČ
2019		25067249

Označení a	AKTIVA b	čís. řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM <i>Součet A. až D.</i>	1	171 631	11 437	160 194	159 299
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	2				
B.	Stálá aktiva <i>Součet B.I. až B.III.</i>	3	15 567	11 437	4 130	4 041
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek <i>Součet I.1. až I.5.</i>	4	18	18		0
B.I. 1.	Nehmotné výsledky vývoje	5				
B.I. 2.	Ocenitelná práva	6				
B.I. 2.1.	Software	7				
B.I. 2.2.	Ostatní ocenitelná práva	8				
B.I. 3.	Goodwill	9				
B.I. 4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	10	18	18		0
B.I. 5.	Poskytnuté zálohy na dl. nehmotný majetek a nedokončený dl. nehmotný majetek	11				
B.I. 5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	12				
B.I. 5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	13				
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek <i>Součet II.1. až II.5.</i>	14	15 549	11 419	4 130	4 041
B.II. 1.	Pozemky a stavby	15	350	350		0
B.II. 1.1.	Pozemky	16				
B.II. 1.2.	Stavby	17	350	350		0
B.II. 2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	18	15 199	11 069	4 130	4 041
B.II. 3.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	19				
B.II. 4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	20				
B.II. 4.1.	Pěstitelské celky trvalých porostů	21				
B.II. 4.2.	Dospělá zvířata a jejich skupiny	22				
B.II. 4.3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	23				
B.II. 5.	Poskytnuté zálohy na dl. hmotný majetek a nedokončený dl. hmotný majetek	24				
B.II. 5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	25				
B.II. 5.2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	26				
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek <i>Součet III.1. až III.7.</i>	27				
B.III. 1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	28				
B.III. 2.	Zápůjčky a úvěry - ovládaná nebo ovládající osoba	29				
B.III. 3.	Podíly - podstatný vliv	30				

Označení a	AKTIVA b	Čís. řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
B.III. 4.	Zápůjčky a úvěry - podstatný vliv	31				
B.III. 5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	32				
B.III. 6.	Zápůjčky a úvěry - ostatní	33				
B.III. 7.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	34				
B.III. 7.1.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	35				
B.III. 7.2.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	36				
C.	Oběžná aktiva                      Součet C.I. až C.IV.	37	155 803		155 803	154 997
C.I.	Zásoby                                      Součet I.1. až I.5.	38	82 845		82 845	74 137
C.I. 1.	Materiál	39				
C.I. 2.	Nedokončená výroba a polotovary	40				
C.I. 3.	Výrobky a zboží	41	82 845		82 845	74 137
C.I. 3.1.	Výrobky	42				
C.I. 3.2.	Zboží	43	82 845		82 845	74 137
C.I. 4.	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	44				
C.I. 5.	Poskytnuté zálohy na zásoby	45				
C.II.	Pohledávky                                      Součet II.1. až II.3.	46	62 878		62 878	62 351
C.II. 1.	Dlouhodobé pohledávky	47	2 817		2 817	2 360
C.II. 1.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	48	785		785	785
C.II. 1.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	49				
C.II. 1.3.	Pohledávky - podstatný vliv	50				
C.II. 1.4.	Odloužená daňová pohledávka	51				
C.II. 1.5.	Pohledávky - ostatní	52	2 032		2 032	1 575
C.II. 1.5.1.	Pohledávky za společníky	53	1 202		1 202	881
C.II. 1.5.2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	54				
C.II. 1.5.3.	Dohadné účty aktivní	55				
C.II. 1.5.4.	Jiné pohledávky	56	830		830	694
C.II. 2.	Krátkodobé pohledávky	57	60 061		60 061	59 991
C.II. 2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	58	59 310		59 310	59 237
C.II. 2.2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	59				
C.II. 2.3.	Pohledávky - podstatný vliv	60				
C.II. 2.4.	Pohledávky - ostatní	61	751		751	754
C.II. 2.4.1.	Pohledávky za společníky	62				
C.II. 2.4.2.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	63				
C.II. 2.4.3.	Stát - daňové pohledávky	64				
C.II. 2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	65	751		751	754
C.II. 2.4.5.	Dohadné účty aktivní	66				
C.II. 2.4.6.	Jiné pohledávky	67				
C.II. 3.	Časové rozlišení aktiv	144				
C.II. 3.1.	Náklady příštích období	145				
C.II. 3.2.	Komplexní náklady příštích období	146				

Označení a	AKTIVA b	čís. řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
C.II. 3.3.	Příjmy příštích období	147				
C.III.	Krátkodobý finanční majetek Součet III.1. až III.2.	68				
C.III. 1.	Podíly - ovládaná nebo ovládající osoba	69				
C.III. 2.	Ostatní krátkodobý finanční majetek	70				
C.IV.	Peněžní prostředky Součet IV.1. až IV.2.	71	10 080		10 080	18 509
C.IV. 1.	Peněžní prostředky v pokladně	72	-168		-168	22
C.IV. 2.	Peněžní prostředky na účtech	73	10 248		10 248	18 487
D.	Časové rozlišení aktiv Součet D.1. až D.3.	74	261		261	261
D. 1.	Náklady příštích období	75	261		261	261
D. 2.	Komplexní náklady příštích období	76				
D. 3.	Příjmy příštích období	77				

