

TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERECI

Hospodářská fakulta

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

1998

PETR KRÁL

TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI

Hospodářská fakulta

Obor Podniková ekonomika

Realizace úvěrování podnikatelských projektů v podmínkách Agrobanky Praha, a.s.

HF - PE - KFÚ - 097

PETR KRÁL

Vedoucí práce: Ing. Helena Jáčová, katedra financí a účetnictví

Konzultant: Ing. Michaela Veselková, vedoucí úv. oddělení Agrobanky

Počet stran.....37

Datum odevzdání 29.5. 1998

Počet příloh..... 7

TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI

Hospodářská fakulta

Katedra financí a účetnictví

Školní rok 1997/98

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

pro

Petra K r á l e

obor č. 6268 - 7 Podniková ekonomika

Vedoucí katedry Vám ve smyslu zákona č. 172/1990 Sb. o vysokých školách a nava-
zujících předpisů určuje tuto bakalářskou práci:

Název tématu: Realizace úvěrování podnikatelských
projektů v podmínkách Agrobanky a.s.

Zásady pro vypracování:

1. Charakteristika poskytování úvěrů a úvěrové politiky obchodních bank.
2. Postupy poskytování úvěrů malým a středním firmám Agrobankou a.s.
3. Metody používané Agrobankou a.s. k vyhodnocení finanční situace žadatele o úvěr.
4. Zpracování konkrétní žádosti o úvěr.

V 49/98 H_b

(10)

KFU/PE
37 a. 38 a. příl.

OBSAH:

ÚVOD	7
1. CHARAKTERISTIKA AGROBANKY PRAHA, A.S.	8
1.1 Historický vývoj Agrobanky Praha,a.s.	8
1.2 Úvěrová politika Agrobanky Praha, a.s.	10
1.3 Podmínky poskytování úvěru	11
1.1 Úvěrová angažovanost AGB vůči klientovi	11
1.2 Příprava a realizace úvěrového obchodu	11
1.3 Schvalování úvěrového obchodu	12
1.4 Úvěrové výbory	12
1.5 Úročení úvěru	12
1.6 Placení úroků	13
1.7 Čerpání úvěru	13
1.8 Splácení úvěru	14
1.9 Příslib úvěru	14
2. OBECNÁ CHARAKTERISTIKA POSKYTOVÁNÍ ÚVĚŘŮ	16
2.1 Bankovní aktiva	16
2.2 Hlediska členění úvěrů	18
2.2.1 Podle osoby dlužníka	18
2.2.2 Podle odvětví, kterému jsou poskytovány	18
2.2.3 Podle metody poskytnutí úvěru	20
2.2.4 Podle doby splatnosti	20
2.3 Bankovní krátkodobé úvěry a půjčky	21
2.3.1 Kontokorentní úvěr	21
2.3.2 Směnečné úvěry	23
1 Směnečný eskontní úvěr	25
2 Negociační úvěr	26
3 Akceptační úvěr	26
4 Ramboursní úvěr	27
2.3.3 Lombardní úvěr	29
2.4 Bankovní Střednědobé a dlouhodobé úvěry	29
2.4.1 Emisní půjčka	31
2.4.2 Úvěrový úpis (závazková listina)	31
2.4.3 Hypotekární úvěr	32
2.4.4 Střednědobé a dlouhodobé úvěry	33
1 Dlouhodobé půjčky	34
2 Střednědobé půjčky	34
3. NÁVRH POSKYTNUTÍ ÚVĚŘU	35
3.1 Úvodní jednání s klientem	35
3.2 Postup při poskytování úvěru	35
ZÁVĚR	37

SEZNAM ZKRATEK:

AGB - Agrobanka Praha, a.s.

a.s. - akciová společnost

s.r.o. - společnost s ručením omezeným

ČNB - Česká národní banka

Kč - korun českých

mil. - milion

tis. - tisíc

tzv. - tak zvaně

t.j. - to je

např. - například

VBS - vícekriteriální bodový systém

ÚVOD:

Na základě vykonané jednoměsíční řízené praxe, kterou jsem strávil na úvěrovém oddělení oblastní pobočky Agrobanky Praha, a.s. se sídlem v Liberci, jsem se rozhodl zpracovat svou bakalářskou práci na téma Realizace úvěrování podnikatelských projektů v podmínkách Agrobanky a.s.. Dalším podnětem k mému rozhodnutí bylo i to, že v tisku a v médiích se v poslední době hodně často prohlašovalo a prohlašuje, že k úvěrům mají přístup pouze velké podniky a malý živnostník, či malá společnost se k peněžním prostředkům poskytnutým bankou nemá šanci dostat. Z tohoto důvodu jsem v poslední kapitole popsal poskytnutí úvěru malé společnosti na základě skutečného případu realizovaného v AGB. Chtěl jsem zdůraznit, že když má jakákoli firma, ať je to jednotlivec či podnik ohromných rozměrů, správný podnikatelský záměr řádně podložený reálnými čísly, dobrou vůlí a úmysly s poskytnutými prostředky zrealizovat něco přínosného jak pro něj tak pro společnost, má šanci úvěr získat. Nesmíme však opomenout, že bez dostatečného ručení, šance na získání úvěru podstatně klesá. Ve své práci jsem se také zaměřil na vysvětlení nejčastěji poskytovaných úvěrů, i když s některými typy se asi tak často nesetkáme (úvěrový úpis, emisní půjčka).

1. CHARAKTERISTIKA AGROBANKY PRAHA, A.S.

1.1. Historický vývoj Agrobanky Praha, a.s.

Do roku 1996 byla Agrobanka pátý největší peněžní ústav v České republice a největší soukromý podnikatelský subjekt působící na českém bankovním trhu. V malém bankovníctví požívala vysoké důvěry klientely. Počet klientů se v průběhu roku 1995 zvýšil u fyzických osob o 51,5% a o 19,7% u podnikatelských subjektů. Tento pozitivní trend pokračoval ještě v první polovině roku 1996.

Rok 1996 byl pro AGB posledním rokem konsolidačního programu, zpracovaného dle požadavků ČNB. Hlavním cílem programu bylo posílení finanční stability a eliminace ztráty z roku 1993. Úkoly byly orientovány zejména na dosažení stanovených hodnot ukazatelů obezřetného podnikání, tj. kapitálové přiměřenosti, krytí majetku vlastním kapitálem a snížení rizikovosti bankovních obchodů.

V roce 1995 proběhla restrukturalizace vlastníků a od prosince tohoto roku působily v bance nově zvolené řídicí a dozorčí orgány. Obchodní strategie nových vlastníků a managementu banky v podmínkách ekonomického vývoje roku 1996 a problematického kapitálového trhu vedla, spolu s málo transparentní vlastnickou strukturou, k odklonu od konsolidačního programu, k oslabení pozice banky na trhu, a tím omezení dostupnosti sekundárních a později i primárních zdrojů.

Z pohledu mikroekonomického vývoje hospodářská situace podnikatelských subjektů prohloubila rizikovost úvěrů, a přestože banka přijala řadu systémových opatření, nepodařilo se zlepšit kvalitu úvěrového portfolia.

Postupné zhoršování likvidity banky, odkázané na zdroje klientů, umocnilo v srpnu 1996 zpřísněné opatření ČNB, zvyšující sazbu povinných minimálních rezerv z primárních vkladů z 9,5 na 11,5%.

V důsledku uvedených skutečností se AGB dostala do nestandardní situace projevující se především snížením likvidity ve 2. Polovině roku 1996. Z rozhodnutí bankovní rady ČNB (dle zákona č.21/1992 Sb.o bankách) převzal dne 17.9. 1996 pravomoci řídicích a dozorčích orgánů Jiří Klumpara, jakožto správce pověřený výkonem nucené správy AGB. Hlavním cílem nucené správy byla a je ochrana zájmů vkladatelů (k datu nucené správy činily vklady klientů více než 50 mld. Kč, což bylo 5,3% českého peněžního trhu), stabilita celého bankovního sektoru a s tím související obnova likvidity a stability banky.

Dotvoření rezerv a opravných položek k úvěrovým a kapitálovým obchodům znamenalo pro AGB vysokou nákladovou zátěž a vedlo k vykázání ztráty za rok 1996 ve výši 10,1 mld. Kč.

V období od zavedení nucené správy se podařilo za intenzivní politiky ČNB (refinanční úvěr 10 mld. Kč) obnovit likviditu a stabilitu banky. Obnovení kredibility podpořila ČNB vydáním neodvolatelné garance klientům za všechny současné a budoucí závazky AGB po dobu jednoho roku po skončení nucené správy.

Zásadní otázkou dalšího obchodního uplatnění banky je transparentní vlastnická struktura. Bankovní rada dne 14. 3. 1997 souhlasila se způsobem řešení situace, který spočívá ve vnitřní reorganizaci banky, rozdělení bilance a následném prodeji „zdravé“ části novému strategickému investorovi. Po realizaci uvedených kroků bude možno ukončit nucenou správu v Agrobance Praha, a.s. Prodej podstatné části banky je připravován pod vedením zkušené investiční banky HSBC Investment Bank, plc, se sídlem v Londýně. Cílovým subjektem podle posledních informací z tisku by se měl stát strategický investor ze Spojených států General Electronic. O výši ceny se zatím jedná a měla by být známá do konce června.