Označení a	PASIVA b	čís. řád. c	Stav v běžném účetním období 5	Stav v minulém účetním období 6
	PASIVA CELKEM Součet A. až D.	78	160 194	159 299
A.	Vlastní kapitál Součet A.I. až A.VI.	79	79 183	63 512
A.I.	Základní kapitál Součet I.1. až I.3.	80	100	100
A.I. 1.	Základní kapitál	81	100	100
A.I. 2.	Vlastní podíly (-)	82		
A.I. 3.	Změny základního kapitálu	83		
A.II.	Ážio a kapitálové fondy Součet II.1. až II.2.	84	1 329	1 329
A.II. 1.	Ážio	85		
A.II. 2.	Kapitálové fondy	86	1 329	1 329
A.II. 2.1.	Ostatní kapitálové fondy	87	1 329	1 329
A.II. 2.2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	88		
A.II. 2.3.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)	89		
A.II. 2.4.	Rozdíly z přeměn obchodních korporací (+/-)	90		
A.II. 2.5.	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)	91		
A.III.	Fondy ze zisku Součet III.1. až III.2.	92	1 654	1 654
A.III. 1.	Ostatní rezervní fondy	93	1 654	1 654
A.III. 2.	Statutární a ostatní fondy	94		
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-) Součet IV.1. až IV.2.	95	60 428	49 373
A.IV. 1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	96	60 428	49 373
A.IV. 2.	Jiný výsledek hospodaření minulých let (+/-)	98		
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	99	15 672	11 056
A.VI.	Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)	100		
B. + C.	Cizí zdroje Součet B. + C.	101	81 011	95 787
B.	Rezervy Součet B.1. až B.4.	102		
B. 1.	Rezerva na důchody a podobné závazky	103		
B. 2.	Rezerva na daň z příjmů	104		
B. 3.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	105		
B. 4.	Ostatní rezervy	106		

Označení a	PASIVA		čís. řád. c	Stav v běžném účetním období 5	Stav v minulém účetním období 6
	b				
C.	Závazky	Součet C.I. až C.III.	107	81 011	95 787
C.I.	Dlouhodobé závazky	Součet I.1. až I.9.	108		
C.I. 1.	Vydané dluhopisy		109		
C.I. 1.1.	Vyměnitelné dluhopisy		110		
C.I. 1.2.	Ostatní dluhopisy		111		
C.I. 2.	Závazky k úvěrovým institucím		112		
C.I. 3.	Dlouhodobé přijaté zálohy		113		
C.I. 4.	Závazky z obchodních vztahů		114		
C.I. 5.	Dlouhodobé směnky k úhradě		115		
C.I. 6.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba		116		
C.I. 7.	Závazky - podstatný vliv		117		
C.I. 8.	Odloužený daňový závazek		118		
C.I. 9.	Závazky - ostatní		119		
C.I. 9.1.	Závazky ke společníkům		120		
C.I. 9.2.	Dohadné účty pasivní		121		
C.I. 9.3.	Jiné závazky		122		
C.II.	Krátkodobé závazky	Součet II.1. až II.8.	123	81 011	95 787
C.II. 1.	Vydané dluhopisy		124		
C.II. 1.1.	Vyměnitelné dluhopisy		125		
C.II. 1.2.	Ostatní dluhopisy		126		
C.II. 2.	Závazky k úvěrovým institucím		127	25 966	25 481
C.II. 3.	Krátkodobé přijaté zálohy		128	326	274
C.II. 4.	Závazky z obchodních vztahů		129	35 946	48 699
C.II. 5.	Krátkodobé směnky k úhradě		130		
C.II. 6.	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba		131		
C.II. 7.	Závazky - podstatný vliv		132		
C.II. 8.	Závazky ostatní		133	18 773	21 333
C.II. 8.1.	Závazky ke společníkům		134	14 000	17 175
C.II. 8.2.	Krátkodobé finanční výpomoci		135		
C.II. 8.3.	Závazky k zaměstnancům		136	1 060	1 298
C.II. 8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění		137	796	960
C.II. 8.5.	Stát - daňové závazky a dotace		138	2 917	1 900
C.II. 8.6.	Dohadné účty pasivní		139		
C.II. 8.7.	Jiné závazky		140		

Označení a	PASIVA b	čís. řád. c	Stav v běžném účetním období 5	Stav v minulém účetním období 6
C.III.	Časové rozlišení pasiv <span style="float: right;">Součet III.1. až III.2.</span>	148		
C.III. 1.	Výdaje příštích období	149		
C.III. 2.	Výnosy příštích období	150		
D.	Časové rozlišení pasiv <span style="float: right;">Součet D.1. až D.2.</span>	141		
D. 1.	Výdaje příštích období	142		
D. 2.	Výnosy příštích období	143		

Příloha č. 4: Výkaz zisku a ztráty společnosti ALMIO s.r.o. k 31.12.2019

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

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

1 x příslušnému finančnímu úřadu

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY  
v plném rozsahu**

**ke dni 31.12.2019**  
( v celých tisících Kč )

Rok	Měsíc	IČ
2019		25067249

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

ALMIO s.r.o.

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

Dobronická 1257  
Praha 4  
148 00

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	1	141	195
II.	Tržby za prodej zboží	2	425 843	451 391
A.	Výkonová spotřeba <span style="float:right">Součet A.1. až A.3.</span>	3	383 240	417 757
A. 1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	4	374 771	408 806
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie	5	2 046	2 815
A. 3.	Služby	6	6 423	6 136
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)	7		
C.	Aktivace (-)	8		
D.	Osobní náklady <span style="float:right">Součet D.1. až D.2.</span>	9	18 411	17 687
D. 1.	Mzdové náklady	10	13 460	12 723
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	4 951	4 964
D. 2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	4 516	4 298
D. 2.2.	Ostatní náklady	13	435	666
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti <span style="float:right">Součet E.1. až E.3.</span>	14	2 230	1 412
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	2 230	1 412
E. 1.1.	- Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - trvalé	16	2 230	1 412
E. 1.2.	- Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku - dočasné	17		
E. 2.	Úpravy hodnot zásob	18		
E. 3.	Úpravy hodnot pohledávek	19		
III.	Ostatní provozní výnosy <span style="float:right">Součet III.1. až III.3.</span>	20	469	71
III. 1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	40	52
III. 2.	Tržby z prodaného materiálu	22		
III. 3.	Jiné provozní výnosy	23	429	19
F.	Ostatní provozní náklady <span style="float:right">Součet F.1. až F.5.</span>	24	2 644	54
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25		
F. 2.	Prodáný materiál	26		
F. 3.	Daně a poplatky v provozní oblasti	27	30	27
F. 4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28		
F. 5.	Jiné provozní náklady	29	2 614	27
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-) <span style="float:right">I. + II. - A. - B. - C. - D. - E. + III. - F.</span>	30	19 928	14 747

Označení a	TEXT b	číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku - podíly	Součet IV.1. až IV.2.	31	
IV. 1.	Výnosy z podílů - ovládaná nebo ovládající osoba		32	
IV. 2.	Ostatní výnosy z podílů		33	
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly		34	
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	Součet V.1. až V.2.	35	
V. 1.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku - ovládaná nebo ovládající osoba		36	
V. 2.	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku		37	
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem		38	
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	Součet VI.1. až VI.2.	39	
VI. 1.	Výnosové úroky a podobné výnosy - ovládaná nebo ovládající osoba		40	
VI. 2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy		41	
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti		42	
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	Součet J.1. až J.2.	43	247
J. 1.	Nákladové úroky a podobné náklady - ovládaná nebo ovládající osoba		44	247
J. 2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady		45	
VII.	Ostatní finanční výnosy		46	2 871
K.	Ostatní finanční náklady		47	3 013
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-) IV. - G. + V. - H. + VI. - I. - J. + VII. - K.		48	-389
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) * (ř. 30) + * (ř. 48)		49	19 539
L.	Daň z příjmů	Součet L.1. až L.2.	50	3 867
L. 1.	Daň z příjmů splatná		51	3 867
L. 2.	Daň z příjmů odložená (+/-)		52	
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-) ** (ř. 49) - L.		53	15 672
M.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)		54	
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) ** (ř. 53) - M.		55	15 672
*	Čistý obrát za účetní období I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.		56	429 324



Příloha č. 5: Rozvaha společnosti ALMIO s.r.o. ke dni 31.12.2020

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

**ROZVAHA**  
**v plném rozsahu**

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

ALMIO s.r.o.

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

**ke dni 31.12.2020**  
(v celých tisících Kč)

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

Dobronická 1257  
Praha 4  
148 00

1 x příslušnému finančnímu  
úřadu

Rok	Měsíc	IČ
2020		25067249

Označení a	AKTIVA b	čís. řad. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM Součet A. až D.	1	187 307	13 378	173 929	160 194
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	2				
B.	Státní aktiva Součet B.I. až B.III.	3	15 672	13 378	2 294	4 130
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek Součet I.1. až I.5.	4	18	18		0
B.I. 1.	Nehmotné výsledky vývoje	5				
B.I. 2.	Ocenitelná práva	6				
B.I. 2.1.	Software	7				
B.I. 2.2.	Ostatní ocenitelná práva	8				
B.I. 3.	Goodwill	9				
B.I. 4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	10	18	18		0
B.I. 5.	Poskytnuté zálohy na dl. nehmotný majetek a nedokončený dl. nehmotný majetek	11				
B.I. 5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	12				
B.I. 5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	13				
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek Součet II.1. až II.5.	14	15 654	13 360	2 294	4 130
B.II. 1.	Pozemky a stavby	15	350	350		0
B.II. 1.1.	Pozemky	16				
B.II. 1.2.	Stavby	17	350	350		0
B.II. 2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	18	15 304	13 010	2 294	4 130
B.II. 3.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	19				
B.II. 4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	20				
B.II. 4.1.	Pěstitelské celky trvalých porostů	21				
B.II. 4.2.	Dospělá zvířata a jejich skupiny	22				
B.II. 4.3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	23				
B.II. 5.	Poskytnuté zálohy na dl. hmotný majetek a nedokončený dl. hmotný majetek	24				
B.II. 5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	25				
B.II. 5.2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	26				
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek Součet III.1. až III.7.	27				
B.III. 1.	Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	28				
B.III. 2.	Zápůjčky a úvěry – ovládaná nebo ovládající osoba	29				
B.III. 3.	Podíly – podstatný vliv	30				