1.2. Úvěrová politika Agrobanky Praha, a.s.

Úvěrové obchody jsou jedním ze základních druhů aktivních obchodů prováděných v AGB, při kterých vlastní a svěřené peněžní prostředky jsou využívány k realizaci podnikatelské činnosti. Co do jejich rozsahu je AGB omezena zaměřením a nástroji měnové politiky ČNB, zejména pravidly obezřetného podnikání, tj.:

- pravidly likvidity,
- pravidly úvěrové angažovanosti,
- pravidly kapitálové přiměřenosti.

Každý poskytnutý úvěr musí být kryt příslušnými zdroji v závislosti na časovém charakteru úvěru. Při rozhodování o poskytnutí úvěru jsou brány v úvahu tyto základní zásady:

- návratnost úvěru,
- zajištění úvěr,
- výnosnost úvěru.

1. Návratností úvěru se rozumí reálná schopnost klienta splatit úvěr ve sjednané době. Tuto schopnost zkoumá úvěrový pracovník nejen v době poskytnutí úvěru, ale i po celou dobu trvání úvěrového vztahu. Za tím účelem:

- analyzuje podnikatelský záměr klienta,
- posuzuje ekonomickou situaci klienta v době poskytnutí úvěru a jeho schopnost vytvořit dostatečný tok peněžní hotovosti na splácení úvěru,
- zabývá se úrovní hospodaření a řízení v podniku klienta,
- průběžně sleduje splácení úvěru, včasnost a termíny splátek v dohodnuté době a výši,
- kontroluje placení úroků.

2. Zajištěním úvěru je sledována návratnost půjčených peněžních prostředků v případě neschopnosti klienta včas splatit úvěr včetně úroků ze zdrojů vytvořených běžnou podnikatelskou činností. Mezi nejdůležitější nástroje využívané k zajištění úvěru patří zejména:

- bankovní záruka,

- zástavní právo k cenným papírům,
- zástavní právo k nemovitostem,
- zástavní právo k věcem movitým,
- ručení třetí osobou,
- zástava pohledávky,
- postoupení pohledávky,
- zajišťovací převod práva.

3. Výnosnost úvěru je daná výší úroků, z poskytnutého úvěru po odečtení nákladových úroků placených bankou za zabezpečení peněžních prostředků, t.j. úrokovou marží a dalšími poplatky a provizemi účtovanými klientovi v souvislosti s poskytnutým úvěrem.

1. Podmínky poskytování úvěru:

1.1. Úvěrová angažovanost AGB vůči klientovi

Touto angažovaností se rozumí veškerá finanční aktiva AGB, která nabyla nebo oprávněně předpokládá, že nabude ve vztahu ke klientovi. Finančními aktivy se rozumí:

- veškeré smluvní pohledávky AGB za klientem znějící na peněžité plnění ve prospěch AGB včetně takových, jejichž plnění je vázáno na splnění podmínky,
- pohledávky AGB za vydavatelem cenného papíru, který má AGB v držení.

1.2. Příprava a realizace úvěrového obchodu

Činnosti spojené s přípravou a realizací úvěrového obchodu zajišťují tyto organizační jednotky:

- úvěrový odbor centrály,
- odbor komerčních služeb filiálky,

- odbor komerčních služeb pobočky v zahraničí,
- jednatelství, která jsou k této činnosti pověřena ředitelem filiálky resp. pobočky v zahraničí.

1.3. Schvalování úvěrového obchodu

Dle výše poskytovaných finančních prostředků jsou ke schválení úvěrového obchodu v AGB oprávněni:

- ředitel organizační jednotky,
- předseda představenstva,
- představenstvo,

1.4. Úvěrové výbory

Každý návrh na uzavření úvěrového obchodu musí být projednán v úvěrovém výboru. Úvěrový výbor, na centrále hlavní úvěrový výbor je poradním orgánem organizační jednotky, resp. předsedy představenstva. Nemá schvalovací pravomoc. Úvěrový výbor organizační jednotky je složený nejméně ze 3 členů, a to:

- ředitel organizační jednotky,
- vedoucí odboru komerčních služeb,
- právník.

1.5. Úročení úvěru

AGB za poskytnutí peněžních prostředků účtuje klientovi úrok. Úrok se sjednává kombinací pevné a variabilní úrokové sazby na celou dobu splatnosti úvěru. Za tím účelem se používá základní úroková sazba, která se může měnit v závislosti na úrokové politice AGB. Klient uzavírá smlouvu o úvěru s vědomím, že jakákoliv změna (zvýšení nebo sní-

žení) této sazby bude automaticky promítnuta do výše celkově sjednané úrokové sazby. K základní úrokové sazbě může být sjednána úroková přírážka nebo úroková sleva, a to v závislosti na kvalitě objektu úvěrování, rizikovosti podnikatelského záměru a dosahovaných výsledcích hospodaření, výši a kvalitě zajištění úvěru a vnitřní ekonomice AGB.

1.6. Placení úroků

Úroky z úvěru je klient povinen platit ve výši sjednané ve smlouvě o úvěru počínaje prvním dnem čerpání poskytnutých peněžních prostředků až do doby úplného splacení úvěru. Úroky jsou splatné zpravidla měsíčně, vždy k poslednímu kalendářnímu dni. Úhradu úroků provádí AGB inkasem z běžného účtu klienta vedeného u AGB. Klient je proto povinen zajistit pro tento účel na svém běžném účtu dostatek finančních prostředků.

1.7. Čerpání úvěru

Po uzavření smlouvy o úvěru je AGB povinna úvěr poskytnout a klient je oprávněn úvěr čerpat. Povinností AGB je poskytnout úvěr v dohodnutých částkách a termínech. Při sjednávání způsobu a termínu čerpání úvěru se přihlíží k účelu poskytnutého úvěru. Může se jednat:

- o pevný termín a částku jednorázového čerpání,
- o pevné termíny a částky postupného čerpání,
- o termíny a částky dle písemné žádosti klienta,

Při čerpání úvěru se peněžní prostředky převedou z úvěrového účtu na běžný účet klienta, nebo se platba provede přímo z úvěrového účtu k úhradě klientova závazku specifikovaného ve smlouvě o úvěru.

1.7.1. Odklad čerpání úvěru

Klient může požádat o odklad smluvně dohodnutého termínu čerpání úvěru v případě, že dojde k posunu realizace podnikatelského záměru nebo sjednaného účelu úvěru. V takovémto případě musí žádost obsahovat podrobné zdůvodnění a specifikaci dopadu na splácení úvěru.

1.8. Splácení úvěru

Lhůty, částky, a konečná doba splatnosti úvěru se sjednává s klientem ve smlouvě o úvěru v tzv. splátkovém plánu. Splátky úvěru je třeba s klientem sjednat zpravidla do 20. dne v měsíci. Lhůta splatnosti počíná dnem čerpání úvěru. Den připsání peněžních prostředků ve prospěch úvěrového účtu je považován za den splacení splátky, resp. celého úvěru. U kontokorentního úvěru a revolvingového úvěru je to den, kdy běžný, resp. úvěrový účet nevykazuje debetní zůstatek. Úvěr lze splatit:

- a, jednorázově k přesně stanovenému termínu,
- b, splátkami sjednanými ve smlouvě o úvěru,
- c, snížením čerpání v závislosti na nižší potřebě (např. revolvingový nebo kontokorentní úvěr).

1.9. Příslib úvěru

1.9.1. Závazný příslib úvěru

S klientem může AGB uzavřít dohodu o přípravě budoucího úvěrového obchodu. Tato dohoda se uzavírá formou vydání příslibu úvěru. AGB se v příslibu úvěru zaváže, že klientovi v budoucnu poskytne úvěr na předem dohodnutý účel, resp. objekt za předem stanovených podmínek. Poskytnutí úvěru je vázáno na splnění podmínek stanovených

v příslibu úvěru a skutečnost, že klient bude v době uzavírání smlouvy o úvěru vykazovat finanční a důchodovou situaci stejnou nebo lepší ve srovnání s obdobím, kdy byl příslib úvěru vydán.

1.9.2. Nezávazný příslib úvěru

Nezávazný příslib úvěru se vydává klientovi pouze jako doklad, že vstoupil v jednání s AGB.

2.1. Backlog aktiv

2. OBECNÁ CHARAKTERISTIKA POSKYTOVÁNÍ ÚVĚRŮ

S přihlédnutím na slabou pozici vlastního kapitálu je každá banka nucena věnovat značnou péči tomu, jak se vyvarovat rizik. Banka se přitom musí soustavně zabývat svou likviditou a protože jde o podnikání, musí vytvářet rovněž zisk. Všechny tři faktory ovlivňují banku při volbě aktiv. Obtíž spočívá v tom, že v normálních rovnovážných rozměrech neexistuje nějaká daná vysoká likvidita, nízké riziko a vysoce rentabilní aktiva. Obecně čím je dané aktivum likvidnější a méně rizikové, tím je jeho výnos nižší. Banka musí proto při volbě daného aktiva částečně vždy obětovat zisk za likviditu a nižší riziko nebo obráceně. Banka však není omezena na jeden druh aktiva. Proto se snaží vyvinout vhodnou skladbu aktiv, aby uvedené rozpory byly sladěny.

2.1. Bankovní aktiva

Banka vytváří několik skupin aktiv, z nichž každá plní samostatnou úlohu. Jde o následující skupiny:

1. Primární rezervy; mají formu pokladni hotovosti, vkladů u ostatních bank a u ústřední banky a některých jiných zpravidla méně významných aktiv. Tato aktiva jsou ihned použitelná (absolutně likvidní) k úhradě platebních závazků. Zčásti jsou tyto rezervy vytvářeny na základě právních předpisů, zčásti vyplývají z každodenní potřeby vyrovnávat bilanci splatných pohledávek a závazků. Primární aktiva (rezervy) nevynášejí žádný důchod nebo jen zcela nepatrný.

2. Sekundární rezervy; tato aktiva banka vytváří na podporu primárních aktiv. Jejich úloha spočívá v rychlém opatření hotových peněz. Ačkoliv hlavním účelem těchto aktiv je zaopatřit bance likviditu, jde o aktiva vynášející jistý důchod.

3. Úvěry a půjčky; jakmile má banka zajištěnu dostatečnou výši likvidních aktiv, soustřeďuje se na poskytování úvěrů. Úvěry a půjčky jsou méně likvidní a současně rizikovější aktiva, ale jsou rentabilní a představují podstatnou část bankovních výnosů.

4. Investice. Po uspokojení poptávky po úvěru jsou další disponibilní peněžní zdroje banky uloženy do cenných papírů. Jejich hlavní funkcí je výnos a podpora sekundárních aktiv.

Po vytvoření primárních a sekundárních rezerv je zájem banky orientován na poskytování úvěru. U většiny bank je úvěrová aktivita těžištěm její obchodní činnosti. Úvěry jsou rentabilním druhem bankovních aktivit a vytvářejí podstatnou část zisku. Nepřímo mají vliv na získávání vkladů a poskytování různých bankovních služeb. Úvěry mají také své nevýhody. Představují rizikovější bankovní aktiva, neboť jsou nejvíce vystavena ztrátám. Úvěry nejsou zcela likvidní, neboť mohou být jen zřídka přeměněny na hotové peníze před svou splatností. Banky jsou proto při poskytování úvěrů opatrné, kladou váhu na vysoký standard hospodářské způsobilosti dlužníka a na přesné splácení úvěrů.

Část úvěrů je **zajištěna** majetkem dlužníka: zásobami, nemovitým majetkem, akciemi a dluhopisy, životní pojistkou apod. Jestliže úvěr není splacen ve lhůtě, banka se může domoci právní cestou prodeje těchto hodnot a uspokojí svou pohledávku. Část bankovních půjček je však **nezajištěná**, neboť jsou poskytnuty pouze na podkladě slibu dlužníka úvěr splatit.

Nezajištěné úvěry podnikům jsou přirozeně riskantnější než zajištěné. Ve skutečnosti tomu tak vždy nemusí být, jde-li o prosperující prvotřídní komitenty. Bankovní úvěrová praxe v zahraničí se v tomto směru odlišuje. Např. v USA většina velkých úvěrů je nezajištěných; poskytnutí úvěru závisí na hospodářském postavení dlužníka a na jeho budoucích příjmech. Zajištěné půjčky jsou zpravidla poskytovány malým a středním podnikům

2.2. Hlediska členění úvěrů

Bankovní úvěry lze klasifikovat podle různých hledisek, a to podle odvětví, podle doby splatnosti, podle druhů bankovních operací a podle subjektů, kterým jsou poskytovány.

2.2.1. Podle osoby dlužníka je možné úvěry členit na úvěry poskytované:

- právníkům osobám
- fyzickým osobám - podnikatelům
- fyzickým osobám - občanům

2.2.2. Podle odvětví, kterému jsou poskytovány:

1. Průmyslové a obchodní úvěry představují zpravidla největší část úvěrů poskytovaných bankami jedné kategorii komitentů. Banky tradičně vystupují jako největší dodavatel krátkodobých úvěrů. V posledních desetiletích nabyly na velkém významu dlouhodobé půjčky. Dnes představují dlouhodobé půjčky přibližně polovinu všech poskytovaných úvěrů bank i více s tím, že mezi jednotlivými bankami existují větší i menší rozdíly.

Výhodou dlouhodobých bankovních půjček pro dlužníka je, že mohou být přizpůsobeny individuálním potřebám dlužníka. Pokud jde o krátkodobý úvěr, zcela převládajícím druhem je kontokorentní úvěr (podrobně vysvětlen dále) v běžném účtu.

V průměru bývá úrok z dlouhodobých půjček vyšší než z krátkodobého úvěru. V některých zemích se tyto úrokové sazby velmi sbližují a v některých státech USA, v Japonsku aj. jsou úrokové sazby z krátkodobého úvěru někdy vyšší než z úvěru dlouhodobého. Dalším rozdílem je skutečnost, že čím je úvěr větší, tím je úroková sazba často relativně nižší. Tento stav bývá interpretován jako důkaz, že velké banky diskriminují malé dlužníky před velkými komitenty. Úrokové sazby nezohledňují však pouze poměry na pe-

něžním a kapitálovém trhu, ale také bonitu dlužníka a další okolnosti, k nimž patří náklady spojené se zpracováním dané půjčky. Náklady na obsluhu půjčky ve výši 1 mil. Kč jsou téměř shodné jako u úvěru 10000 Kč.

2. Živnostenské půjčky jsou součástí průmyslového a obchodního úvěru. Jde o krátkodobý i dlouhodobý úvěr poskytovaný drobným výrobcům a obchodníkům. Průměrná výše úvěru je podstatně nižší, poskytuje se většinou jako zajištěný a zpracování úvěrového obchodu je časově náročnější. Bývá proto někdy uváděn jako samostatný druh úvěru. Jeho značná část bývá soustředěna u záložen (družstevních živnostenských bank) a spořitelén.

3. Zemědělské úvěry představují krátkodobé a dlouhodobé úvěry poskytované zemědělcům k financování sklizně, zemědělského zařízení, výstavby budov a na investice do půdy. Ve srovnání s průmyslovým úvěrem jde v průměru o relativně menší částky úvěru. Zemědělský úvěr bývá soustředěn ke spořitelnám a úvěrovým družstvům a specializovaným zemědělským bankám. Ale úvěry zemědělcům poskytují i ostatní peněžní ústavy.

4. Hypotekární. Půjčky zajištěné nemovitostmi, tj. budovami a pozemky, představují významnou skupinu bankovních půjček. Jsou poskytovány všem kategoriím komitentů, tj. průmyslovým a zemědělským podnikům k investičním účelům, jednotlivcům i stavebním společnostem na výstavbu domů, na spotřebu aj. Poskytují je různé banky a některé ústavy se na tento druh úvěru specializují.

5. Bankovní půjčky jednotlivcům jsou většinou známy jako spotřebitelské úvěry. Úvěry jsou poskytovány k financování nákupu spotřebních předmětů, mají splátkový průběh a jsou pro banky vysoce výnosným obchodem.

6. Banky poskytují krátkodobé i dlouhodobé úvěry jiným bankám a finančním ústavům. Banky těmito úvěry využívají své volné peněžní zdroje, jestliže po úvěru není dostatečná poptávka ze strany jejich komitentů. Dlouhodobé a střednědobé úvěry banky poskytují jako přímé, trojstranné, klubové, konsorciální a jiné zprostředkovatelské obchody. Úvěry fi-

nančním společnostem umožňují financovat leasing, faktoring, forfaiting a obchody s cennými papíry.

7. Ostatní kategorie zahrnuje rozmanitou skupinu půjček. Jde o půjčky nevýdělečným komitentům jako jsou společenské organizace, církve, výchovná zařízení, nadace apod.

2.2.3. Podle metody poskytnutí úvěru:

1. metoda účelového úvěrování, znamená, že peněžní prostředky jsou klientovi poskytovány na předem smluvený účel (objekt) úvěru na **samostatném úvěrovém účtu**. Z tohoto účtu lze peněžní prostředky buď převést na běžný účet klienta nebo úhrady provádět přímo.

2. kontokorentní úvěrování (podrobně vysvětleno v bodě.....)

3. při revolvingovém způsobu úvěrování poskytuje banka peněžní prostředky na úvěrování oběžných aktiv, jejichž potřeba se pravidelně opakuje (např. zásoby, pohledávky do lhůty splatnosti, oběžná aktiva). Úvěr je poskytován na samostatném úvěrovém účtu do smluvně stanovené výše úvěrového rámce, přičemž účel použití musí být přesně specifikován.

2.2.4. Podle doby splatnosti se úvěry člení na:

1. krátkodobé (se splatností do 1 roku)
2. střednědobé (se splatností nad 1 rok do 4 roků)
3. dlouhodobé (se splatností nad 4 roky)

Splatnost úvěru je doba, ve které musí být podle smlouvy úvěr splacen. Splatnost se počítá ode dne zahájení čerpání úvěru do dne poslední splátky.