Označení a	AKTIVA b	Čís. řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
B.III. 4.	Zápůjčky a úvěry – podstatný vliv	31				
B.III. 5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	32				
B.III. 6.	Zápůjčky a úvěry – ostatní	33				
B.III. 7.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	34				
B.III. 7.1.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	35				
B.III. 7.2.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	36				
C.	Oběžná aktiva                      Součet C.I. až C.IV.	37	171 635		171 635	155 803
C.I.	Zásoby                                      Součet I.1. až I.5.	38	88 732		88 732	82 845
C.I. 1.	Materiál	39				
C.I. 2.	Nedokončená výroba a polotovary	40				
C.I. 3.	Výrobky a zboží	41	88 732		88 732	82 845
C.I. 3.1.	Výrobky	42				
C.I. 3.2.	Zboží	43	88 732		88 732	82 845
C.I. 4.	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	44				
C.I. 5.	Poskytnuté zálohy na zásoby	45				
C.II.	Pohledávky                                      Součet II.1. až II.3.	46	61 890		61 890	62 878
C.II. 1.	Dlouhodobé pohledávky	47	726		726	2 817
C.II. 1.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	48				785
C.II. 1.2.	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	49				
C.II. 1.3.	Pohledávky – podstatný vliv	50				
C.II. 1.4.	Odložená daňová pohledávka	51				
C.II. 1.5.	Pohledávky – ostatní	52	726		726	2 032
C.II. 1.5.1.	Pohledávky za společnosti	53				1 202
C.II. 1.5.2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	54				
C.II. 1.5.3.	Dohadné účty aktivní	55				
C.II. 1.5.4.	Jiné pohledávky	56	726		726	830
C.II. 2.	Krátkodobé pohledávky	57	61 164		61 164	60 061
C.II. 2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	58	59 800		59 800	59 310
C.II. 2.2.	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	59				
C.II. 2.3.	Pohledávky – podstatný vliv	60				
C.II. 2.4.	Pohledávky – ostatní	61	1 364		1 364	751
C.II. 2.4.1.	Pohledávky za společnosti	62				
C.II. 2.4.2.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	63				
C.II. 2.4.3.	Stát – daňové pohledávky	64				
C.II. 2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	65	1 364		1 364	751
C.II. 2.4.5.	Dohadné účty aktivní	66				
C.II. 2.4.6.	Jiné pohledávky	67				
C.II. 3.	Časové rozlišení aktiv	144				
C.II. 3.1.	Náklady příštích období	145				
C.II. 3.2.	Komplexní náklady příštích období	146				

Označení a	AKTIVA b	čís. řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
C.II. 3.3.	Příjmy příštích období	147				
C.III.	Krátkodobý finanční majetek Součet III.1. až III.2.	68				
C.III. 1.	Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	69				
C.III. 2.	Ostatní krátkodobý finanční majetek	70				
C.IV.	Peněžní prostředky Součet IV.1. až IV.2.	71	21 013		21 013	10 080
C.IV. 1.	Peněžní prostředky v pokladně	72	110		110	-168
C.IV. 2.	Peněžní prostředky na účtech	73	20 903		20 903	10 248
D.	Časové rozlišení aktiv Součet D.1. až D.3.	74				261
D. 1.	Náklady příštích období	75				261
D. 2.	Komplexní náklady příštích období	76				
D. 3.	Příjmy příštích období	77				

Označení a	PASIVA b	čís. řád. c	Stav v běžném účetním období 5	Stav v minulém účetním období 6
	PASIVA CELKEM Součet A. až D.	78	173 929	160 194
A.	Vlastní kapitál Součet A.I. až A.VI.	79	97 592	79 183
A.I.	Základní kapitál Součet I.1. až I.3.	80	100	100
A.I. 1.	Základní kapitál	81	100	100
A.I. 2.	Vlastní podíly (-)	82		
A.I. 3.	Změny základního kapitálu	83		
A.II.	Ážio a kapitálové fondy Součet II.1. až II.2.	84	1 329	1 329
A.II. 1.	Ážio	85		
A.II. 2.	Kapitálové fondy	86	1 329	1 329
A.II. 2.1.	Ostatní kapitálové fondy	87	1 329	1 329
A.II. 2.2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	88		
A.II. 2.3.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)	89		
A.II. 2.4.	Rozdíly z přeměn obchodních korporací (+/-)	90		
A.II. 2.5.	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)	91		
A.III.	Fondy ze zisku Součet III.1. až III.2.	92	1 654	1 654
A.III. 1.	Ostatní rezervní fondy	93	1 654	1 654
A.III. 2.	Statutární a ostatní fondy	94		
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-) Součet IV.1. až IV.2.	95	76 072	60 428
A.IV. 1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	96	76 072	60 428
A.IV. 2.	Jiný výsledek hospodaření minulých let (+/-)	98		
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	99	18 437	15 672
A.VI.	Rozhodnutí o zálohové výplatě podílu na zisku (-)	100		
B. + C.	Cizí zdroje Součet B. + C.	101	76 337	81 011
B.	Rezervy Součet B.1. až B.4.	102		
B. 1.	Rezerva na důchody a podobné závazky	103		
B. 2.	Rezerva na daň z příjmů	104		
B. 3.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	105		
B. 4.	Ostatní rezervy	106		