2.3. Bankovní krátkodobé úvěry a půjčky

Poskytované bankovní úvěry a půjčky představují rozhodující část aktivních obchodů bank a lze je konkrétně sledovat v bankovních rozvahách (bilancích). Zatímco využití možnosti čerpání úvěrů ze strany žadatelů představuje způsob opatřování kapitálu, náleží u bank poskytování úvěrů do sféry **finančních investic**.

Četnost využití možnosti čerpání úvěrů a jejich mnohotvárnost vytvářejí jisté obtíže při členění a při systematizaci úvěrů, pro které může být vzato např. hledisko zajištěnosti, vypověditelnosti, splatnosti úvěru, druh dlužníků nebo druh věřitelů atd. Nejobvyklejším kritériem pro členění úvěrů je jejich splatnost.

Banky nikdy neposkytují krátkodobé úvěry v jedné unifikované formě. Platí to nejen pro krátkodobé úvěry, ale i pro ostatní úvěry a půjčky.

Krátkodobé úvěry bank mají formu:

- kontokorentního úvěru,
- směnečných úvěrů, které tvoří několik druhů úvěrů,
- lombardního úvěru,
- ostatních.

2.3.1. Kontokorentní úvěr

Kontokorentní úvěr je **úvěr, který banka poskytuje v pohyblivé výši komitentu na jeho běžném účtu u banky.**

Formálním základem kontokorentního úvěru je **kontokorentní účet** (kontokorent, běžný účet, žirokonto). Je používán pro vyjadřování a zúčtování pohledávek a závazků kterýchkoli obchodních partnerů, kteří si vzájemně zasílají zboží, služby nebo poskytují jiné hodnoty a vzniklé saldo si vyúčtovávají a uhrazují podle dohody, např. měsíčně, čtvrt-

letně apod. O pohybech na účtu informuje banka komitenta denně výpisem z účtu, který obsahuje veškeré denní dobropisy a vrubopisy a nový zůstatek účtu.

Kontokorentní úvěrové spojení přirozeně vzniká uzavřením úvěrové smlouvy, pro kterou není předepsána obecně závazná forma. Zpravidla dochází ke kontokorentnímu úvěru tak, že komitent, který má již u banky běžný účet, požádá banku o možnost krátkodobě čerpat úvěr v běžném účtu. Banka prozkoumá jeho úvěrovou způsobilost, a jestliže je výsledek pozitivní, oznámí klientu povolení **úvěrového rámce**, tzn. přípustného debetu na jeho běžném účtu.

Jako **zajištění** slouží všechny druhy osobních a reálných jistot, tj. záruky, krycí směnky, zástavy cenných papírů, odevzdání věcí do vlastnictví, postoupení pohledávek a hypotéka.

Kontokorentní úvěr může být využíván na různé účely, a to:

- **na vyrovnání výkyvů běžného účtu.** Jestliže si komitent oběžný majetek kryje v podstatě vlastním kapitálem, sjednanými obchodními úvěry a jinými závazky, sjednává s bankou možnost čerpání kontokorentního úvěru v omezené míře, neboť běžný účet je v delším období vlastně vyrovnaný. Banka poskytováním úvěru umožňuje stálou platební schopnost komitenta. Klient dává kontokorentnímu úvěru přednost, je-li levnější než obchodní úvěr dodavatelů.
- **na sezónní potřebu oběžného majetku,**
- **na krátkodobé investiční výdaje** jako tzv. meziúvěr. Kontokorentní úvěr tu vystupuje jako specifická forma překlenovacího úvěru. Jde o případy, kdy byl bankou přislíben dlouhodobý úvěr, který však z různých důvodů bude čerpán později.

Důležitá zvláštnost kontokorentního úvěru spočívá v tom, že úvěrový dlužník čerpá úvěr volně tak, jak to vyžaduje jeho okamžitá potřeba. Není vázán vybrat celou částku úvěru najednou, ani nemusí v určitý den splatit úvěr (jako např. u směnečného úvěru). Z tohoto hlediska je tento typ úvěru značně výhodný. Nevýhodou je vyšší úroková sazba.

2.3.2. Směnečné úvěry

Jsou založeny na existenci a zvláštnostech **směnky** jako cenného papíru. Směnka je listina obsahující zákonem předepsané náležitosti, za které jejímu právoplatnému majiteli vyplývá právo na zaplacení peněžní pohledávky zde uvedené, kterou má vůči tomu, kdo na tuto listinu napsal své závazkové prohlášení a podepsal se pod ně.

K základním druhům směnek vyskytujících se v úvěrové praxi patří směnka vlastní a směnka cizí.

1. Směnka vlastní obsahuje slib výstavce, že zaplatí věřiteli v určitý termín stanovenou částku.

Ve směnce vlastní se vyskytují 2 zúčastněné osoby:

- výstavce směnky - dlužník,
- majitel směnky - věřitel, který je označován jako remitent.

2. Směnka cizí je někdy nazývána **trata** a obsahuje příkaz výstavce směnky třetí osobě, aby zaplatila věřiteli ve stanovený termín vyznačenou peněžní sumu.

Zde vystupují 3 zúčastněné osoby:

- výstavce - trasant, vedlejší dlužník,
- věřitel - majitel směnky, remitent,
- směnečník - trasát, hlavní dlužník, který ji akceptuje a tím se zavazuje, že směnku zaplatí.

Další druhy směnek:

- směnka na vlastní řad,
- zastřená směnka vlastní,
- bianco směnka,
- obchodní (zbožní) směnky.

Aby byla směnka platná, musí obsahovat základní náležitosti. U nás jsou jimi:

- označení, že jde o směnku, pojaté do vlastního textu listiny a vyjádřené v jazyku, ve kterém je tato listina sepsána,
- bezpodmínečný příkaz nebo slib zaplatit určitou peněžní sumu,
- u cizí směnky jméno toho, kdo má platit (směnečníka),
- údaj splatnosti,
- údaj místa, kde má být placeno,
- jméno toho, komu má být placeno (remitenta),
- datum a místo vystavení směnky,
- podpis výstavce.

Splatnost směnky

Splatnost směnky může být stanovena:

1. termínem (u lhůtní nebo termínové směnky), který může být stanoven:

- a, přesným dnem,
- b, lhůtou, která uplyne ode dne vystavení směnky,
- c, lhůtou, která uplyne po akceptaci směnky (den akceptace směnky musí být uveden na směnce).

2. na viděnou (na předložení, vista směnka), kdy je směnka splatná při předložení. Ve směnce je tato vlastnost směnky vyjádřena v textu například: „Při předložení této směnky zaplatím ...“ apod.

Převoditelnost směnky

Důležitou vlastností směnky je její převoditelnost indosamentem (rubopisem, žirem) na jinou osobu. Indosament se vyjadřuje na rubu nebo na vymezené lící části směnky a podepisuje ho indosant, tj. osoba, která směnku převádí na druhého. Tím se převádí po-

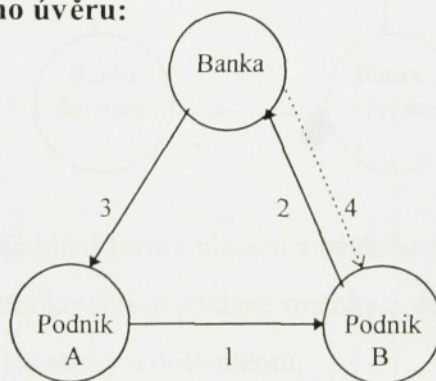
hledávka na nového majitele směnky - indosatáře. Banka se stává indosatářem při eskontu směnky.

Jednotlivé druhy směnečných úvěrů:

1. Směnečný eskontní úvěr

Spočívá v nákupu směnek bankou před jejich dospělostí (splatností) se srážkou úroku (diskontu), přičemž tento diskont je obnos vyjadřující rozdíl mezi úvěrovou (směnečnou) sumou (částkou vyznačenou na směnce) a částkou, kterou banka vyplátí dlužníku. Lhůta poskytnutého úvěru představuje dobu od nákupu směnky do její splatnosti.

Systém fungování eskontního úvěru:



1 - vydání vlastní směnky podnikem A (např. na podkladě dodaného zboží) a předání směnky podniku B,

2 - eskont (prodej) směnky bance; banka vyplátí podniku B směnečnou částku sniženou o diskont,

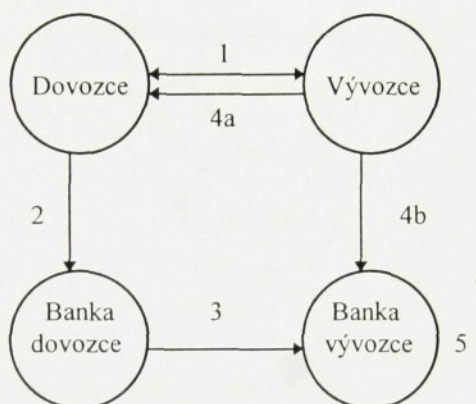
3 - předložení směnky v den její splatnosti k zaplacení podniku A,

4 - jestliže podnik A nemůže směnku zaplatit, předloží banka směnku k proplacení podniku B, od něhož ji koupila.