Označení a	PASIVA b	čís. řád. c	Stav v běžném účetním období 5	Stav v minulém účetním období 6
C.	Závazky Součet C.I. až C.III.	107	76 337	81 011
C.I.	Dlouhodobé závazky Součet I.1. až I.9.	108		
C.I. 1.	Vydané dluhopisy	109		
C.I. 1.1.	Vyměnitelné dluhopisy	110		
C.I. 1.2.	Ostatní dluhopisy	111		
C.I. 2.	Závazky k úvěrovým institucím	112		
C.I. 3.	Dlouhodobé přijaté zálohy	113		
C.I. 4.	Závazky z obchodních vztahů	114		
C.I. 5.	Dlouhodobé směnky k úhradě	115		
C.I. 6.	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba	116		
C.I. 7.	Závazky – podstatný vliv	117		
C.I. 8.	Odložený daňový závazek	118		
C.I. 9.	Závazky – ostatní	119		
C.I. 9.1.	Závazky ke společníkům	120		
C.I. 9.2.	Dohadné účty pasivní	121		
C.I. 9.3.	Jiné závazky	122		
C.II.	Krátkodobé závazky Součet II.1. až II.8.	123	76 337	81 011
C.II. 1.	Vydané dluhopisy	124		
C.II. 1.1.	Vyměnitelné dluhopisy	125		
C.II. 1.2.	Ostatní dluhopisy	126		
C.II. 2.	Závazky k úvěrovým institucím	127	15 765	25 966
C.II. 3.	Krátkodobé přijaté zálohy	128	120	326
C.II. 4.	Závazky z obchodních vztahů	129	45 821	35 946
C.II. 5.	Krátkodobé směnky k úhradě	130		
C.II. 6.	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba	131		
C.II. 7.	Závazky – podstatný vliv	132		
C.II. 8.	Závazky ostatní	133	14 631	18 773
C.II. 8.1.	Závazky ke společníkům	134	11 053	14 000
C.II. 8.2.	Krátkodobé finanční výpomoci	135		
C.II. 8.3.	Závazky k zaměstnancům	136	664	1 060
C.II. 8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	137	474	796
C.II. 8.5.	Stát – daňové závazky a dotace	138	2 440	2 917
C.II. 8.6.	Dohadné účty pasivní	139		
C.II. 8.7.	Jiné závazky	140		

Označení a	<b>PASIVA</b> b	čís. řád. c	Stav v běžném účetním období 5	Stav v minulém účetním období 6
C.III.	Časové rozlišení pasiv Součet III. 1. a2 III. 2.	148		
C.III. 1.	Výdaje příštích období	149		
C.III. 2.	Výnosy příštích období	150		
D.	Časové rozlišení pasiv Součet D. 1. a2 D. 2.	141		
D. 1.	Výdaje příštích období	142		
D. 2.	Výnosy příštích období	143		

Příloha č. 6: Výkaz zisku a ztráty společnosti ALMIO s.r.o. ke dni 31.12.2020

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

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

1 x příslušnému finančnímu úřadu

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY  
v plném rozsahu**

**ke dni 31.12.2020**  
(v celých tisících Kč)

Rok	Měsíc	IČ
2020		25067249

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

ALMIO s.r.o.

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

Dobronická 1257  
Praha 4  
148 00

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	1	317	141
II.	Tržby za prodej zboží	2	406 491	425 843
A.	Výkonová spotřeba <span style="float:right">Součet A.1. až A.3.</span>	3	363 053	383 240
A. 1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	4	353 891	374 771
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie	5	2 025	2 046
A. 3.	Služby	6	7 137	6 423
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)	7		
C.	Aktivace (-)	8		
D.	Osobní náklady <span style="float:right">Součet D.1. až D.2.</span>	9	17 725	18 411
D. 1.	Mzdové náklady	10	13 537	13 460
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	4 188	4 951
D. 2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	3 758	4 516
D. 2.2.	Ostatní náklady	13	430	435
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti <span style="float:right">Součet E.1. až E.3.</span>	14	1 941	2 230
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	1 941	2 230
E. 1.1.	- Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	16	1 941	2 230
E. 1.2.	- Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – dočasné	17		
E. 2.	Úpravy hodnot zásob	18		
E. 3.	Úpravy hodnot pohledávek	19		
III.	Ostatní provozní výnosy <span style="float:right">Součet III.1. až III.3.</span>	20	99	469
III. 1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21	7	40
III. 2.	Tržby z prodaného materiálu	22		
III. 3.	Jiné provozní výnosy	23	92	429
F.	Ostatní provozní náklady <span style="float:right">Součet F.1. až F.5.</span>	24	42	2 644
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25		
F. 2.	Prodaný materiál	26		
F. 3.	Daně a poplatky v provozní oblasti	27	30	30
F. 4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28		
F. 5.	Jiné provozní náklady	29	12	2 614
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-) <span style="float:right">I. + II. - A. - B. - C. - D. - E. + III. - F.</span>	30	24 146	19 928