2. Negociační úvěr

Úvěr vznikající v průběhu zahraničně obchodní operace. Spočívá v tom, že dovozce předem zprostředkovává zahraničnímu dodavateli u banky eskont směnky vystavené dodavatelem (vývozcem) na dovozce nebo banku. Banka, která odkupuje směnku spolu s ostatními dokumenty, vystupuje jako **negociační banka**.

Systém fungování negociačního úvěru:



1 - uzavření kontraktu včetně sjednání formy placení a bankovního spojení,

2 - žádost o negociaci či zprostředkování negociace směnky a dokumentů,

3 - příkaz k negociaci (odkupu) směnky a dokumentů,

4a - vývoz zboží,

4b - předložení dokumentů a směnky vystavené na banku vývozce se žádostí o jejich odkup,

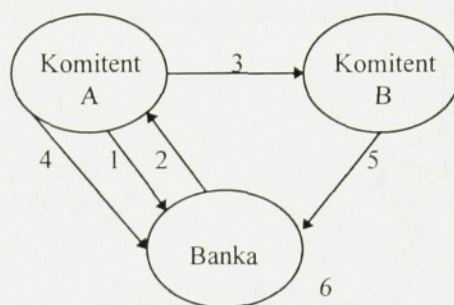
5 - eskont směnky (odkup směnky a dokumentů) a připsání výnosu směnečné částky po srážce diskontu ve prospěch účtu vývozce.

3. Akceptační úvěr

U tohoto úvěru banka akceptuje směnku, kterou na ni vystaví její komitent, a to na částku a lhůtu dohodnutou v úvěrové smlouvě. Banka u tohoto úvěru neposkytuje dlužníku platební prostředky. Svým charakterem jde tudíž o půjčku úvěru a nikoliv o půjčku peněz.

Jde o metodu, kdy banka prodává komitentů své dobré jméno, čímž směnku činí důvěryhodnější a obchodovatelnou. Komitent potřebující krátkodobou provozní půjčku, vydá tratu na banku s příkazem zaplatit stanovenou peněžní částku majiteli směnky v určitém termínu. Banka se na směnce podepíše (s doložkou „přijal“, „akceptováno“). Tím se banka stala směnečníkem a zavazuje se zaplatit směnku ve lhůtě splatnosti. Při dospělosti je směnka předložena k zaplacení bance.

Systém fungování akceptačního úvěru:



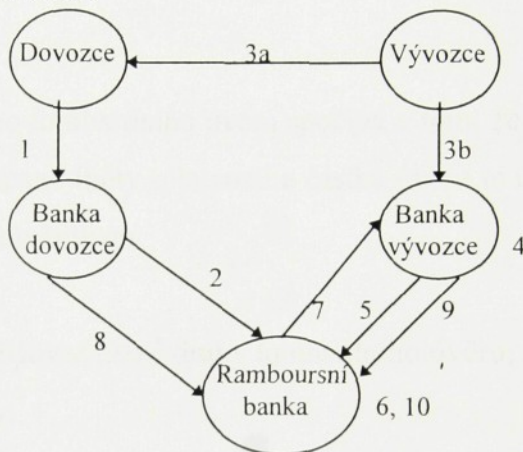
- 1 - žádost komitenta A o akcept směnky (akceptační úvěr)
- 2 - akcept směnky a její vrácení žadateli (dlužníku)
- 3 - „zaplacení“ zboží předáním akceptované směnky dodavateli (komitentů B),
- 4 - deponování úvěrové (směnečné) sumy před dospělostí směnky komitentem A u banky,
- 5 - předložení směnky k zaplacení,
- 6 - zaplacení směnky, připsání výnosu směnky na účet komitenta B a zatížení účtu komitenta A.

4. Ramboursní úvěr

Tento úvěr je formou akceptačního úvěru přizpůsobeného zahraničně obchodní operaci. Vzniká tím, že ramboursní banka na žádost dovozce akceptuje směnku, kterou na ni vystaví vývozce. V pověřovacím listu, který bývá součástí ramboursního úvěru, oznamuje ramboursní banka vývozci, že na základě příkazu dovozce se zavazuje akceptovat směnku, kterou na ni vývozce vystaví a v den splatnosti ji řádně zaplatit.

Průběh ramboursního úvěru: Dovozece sjedná se svou domácí bankou ramboursní úvěr. Oznámením ramboursní banky provádí dodavatel vývoz a zasílá směnku s příslušnými dokumenty přímo či prostřednictvím své banky ramboursní bance. Ramboursní banka směnku akceptuje a akceptovanou směnku odešle vývozci. Vývozce zpravidla eskontuje akceptovanou směnku u své či jiné banky.

System fungování ramboursního úvěru:



- 1 - žádost dovozce o zprostředkování akceptu směnky (ramboursního úvěru),
- 2 - žádost banky o ramboursní úvěr u známé světové banky v zahraničí a předání ramboursního závazku,
- 3a - vývoz zboží,
- 3b - předání směnky a dokumentů vývozcem své domácí bance,
- 4 - formální a věcná kontrola směnky a všech dokumentů,
- 5 - odeslání směnky a dokumentů ramboursní bance,
- 6 - akcept směnky,
- 7 - odeslání akceptované směnky bance vývozce,
- 8 - poukaz směnečné částky před dospělostí směnky,
- 9 - předložení směnky k zaplacení,
- 10 - zaplacení směnky.

2.3.3. Lombardní úvěr

Je úvěr zajišťovaný zástavou movité věci nebo práva (ruční zástavou). Úvěr zní na fixní částku a pevnou lhůtu splatnosti.

Tento **pravý** lombardní úvěr je nutné odlišovat od kontokorentního úvěru, který bývá zajišťován rovněž ručními zástavami a který je označován jako **nepravý** lombardní úvěr.

Podstatná odlišnost pravého lombardního úvěru spočívá v tom, že je poskytován na pevnou částku po celou dobu sjednané lhůty splatnosti a částka úvěru je úročena úrokovou sazbou nezávisle na jejím využití dlužníkem.

Podle druhu zástav lze rozlišovat různé druhy lombardního úvěru:

- lombardní úvěr na cenné papíry,
- lombardní úvěr na směnky,
- lombardní úvěr na zboží,
- lombardní úvěr na faktury a účetní pohledávky.

2.4. Bankovní střednědobé a dlouhodobé úvěry

V praxi se u střednědobého a dlouhodobého úvěru staví do popředí lhůta splatnosti úvěru. Za střednědobý úvěr se považuje ten, který má splatnost do čtyř až pěti let. Úvěry s delší splatností se považují za dlouhodobé.

Věcným základem střednědobého a dlouhodobého úvěru je účel, kterým jsou ve většině případů náklady na pořízení základního majetku. Vedle získávání kapitálu na rozsáhlejší investice do základního majetku mají podniky potřebu získat úvěr také k financování oběžného majetku. Stát potřebuje tyto úvěry k financování rozpočtového

deficitu. Úvěry jsou využívány i na další účely, např. na výstavbu bytového fondu, na zakoupení zaměstnaneckých akcií a jiné účely.

Menší střednědobé a dlouhodobé úvěry jsou podnikům dostupné u jedné banky. K poskytování velkých a poměrně dlouhodobých úvěrů a půjček se obvykle sdružuje více bank. Podle těchto kritérií lze poskytované úvěry členit na:

- úvěry poskytované jednou bankou,
- úvěry poskytované klubem bank,
- úvěry konsorciálního typu.

Úvěry poskytované **jednou** bankou jsou z technického hlediska nejjednodušší a také nejlevnější.

Klubová forma znamená, že věřitelem je menší skupina bank, kde si jsou všichni účastníci rovni a podílejí se na úvěru stejným dílem. Jedna banka je vedoucí bankou a vystupuje jako zprostředkovatel a důvěrník klubu.

Konsorcionální úvěry poskytuje skupina bank na čele s vedoucí bankou, která se podílí na úvěru největší částkou a bývá zároveň zprostředkovatelem a mluvčím. Obstarává veškerý styk s dlužníkem, za což dostává příslušnou odměnu. Dále následuje skupina řídících bank, které se podílejí na úvěru většími částkami a skupina participantů, kteří se podílejí menšími částkami.

Tyto typy úvěrů mohou vystupovat ve stejných formách jako krátkodobé, tzn. jako kontokorentní a směnečné úvěry. Nicméně se pro ně vyvinuly speciální formy.

K těmto speciálním formám dlouhodobých a střednědobých úvěrů náležejí:

- **Emisní půjčka**, která je využívána zpravidla k obstarávání velkých úvěrů a často na delší dobu,
- **Závazková (dlužnická) listina resp. úvěrový úpis**,
- **Hypotekární úvěr**

- Střednědobé a dlouhodobé spotřební úvěry

2.4.1. Emisní půjčka

Je to úvěr poskytnutý odkoupením dluhopisů (obligací), které dlužník emituje za účelem opatření finančních zdrojů. Dluhopisy (obligace) jsou cenné papíry, v nichž se emitent (vydavatel) zavazuje splatit přijatý úvěrový obnos a vyplácet úroky ve stanovených termínech.

Emisní půjčku tvoří zpravidla množství dílčích dluhopisů, které mohou být roztrženy do sérií. Dlužní úpisy v každé sérii znějí na stejnou nominální hodnotu a splatnost. Součet nominálních hodnot všech dílčích dlužních úpisů představuje celkovou částku emisní půjčky. Proto se jako synonyma pro emisní půjčku používají termíny obligace, dlužní úpisy (dluhopisy) a bondy.