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku – podíly	Součet IV.1. až IV.2.	31	
IV. 1.	Výnosy z podílů – ovládaná nebo ovládající osoba		32	
IV. 2.	Ostatní výnosy z podílů		33	
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly		34	
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	Součet V.1. až V.2.	35	
V. 1.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku – ovládaná nebo ovládající osoba		36	
V. 2.	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku		37	
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem		38	
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	Součet VI.1. až VI.2.	39	
VI. 1.	Výnosové úroky a podobné výnosy – ovládaná nebo ovládající osoba		40	
VI. 2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy		41	
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti		42	
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	Součet J.1. až J.2.	43	221 247
J. 1.	Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba		44	221 247
J. 2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady		45	
VII.	Ostatní finanční výnosy		46	7 881 2 871
K.	Ostatní finanční náklady		47	8 990 3 013
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-)	IV. - G. + V. - H. + VI. - I. - J. + VII. - K.	48	-1 330 -389
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-)	* (ř. 30) + * (ř. 48)	49	22 816 19 539
L.	Daň z příjmů	Součet L.1. až L.2.	50	4 379 3 867
L. 1.	Daň z příjmů splatná		51	4 379 3 867
L. 2.	Daň z příjmů odložená (+/-)		52	
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-)	** (ř. 49) - L.	53	18 437 15 672
M.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)		54	
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	** (ř. 53) - M.	55	18 437 15 672
*	Čistý obrát za účetní období	I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.	56	414 788 429 324



Příloha č. 7: Rozvaha společnosti ALMIO s.r.o. ke dni 31.12.2021

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

**ROZVAHA**  
**v plném rozsahu**

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

ALMIO s.r.o.

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

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

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

Dobronická 1257  
Praha 4  
148 00

1 x příslušnému finančnímu  
úřadu

Rok	Měsíc	IČ
2021		25067249

Označení a	AKTIVA b	čís. řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM Součet A. až D.	1	260 541	15 496	245 045	173 929
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	2				
B.	Stálá aktiva Součet B.I. až B.III.	3	19 536	15 496	4 040	2 294
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek Součet I.1. až I.5.	4	18	18		0
B.I. 1.	Nehmotné výsledky vývoje	5				
B.I. 2.	Ocenitelná práva	6				
B.I. 2.1.	Software	7				
B.I. 2.2.	Ostatní ocenitelná práva	8				
B.I. 3.	Goodwill	9				
B.I. 4.	Ostatní dlouhodobý nehmotný majetek	10	18	18		0
B.I. 5.	Poskytnuté zálohy na dl. nehmotný majetek a nedokončený dl. nehmotný majetek	11				
B.I. 5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	12				
B.I. 5.2.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	13				
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek Součet II.1. až II.5.	14	19 518	15 478	4 040	2 294
B.II. 1.	Pozemky a stavby	15	350	350		0
B.II. 1.1.	Pozemky	16				
B.II. 1.2.	Stavby	17	350	350		0
B.II. 2.	Hmotné movité věci a jejich soubory	18	19 168	15 128	4 040	2 294
B.II. 3.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku	19				
B.II. 4.	Ostatní dlouhodobý hmotný majetek	20				
B.II. 4.1.	Pěstitelské celky trvalých porostů	21				
B.II. 4.2.	Dospělá zvířata a jejich skupiny	22				
B.II. 4.3.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	23				
B.II. 5.	Poskytnuté zálohy na dl. hmotný majetek a nedokončený dl. hmotný majetek	24				
B.II. 5.1.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	25				
B.II. 5.2.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	26				
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek Součet III.1. až III.7.	27				
B.III. 1.	Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	28				
B.III. 2.	Zápůjčky a úvěry – ovládaná nebo ovládající osoba	29				
B.III. 3.	Podíly – podstatný vliv	30				

Označení a	AKTIVA b	Čís. řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
B.III. 4.	Zápůjčky a úvěry – podstatný vliv	31				
B.III. 5.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	32				
B.III. 6.	Zápůjčky a úvěry – ostatní	33				
B.III. 7.	Ostatní dlouhodobý finanční majetek	34				
B.III. 7.1.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	35				
B.III. 7.2.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	36				
C.	Oběžná aktiva <b>Součet C.I. až C.IV.</b>	37	240 949		240 949	171 635
C.I.	Zásoby <b>Součet I.1. až I.5.</b>	38	128 677		128 677	88 732
C.I. 1.	Materiál	39				
C.I. 2.	Nedokončená výroba a polotovary	40				
C.I. 3.	Výrobky a zboží	41	128 677		128 677	88 732
C.I. 3.1.	Výrobky	42				
C.I. 3.2.	Zboží	43	128 677		128 677	88 732
C.I. 4.	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	44				
C.I. 5.	Poskytnuté zálohy na zásoby	45				
C.II.	Pohledávky <b>Součet II.1. až II.3.</b>	46	92 874		92 874	61 890
C.II. 1.	Dlouhodobé pohledávky	47	818		818	726
C.II. 1.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	48				
C.II. 1.2.	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	49				
C.II. 1.3.	Pohledávky – podstatný vliv	50				
C.II. 1.4.	Odložená daňová pohledávka	51				
C.II. 1.5.	Pohledávky – ostatní	52	818		818	726
C.II. 1.5.1.	Pohledávky za společníky	53				
C.II. 1.5.2.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	54				
C.II. 1.5.3.	Dohadné účty aktivní	55				
C.II. 1.5.4.	Jiné pohledávky	56	818		818	726
C.II. 2.	Krátkodobé pohledávky	57	92 056		92 056	61 164
C.II. 2.1.	Pohledávky z obchodních vztahů	58	89 838		89 838	59 800
C.II. 2.2.	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	59				
C.II. 2.3.	Pohledávky – podstatný vliv	60				
C.II. 2.4.	Pohledávky – ostatní	61	2 218		2 218	1 364
C.II. 2.4.1.	Pohledávky za společníky	62				
C.II. 2.4.2.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	63				
C.II. 2.4.3.	Stát – daňové pohledávky	64				
C.II. 2.4.4.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	65	2 218		2 218	1 364
C.II. 2.4.5.	Dohadné účty aktivní	66				
C.II. 2.4.6.	Jiné pohledávky	67				
C.II. 3.	Časové rozlišení aktiv	144				
C.II. 3.1.	Náklady příštích období	145				
C.II. 3.2.	Komplexní náklady příštích období	146				