Emisní půjčka patří mezi listinné úvěry. Dlužník vystavuje dluhopis na úvěrovou částku a úrok a předává dlužní úpis věřiteli proti obdržení úvěrové částky. Pro věřitele má tato forma úvěru výhody v tom, že může dluhopis prodat ještě před lhůtou splatnosti, a také má v ruce důkaz o své pohledávce (v případě vymáhání dlužných pohledávek).

Pro dlužníka spočívá významná přednost emisní půjčky v tom, že se emisí dluhopisů dá opatřit značně velký peněžní úvěr.

2.4.2. Úvěrový úpis (závazková listina)

Je alternativou emisní půjčky. Pod tento úvěr lze zahrnout skupinu střednědobých a dlouhodobých úvěrů, které banky poskytují na základě podepsané závazkové (dlužní) listiny - úvěrového listu.

Charakteristické znaky těchto úvěrů:

- jedná se o větší úvěry,
- jde o střednědobé a dlouhodobé úvěry, avšak převládají střednědobé půjčky,
- jedná se o úvěry bez využití anonymního kapitálového trhu (burzy),
- dlužník podepisuje úvěrový úpis (závazkovou listinu), na jejímž podkladě banka poskytne úvěrovou částku.

Závazková (dlužní) listina slouží věřiteli jako důkaz o pohledávce (při prokazování pohledávky při vyrovnání a konkursu dlužníka). Není však cenným papírem a neumožňuje nebo sťžuje převedení pohledávky na jiného věřitele.

K nevýhodám úvěru patří, že věřitel nemůže půjčku zpeněžit před lhůtou splatnosti, neboť absence cenného papíru znemožňuje její obchodovatelnost. Pro burzovní obchod není způsobilá, neboť postrádá nutnou standardizaci.

K výhodám však patří, že dlužník není povinen oslovovat širší hospodářskou veřejnost a informovat ji o své hospodářské situaci.

2.4.3. Hypotekární úvěr

Patří k nejstarším druhům bankovního úvěru. Hypotekárním úvěrem se rozumí úvěr poskytnutý na zástavu nemovitosti. Tyto úvěry přicházejí v úvahu při stavbách obytných domů, u hospodářských budov, průmyslových objektů, hotelů apod. a označují se někdy jako stavební hypotekární úvěry.

Předpokladem pro jednání o půjčce je žádost o úvěr spolu s dokladem potvrzující vlastnictví nemovitosti. Jestliže se prokáže, že na nemovitosti lpí již více hypoték, že jde o nemovitost obtížně prodejnou (nekvalitní pozemek...), že vůči dlužníku byly v minulosti vedeny exekuce apod., banka žádost zamítne. V opačném případě banka oznámí komitentu kladné stanovisko.

tele. Splátkové půjčky fyzickým osobám dnes u nás poskytují hlavně spořitelny, i když je podle zákona mohou sjednávat také ostatní banky.

1. Dlouhodobé půjčky

Dlouhodobé půjčky fyzickým osobám zahrnují půjčky:

- na individuální bytovou výstavbu (zejména na výstavbu rodinných domků),
- na ostatní nemovitý majetek,
- půjčky se státním příspěvkem mladým manželům.

U **půjček na výstavbu rodinných domků** svépomocí a dodavatelským způsobem peněžní ústav pečlivě zkoumá připravenost celé stavební akce a finanční situaci žadatele.

Půjčky na ostatní nemovitý majetek vznikají z velké části koupí rodinných domků, rekreačních chat, garáží, pozemků a ostatních nemovitostí, a dále z nákladů na jejich opravy a úpravy. Při splnění podmínek pro poskytnutí půjčky vydá spořitelna příslib na poskytnutí půjčky, který je pro prodávající subjekt zárukou úhrady kupní ceny. Kupní cenu uhrazuje spořitelna prodávajícímu přímo po uzavření kupní smlouvy týkající se dané nemovitosti. Spořitelna zpravidla uhrazuje jen část kupní ceny.

Půjčky se státním příspěvkem mladým manželům jsou poskytovány do stanovené výše na pořízení bytu manželům, kteří mají trvalé bydliště na území ČR, splňují veškeré podmínky, jejich příjem nepřesahuje stanovenou výši a jsou dlužníky, kteří celkově zajišťují návratnost půjčky.

2. Střednědobé půjčky

Střednědobé splátkové půjčky jsou poskytovány na rozmanité účely, zejména na nákup zboží a na osobní nespecifikované potřeby (půjčky na překlenutí finanční potřeby).

3. NÁVRH POSKYTNUTÍ ÚVĚRU

V této části své bakalářské práce jsem se zaměřil na postupy související s poskytnutím konkrétního úvěru konkrétnímu klientovi. Z důvodu udržení bankovního tajemství, bych chtěl předeslat, že údaje o klientovi budou fiktivní, ale úrokové sazby, vyhodnocení finanční situace klienta a další součásti návrhu a stanoviska k poskytnutí budou v souladu se skutečnými předpisy používanými v AGB.

Podstatná část této kapitoly bude na formulářích, které jsou uvedeny jako přílohy.

3.1. Úvodní jednání s klientem

Poskytnutím úvěru předchází jednání úvěrového pracovníka s klientem, při kterém se obeznámí v hrubých rysech se základními charakteristikami klienta a informacemi týkajícími se požadovaného úvěru. V případě, že se prezentovaný záměr předběžně jeví jako reálný a pro AGB z hlediska aktuálně uplatňované úvěrové politiky a podmínek (např. limit úvěrové angažovanosti ke klientům) jako akceptovatelný, předá klientovi žádost o úvěr, rámcově ho seznámí s požadavky na předložení dalších podkladů nezbytných k posouzení úvěrového obchodu a informuje o podmínkách AGB pro poskytování úvěrů. V opačném případě žádost klienta zamítne.

3.2. Postup při poskytování úvěru

3.2.1. Klient vyplní Žádost o poskytnutí podnikatelského úvěru (Příloha č. 1), která obsahuje:

- výkaz zisků a ztrát,
- rozvahu,
- tok finančních hotovostí (Cash flow),

- podnikatelský záměr (Příloha č. 2),
- daňové přiznání (Příloha č. 3), které obsahuje účetní závěrku.

3.2.2. Na základě podaných podkladů, úvěrový pracovník zpracuje **Návrh na uzavření úvěrového obchodu** (Příloha č. 4). Tento návrh obsahuje charakteristiku klienta, tzn., je-li je perspektivní, v případě, že žádá o úvěr po několikáté, je-li spolehlivý, plní-li řádně podmínky smlouvy. Dále je zde uvedena stručná historie klienta, v jaké oblasti podniká, má-li tato oblast budoucnost. Je zde popsána finanční a hospodářská situace klienta, zpracovaná tzv. bilanční analýzou pomocí počítače, ale i subjektivní postoj úvěrového pracovníka vyjádřený v analýze **Vícekritériálního bodového systému (VBS)** (Příloha č. 5). Kvalita této analýzy závisí na kvalitě informací o klientovi, jeho podnikatelském záměru a také na zpracovateli analýzy.

Je zde popsán typ úvěru, na co bude použit, způsob čerpání a splácení. Výše úrokové sazby, jištění úvěru. Na závěr tohoto návrhu úvěrový pracovník napíše své stanovisko, zda-li úvěr doporučuje poskytnout či nikoli.

3.2.3. V případě kladného doporučení předá návrh k projednání do úvěrového výboru, kde k němu zaujmou **Stanovisko** (Příloha č. 6).

3.2.4. Schválí-li úvěrový výbor poskytnutí úvěru sepíše se s klientem **Smlouva o úvěru** (Příloha č. 7), kde jsou exaktně definovány práva a povinnosti obou zúčastněných stran.

ZÁVĚR: LITERATURA

Ve své bakalářské práci jsem se pokusil vysvětlit postupy související s poskytováním úvěrů. Poslední kapitola ukázala, že i když některé ekonomické ukazatele vyjadřující hospodářskou stabilitu firmy nevypadají moc příznivě, jsou zde i jiné faktory ovlivňující úvěrového pracovníka v jeho rozhodování (dobré vztahy s klientem, jeho solventnost, perspektivita odvětví, aj.). Vytvoření této práce bylo pro mě nepochybně přínosem, protože jsem na úvěry nahlédl jak ze strany poskytovatele, tak ze strany žadatele, což se může jednou hodit.

SEZNAM LITERATURY:

Polidar, V.: Management úvěrových obchodů bank. Ekopress, Praha 1995

Grünwald, R. a kol.: Finanční analýza a plánování. Nad zlato, Preha 1993

Pulpán, K., Pulpánová, S.: Banky a finanční organizace v ČR. Public History, Praha 1994

Interní materiály Agrobanky Praha, a.s.

SEZNAM PŘÍLOH:

Příloha č. 1	Žádost o poskytnutí podnikatelského úvěru
Příloha č. 2	Podnikatelský záměr
Příloha č. 3	Daňové přiznání
Příloha č. 4	Návrh na uzavření úvěrového obchodu
Příloha č. 5	Vícekriteriální bodový systém (VBS)
Příloha č. 6	Stanovisko k návrhu na uzavření úvěrového obchodu
Příloha č. 7	Smlouva o úvěru

AGROBANKA PRAHA a.s.

P-Úč

filiálka :

Žádost o poskytnutí podnikatelského úvěru ¹⁾

pro právnické - fyzické osoby x vedoucí podvojně účetnictví

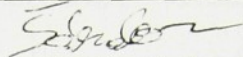
Datum převzetí

Evidenční číslo

č. odvětvové

klasifikace

Vyřizuje

2)			
----	--	--	--

I. Identifikační údaje žadatele

1. Obchodní jméno (název firmy)

2. IČO

3. Rodné číslo ³⁾

KERAMO spol.s.r.o.	42356462	-
--------------------	----------	---

4. Sídlo firmy

PSČ

Obec

Ulice, číslo domu

Okres

46009	Liberec 5	Sametová 265	Liberec
-------	-----------	--------------	---------

5. Registrace

obchodní rejstřík: od: 16.5. 1991	živostenský list: od: 6.2. 1992	jiné oprávnění (druh): od: -
--------------------------------------	------------------------------------	---------------------------------

6. Právní podnikatelská forma ⁴⁾ ..společnost s.r.o....7. Předmět činnosti podnikatele ⁵⁾ výroba šamotových výrobků

8. Počet osob zaměstnaných žadatelem v době podání žádosti ..22.....

9. Výše základního jmění 160..... v tis. Kč (podle výpisu z obchodního rejstříku)

10. Zda je již žadatel klientem AGB (ano -~~ne~~) ⁶⁾, číslo běžného účtu .19867375/0600.

11. Osoba(osoby) pověřené jednáním s AGB o podmínkách uzavření úvěrové smlouvy

Jméno: Pavel Sedlák	tel. 048	fax 048
Adresa: Hanychovská 16 Liberec 6	512605	512605
Jméno:	tel.	fax
Adresa:		

Vysvětlivky:

¹⁾ Pokud se nejedná o poskytnutí úvěru, uveďte se jiný důvod²⁾ Žadatel nevyplňuje³⁾ Uveďte pouze podnikatel - fyzická osoba, která nemá přiděleno IČO⁴⁾ Uveďte žadatel zkratku, např. s.r.o.⁵⁾ Předmět činnosti dle výpisu z obchodního rejstříku, živnostenského listu nebo koncesní listiny (uveďte se jen na společnost, na kterou se požaduje úvěr)⁶⁾ Nehodící se škrtně

12.Veškerá další bankovní spojení žadatele (včetně případného zahraničního spojení)

Kód banky	Název banky, pobočka	Číslo účtu
0300	ČSOB Liberec	56849322

II. Předmět úvěrování

Klient uvede důvody žádosti o poskytnutí úvěru (např. dodávka zboží, nákup investic atd.) a dále bližší údaje předmětu úvěrování s tím, že v příloze žádosti doloží např. návrh kupní smlouvy, prospekt apod.

Krátkodobý úvěr na oběžné prostředky

III. Návrh žadatele na čerpání a splátky úvěru

Návrh na čerpání úvěru v celkové výši

- 2000,-

v tis. Kč

1. Způsob čerpání úvěru⁷⁾:

- ☒ a) návrh žadatele na jednorázové čerpání celého úvěru
- ☐ b) návrh žadatele na postupné čerpání úvěru
- ☐ c) návrh žadatele na jinou formu čerpání⁸⁾

termín čerpání	16.3.93								
výše čerpání	2000,- tis.								

⁷⁾ Žadatel zaškrtně písmeno odpovídající požadovanému způsobu a doplní údaje tabulky

⁸⁾ Nutno projednat s AGB

2. Návrh splácení úvěru

Návrh první splátky - termín zahájení splácení úvěru ⁹⁾ 16.2.1999.....

- výše první splátky v tis. Kč

Návrh poslední splátky, termín splacení úvěru 16.2.1999.....

Návrh dílčích splátek uveďte do rámečku ¹⁰⁾ (doporučujeme předjednat s AGB)

IV. Doklady o finanční situaci žadatele ¹¹⁾

1. Výkazy za období k datu podání žádosti

Žadatel doloží v příloze žádosti platné účetní a statistické výkazy charakterizující jeho hospodářskou a finanční situaci v době podání žádosti, jedná se o výkazy:

- výkaz zisků a ztrát (výsledovka)
- rozvaha
- (tok finančních hotovostí)

2. Výkazy za minulé období

Žadatel předloží uvedené výkazy za svoji minulou činnost - pokud v té době podnikal, obvykle dostačuje předložit výkazy (další dokumenty, dle požadavku AGB) roční uzávěrky za dva uplynulé roky.

3. Předpoklad vývoje hospodářských výsledků

Žadatel předloží předpoklad vývoje hospodářských výsledků, a to od termínu poskytnutí úvěru do termínu konečného splacení úvěru. Rozsah údajů dohodne žadatel s AGB v návaznosti na seznam příloh k žádosti o úvěr a zpracováváný podnikatelský projekt.

⁹⁾ Termín první splátky, který žadatel uvažuje splatit déle než po třech měsících od termínu čerpání úvěru nutno projednat s AGB

¹⁰⁾ Žadatel uvede rozpis výše splátek a termíny splátek do konečné splatnosti (např. měsíční splátky atd.)

¹¹⁾ AGB rozhodne rozsah používaných formulářů

Seznam podstatného majetku žadatele k výběru na zajištění úvěru ¹²⁾

1. Nemovitý majetek

Vlastník	Druh nemovitosti ¹³⁾	Katastrální území, parcela č.	Nemovitost č.p.	Hodnota v tis. Kč ¹⁴⁾	Zatížení na nemovitost ¹⁵⁾	Platnost zatěžujícího závazku do:
Verano sro	výr. areál	st. Harcov 476/6	476/6	20800		

2. Movitý majetek

Vlastník	Druh	Rok výroby	Hodnota v tis. Kč ¹⁶⁾	Zatěžující závazky ¹⁵⁾	Platnost zatěžujícího závazku do:

3. Jiné zajištění

Druh	Ocenění (tis. Kč)	Zatěžující závazky na předmětu (tis. Kč)	Platnost zatěžujícího závazku do : (datum)

2) AGB rozhodne, v kterých mimořádných případech nebude nutno uvést požadované údaje.

3) Žadatel doplní např. obytný dům, areál závodu, pozemek (uvést výměru).

4) Žadatel uvede předpokládanou prodejní cenu (pokud je majetek zařazen do účetnictví klienta, uvede zůstatkovou cenu se zkratkou ZC). V případě znaleckého odhadu je nutno uvést, zda se jedná o odhad provedený dle vyhl.č. 393/91 Sb., o oceňování nemovitostí ve znění vyhl.č.110/92Sb. a vyhl.č.611/92Sb.

5) U zatíženého majetku závazkem se v příloze žádosti uvedou bližší specifiky - omezení vlastnického práva

6) Hodnota movitého majetku se až na odůvodněné výjimky uvede v pořizovací ceně.

VI. Závazky žadatele a záruky (jiným subjektům)

1. Závazky klienta - mimo běžné závazky dodavatelům z titulu podnikání

Druh	Věřitel	Výše (tis.Kč)	Splatnost

2. Žadatel uveďte, zda je sám věřitelem, mimo běžné pohledávky z titulu podnikání

Dlužník	Výše tis. Kč	Splatnost

3. Závazky žadatele k jiným peněžním ústavům

Úvěr, záruka banky ¹⁷⁾	Peněžní ústav	Výše zbývajícího závazku	Termín splacení
4000,-	Agrobanka Praha a.s.	2000,-	16.3. 98

Zda je žadatel sám ručitelem¹⁸⁾

¹⁷⁾ Žadatel uveďte výši poskytnutého úvěru, případně bankovní záruky v tis.Kč

¹⁸⁾ Žadatel uveďte bližší údaje o ručení k jinému subjektu

II. Podnikatelský záměr - projekt

AGB rozhodne, v kterých případech je nutno k žádosti o úvěr zpracovávat podnikatelský záměr

Místo realizace projektu

Okres

Obec

Ulice, č. domu

--	--	--

Název projektu

--

Harmonogram realizace projektu

Datum zahájení projektu	
Zahájení provozu (výroby,prodeje)	
Dokončení (plná kapacita)	

Obsah projektu

Podnikatelský projekt slouží k ekonomickému zdůvodnění požadovaného úvěru a doložení reálnosti splacení úvěru a příslušných úroků. Uvedená osnova projektu je vzorová. Žadatel zpracuje projekt jako samostatnou přílohu žádosti o úvěr. Základní období, za které se zpracovává projekt, je období od zahájení úvěrování do termínu ukončení splácení úvěru.