Označení a	AKTIVA b	čís. řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
C.II. 3.3.	Příjmy příštích období	147				
C.III.	Krátkodobý finanční majetek Součet III.1. až III.2.	68				
C.III. 1.	Podíly – ovládaná nebo ovládající osoba	69				
C.III. 2.	Ostatní krátkodobý finanční majetek	70				
C.IV.	Peněžní prostředky Součet IV.1. až IV.2.	71	19 398		19 398	21 013
C.IV. 1.	Peněžní prostředky v pokladně	72	296		296	110
C.IV. 2.	Peněžní prostředky na účtech	73	19 102		19 102	20 903
D.	Časové rozlišení aktiv Součet D.1. až D.3.	74	56		56	0
D. 1.	Náklady příštích období	75	56		56	0
D. 2.	Komplexní náklady příštích období	76				
D. 3.	Příjmy příštích období	77				

Označení a	PASIVA b	čís. řád. c	Stav v běžném účetním období 5	Stav v minulém účetním období 6
	PASIVA CELKEM Součet A. až D.	78	245 045	173 929
A.	Vlastní kapitál Součet A.I. až A.VI.	79	125 334	97 592
A.I.	Základní kapitál Součet I.1. až I.3.	80	100	100
A.I. 1.	Základní kapitál	81	100	100
A.I. 2.	Vlastní podíly (-)	82		
A.I. 3.	Změny základního kapitálu	83		
A.II.	Ážio a kapitálové fondy Součet II.1. až II.2.	84	1 329	1 329
A.II. 1.	Ážio	85		
A.II. 2.	Kapitálové fondy	86	1 329	1 329
A.II. 2.1.	Ostatní kapitálové fondy	87	1 329	1 329
A.II. 2.2.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	88		
A.II. 2.3.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)	89		
A.II. 2.4.	Rozdíly z přeměn obchodních korporací (+/-)	90		
A.II. 2.5.	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)	91		
A.III.	Fondy ze zisku Součet III.1. až III.2.	92	1 649	1 654
A.III. 1.	Ostatní rezervní fondy	93	1 654	1 654
A.III. 2.	Statutární a ostatní fondy	94	-5	
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let (+/-) Součet IV.1. až IV.2.	95	94 509	76 072
A.IV. 1.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta minulých let (+/-)	96	94 509	76 072
A.IV. 2.	Jiný výsledek hospodaření minulých let (+/-)	98		
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	99	27 747	18 437
A.VI.	Rozhodnutí o zálohové výplatě podílu na zisku (-)	100		
B. + C.	Cizí zdroje Součet B. + C.	101	119 711	76 337
B.	Rezervy Součet B.1. až B.4.	102		
B. 1.	Rezerva na důchody a podobné závazky	103		
B. 2.	Rezerva na daň z příjmů	104		
B. 3.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	105		
B. 4.	Ostatní rezervy	106		

Označení	PASIVA		Čís. řád.	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období
a	b		c	5	6
C.	Závazky	Součet C.I. až C.III.	107	119 711	76 337
C.I.	Dlouhodobé závazky	Součet I.1. až I.9.	108		
C.I. 1.	Vydané dluhopisy		109		
C.I. 1.1.	Vyměnitelné dluhopisy		110		
C.I. 1.2.	Ostatní dluhopisy		111		
C.I. 2.	Závazky k úvěrovým institucím		112		
C.I. 3.	Dlouhodobé přijaté zálohy		113		
C.I. 4.	Závazky z obchodních vztahů		114		
C.I. 5.	Dlouhodobé směnky k úhradě		115		
C.I. 6.	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba		116		
C.I. 7.	Závazky – podstatný vliv		117		
C.I. 8.	Odloužený daňový závazek		118		
C.I. 9.	Závazky – ostatní		119		
C.I. 9.1.	Závazky ke společníkům		120		
C.I. 9.2.	Dohadné účty pasivní		121		
C.I. 9.3.	Jiné závazky		122		
C.II.	Krátkodobé závazky	Součet II.1. až II.8.	123	119 711	76 337
C.II. 1.	Vydané dluhopisy		124		
C.II. 1.1.	Vyměnitelné dluhopisy		125		
C.II. 1.2.	Ostatní dluhopisy		126		
C.II. 2.	Závazky k úvěrovým institucím		127	30 429	15 765
C.II. 3.	Krátkodobé přijaté zálohy		128	708	120
C.II. 4.	Závazky z obchodních vztahů		129	71 110	45 821
C.II. 5.	Krátkodobé směnky k úhradě		130		
C.II. 6.	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba		131		
C.II. 7.	Závazky – podstatný vliv		132		
C.II. 8.	Závazky ostatní		133	17 464	14 631
C.II. 8.1.	Závazky ke společníkům		134	9 848	11 053
C.II. 8.2.	Krátkodobé finanční výpomoci		135		
C.II. 8.3.	Závazky k zaměstnancům		136	2 239	664
C.II. 8.4.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění		137	972	474
C.II. 8.5.	Stát – daňové závazky a dotace		138	4 405	2 440
C.II. 8.6.	Dohadné účty pasivní		139		
C.II. 8.7.	Jiné závazky		140		

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

Příloha č. 8: Výkaz zisku a ztráty společnosti ALMIO s.r.o. ke dni 31.12.2021

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

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

1 x příslušnému finančnímu úřadu

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY  
v plném rozsahu**

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

Rok	Měsíc	IČ
2021		25067249

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

ALMIO s.r.o.

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

Dobronická 1257  
Praha 4  
148 00

Označení a	TEXT b	číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby z prodeje výrobků a služeb	1	121	317
II.	Tržby za prodej zboží	2	636 312	406 491
A.	Výkonová spotřeba <span style="float:right">Součet A.1. až A.3.</span>	3	575 109	363 053
A. 1.	Náklady vynaložené na prodané zboží	4	566 068	353 891
A. 2.	Spotřeba materiálu a energie	5	2 101	2 025
A. 3.	Služby	6	6 940	7 137
B.	Změna stavu zásob vlastní činnosti (+/-)	7		
C.	Aktivace (-)	8		
D.	Osobní náklady <span style="float:right">Součet D.1. až D.2.</span>	9	24 357	17 725
D. 1.	Mzdové náklady	10	17 958	13 537
D. 2.	Náklady na sociální zabezpečení, zdravotní pojištění a ostatní náklady	11	6 399	4 188
D. 2.1.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	12	5 689	3 758
D. 2.2.	Ostatní náklady	13	710	430
E.	Úpravy hodnot v provozní oblasti <span style="float:right">Součet E.1. až E.3.</span>	14	2 118	1 941
E. 1.	Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	15	2 118	1 941
E. 1.1.	- Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – trvalé	16	2 118	1 941
E. 1.2.	- Úpravy hodnot dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku – dočasné	17		
E. 2.	Úpravy hodnot zásob	18		
E. 3.	Úpravy hodnot pohledávek	19		
III.	Ostatní provozní výnosy <span style="float:right">Součet III.1. až III.3.</span>	20	96	99
III. 1.	Tržby z prodaného dlouhodobého majetku	21		7
III. 2.	Tržby z prodaného materiálu	22		
III. 3.	Jiné provozní výnosy	23	96	92
F.	Ostatní provozní náklady <span style="float:right">Součet F.1. až F.5.</span>	24	159	42
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	25		
F. 2.	Prodaný materiál	26		
F. 3.	Daně a poplatky v provozní oblasti	27	31	30
F. 4.	Rezervy v provozní oblasti a komplexní náklady příštích období	28		
F. 5.	Jiné provozní náklady	29	128	12
*	Provozní výsledek hospodaření (+/-) <span style="float:right">I. + II. - A. - B. - C. - D. - E. + III. - F.</span>	30	34 786	24 146

Označení a	TEXT b	číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
IV.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku – podíly	Součet IV.1. až IV.2.	31	
IV. 1.	Výnosy z podílů – ovládaná nebo ovládající osoba		32	
IV. 2.	Ostatní výnosy z podílů		33	
G.	Náklady vynaložené na prodané podíly		34	
V.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	Součet V.1. až V.2.	35	
V. 1.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku – ovládaná nebo ovládající osoba		36	
V. 2.	Ostatní výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku		37	
H.	Náklady související s ostatním dlouhodobým finančním majetkem		38	
VI.	Výnosové úroky a podobné výnosy	Součet VI.1. až VI.2.	39	
VI. 1.	Výnosové úroky a podobné výnosy – ovládaná nebo ovládající osoba		40	
VI. 2.	Ostatní výnosové úroky a podobné výnosy		41	
I.	Úpravy hodnot a rezervy ve finanční oblasti		42	
J.	Nákladové úroky a podobné náklady	Součet J.1. až J.2.	43	223
J. 1.	Nákladové úroky a podobné náklady – ovládaná nebo ovládající osoba		44	223
J. 2.	Ostatní nákladové úroky a podobné náklady		45	
VII.	Ostatní finanční výnosy		46	4 933
K.	Ostatní finanční náklady		47	5 186
*	Finanční výsledek hospodaření (+/-) IV. - G. + V. - H. + VI. - I. - J. + VII. - K.		48	-476
**	Výsledek hospodaření před zdaněním (+/-) * (ř. 30) + * (ř. 48)		49	34 310
L.	Daň z příjmů	Součet L.1. až L.2.	50	6 563
L. 1.	Daň z příjmů splatná		51	6 563
L. 2.	Daň z příjmů odložená (+/-)		52	
**	Výsledek hospodaření po zdanění (+/-) ** (ř. 49) - L.		53	27 747
M.	Převod podílů na výsledku hospodaření společníkům (+/-)		54	
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-) ** (ř. 53) - M.		55	27 747
*	Čistý obrát za účetní období I. + II. + III. + IV. + V. + VI. + VII.		56	641 462
				414 788