i. Osnova podnikatelského projektu¹⁹⁾

- Hlavní záměr - uvede se cílové řešení projektu, orientační popis výrobku, služby aj.
- Rozbor trhu - odhad prodejnosti výrobku, služby; zabezpečení odbytu (uvedou se smlouvy, přísliby smluv); předpokládané okruhy odběratelů; způsoby prodeje; názor na úspěšnost odbytu směrem k hlavním konkurentům; cenová konkurenceschopnost; rozbor konkurence
- Technickoekonomická charakteristika projektu - stručný popis výrobního procesu, výkonové parametry, vliv na životní prostředí
- Vstupy projektu - zabezpečení materiálů, zboží, energie, vody atd.
- Pracovní síly - zajištění odpovídajících pracovníků a managementu firmy
- Investice - rozsah investic, termíny pořízení techniky, dodavatelské zajištění, základní harmonogram výstavby, časový náběh kapacit, problematika stavebního povolení
- Ekonomika projektu - propočet požadované výše úvěru, propočet úroků, ekonomická efektivnost a návratnost prostředků. Propočet výsledovky, rozvahy, toku finančních hotovostí od předpokládaného uvolnění úvěru až do termínu - roku splatnosti úvěru (dle formulářů AGB viz příloha žádosti o poskytnutí úvěru. Komentář k uvedeným propočtům musí obsahovat především důvody týkající se výraznějších pohybů hodnot u jednotlivých ukazatelů. Součástí projektu jsou dále rámcové propočty odpisů, návrh splátek úvěrů atd.
- Majetkoprávní vztahy související s projektem (uvedou se další majetkoprávní vztahy mimo již uvedené v žádosti o úvěr), které souvisí s projektem, např. vlastnictví či pronájem používaných pozemků, budov, strojů. Samostatně se uvede současné použití leasingu, včetně úvah o jeho budoucím využití.
- Hlavní předpoklady úspěšnosti projektu (stručné, heslovité shrnutí)

¹⁹⁾ U žádosti o úvěr přesahující hranici 20 mil.Kč, popř. na požadavek AGB žadatel použije speciální podrobnou osnovu AGB

VIII. Profesní a osobní údaje žadatele ²⁰⁾

Uvede se jako zvláštní příloha s následujícím obsahem :

- a) v případě podnikatelů - fyzických osob : délka praxe v oboru, druh a délka předchozí praxe využitelné pro předkládaný projekt, zastupitelnost ve vedení podniku, zdravotní stav a věk žadatele
- b) u obchodních společností se uvedou obdobné údaje jako v bodě a) u maximálně čtyřech hlavních společníků firmy nebo u vedoucích pracovníků

IX. Na zpracování žádosti se podílela poradenská firma ²¹⁾

Název firmy, adresa	Podpis, razítko

X. Prohlášení a závazky žadatele

- 1. Žadatel prohlašuje, že uvedl úplně a pravdivě všechny údaje jemu známé o skutečnostech a záměrech, k jejichž sdělení byl v rámci této žádosti vyzván, nezatajil žádný vlastní majetek vhodný jako zajišťovací instrument, ani majetek jiných osob, který má možnost jako zajišťovací instrument využít.
- 2. Žadatel se zavazuje oznamovat neprodleně AGB změny v údajích uvedených v této žádosti v průběhu jejího posuzování.
- 3. Žadatel na vyžádání předloží AGB i další podklady potřebné k posouzení této žádosti.
- 4. Žadatel souhlasí, aby si AGB vyžádala podle potřeby provedení technickoeconomické expertízy předložené žádosti, informace o partnerech participujících se podstatným způsobem na podnikatelském projektu, a zavazuje se uhradit za uvedené služby náhradu podle platného sazebníku AGB.
- 5. Žadatel souhlasí s tím, že v případě negativního vyřízení žádosti budou předané podklady uloženy v dokumentaci AGB.
- 6. Žadatel prohlašuje, že v době podání žádosti na jeho majetek nebyl prohlášen konkurs, nebyl v uplynulých třech letech ukončen konkurs, nebylo opětovně potvrzeno nucené vyrovnání, nebyl uložen soudem nebo správním orgánem zákaz činnosti týkající se provozování živnosti.

Datum zpracování:

10.2. 1998

Razítko a podpis žadatele:

KERAMO s.r.o.
Sametová 265, Liberec 5
tel./fax: 048 512265

²⁰⁾ AGB určí, zda žadatel uvede údaje k bodu VIII.

²¹⁾ Vyplní poradenská firma

PLÁNOVANÁ BILANCE AKTIV A PASIV PO DOBU TRVÁNÍ ÚVĚROVÉHO VZTAHU

P - UC

(v tis. Kč)

(v tis. Kč)

AKTIVA

	Pln.	Zkr.	*)	1994	1995	1996	1997	1998
A POHLEDÁVKY ZA UPSANÉ JMĚNÍ	002	002						
B STÁLÁ AKTIVA	003	003				5118	4861	4600
Nehmotný investiční majetek	004	004						
Hmotný investiční majetek	012	005				5118	4861	4600
z toho: – pozemky	013	006				963	963	963
– budovy, haly stavby	014	007				3589	3490	3331
– stroje, přístr., dopr. prost.	015	008				566	408	306
– nedokončené hmot. invest.	019	č.013						
– oprav. položka k nabyt. maj.	021	012						
Finanční investice	022	015						
z toho: – podílové CP s rozhod. vlivem	023	016						
– podílové CP s podst. vlivem	024	017						
– půjčky podnikům ve skupině	026	018						
C OBĚŽNÁ AKTIVA	028	021				5734	4943	5994
Zásoby	029	022				1630	1470	2000
z toho: – materiál	030	023				175	161	300
– nedokončená výroba	031	024				659	609	700
– výrobky	032	025				796	700	1000
– zboží	034	027						
Dlouhodobé pohledávky	036	029						
z toho: – z obchodního styku	037	030						
Krátkodobé pohledávky	042	035				877	1831	2000
z toho: – z obchodního styku	043	036						
Finanční majetek	051	044				3227	1642	1994
z toho: – peníze	052	045				25	19	40
– účty v bankách	053	046				3202	1623	1954
D PŘECHODNÁ AKTIVA	055	048				18	306	180
z toho: – náklady příštích období	057	050				18	306	180
– příjmy příštích období	058	051						
AKTIVA CELKEM (A+B+C+D)	001	001				10870	10110	10774

Pln. = řádka Rozvahy Uč POD 1-01

Zkr. = řádka Rozvahy Uč PODZ 1-01

č = část příslušné řádky

*) údaje k 31. 12. 1993 nebo k datu vzniku, pokud firma vznikla v průběhu roku 1994

PASIVA

		Pln.	Zkr.	*)	1994	1995	1996	1997	1998
A	VLASTNÍ JMĚNÍ	062	055				2199	2511	4374
	Základní jmění	063	056				160	160	160
	Kapitálové fondy	066	059						
	Fondy ze zisku	071	064				16	16	16
	Hospod. výsl. minulých let	075	068				1800	2023	2448
	Hospod. výsl. minulých let	078	071				+223	+312	+1750
B	CIZÍ ZDROJE	079	072				8671	7599	6400
	Rezervy	080	073				1600	1600	2500
	Dlouhodobé závazky	084	077						
	z toho: – záv. k podnikům s rozhod. vlivem	085	078						
	– záv. k podnikům s podstat. vlivem	086	079						
	– přijaté zálohy	087	080						
	– vydané cenné papíry	088,9	081,2						
	Krátkodobé závazky	091	084				3071	3999	2900
	z toho: – záv. z obchodních styků	092	085				2526	3108	2150
	– záv. k zaměstnancům	094	087				185	273	250
	– záv. k soc. zabezpečení	095	088				267	322	250
	– daňové závazky	088,7	089,9				193	269	250
	Bankovní úvěry	101	094				4000	2000	2000
	z toho: – krátkodobé úvěry	109,4	088,7				4000	2000	2000
	– dlouhodobé úvěry	102	095						
C	PŘECHODNÁ PASIVA	105	098						
	z toho: – výdaje příštích období	107	100						
	– výnosy příštích období	108	101						
	PASIVA CELKEM (A+B+C)	061	054				10870	10110	10774

Pln. = řádka Rozvahy Uč POD 1-01

Zkr. = řádka Rozvahy Uč PODZ 1-01

č = část příslušné řádky

*) údaje k 31. 12. 1993 nebo k datu vzniku, pokud firma vznikla v průběhu roku 1994

PLÁNOVANÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT PO DOBU TRVÁNÍ ÚVĚROVÉHO VZTAHU

P - UC

(v tis. Kč)

(v tis. Kč)

	Pln.	Zkr.	1994	1995	1996	1997	1998
1 Tržby za prodej zboží	01	01					
2 Náklady vynaložené na prodej zboží	02	02					
3 Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	05			13013	18463	20000
4 Změna stavu vnitropod. zásob. vlast. výroby	06	06			-294	-146	
5 Aktivace	07	07					
6 Spotřeba materiálu a energie	09	09			4724	6252	7300
z toho: – materiál					2194	3100	3600
– energie					2530	3152	3700
7 Služby	10	10			1767	4248	2500
z toho: – nájemné							
– opravy a udržování							
8 Osobní náklady	12	12			4964	6405	6500
z toho: – mzdové náklady	13	č.12			3671	4200	4800
– náklady na sociální zabezpečení	15	č.12			1292	2205	1700
9 Daně a poplatky zahrnované do nákladů	17	13			28	26	30
10 Účetní odpisy nehmot. a hmot. inv. majetku	18	16			269	258	250
11 Tržby z prodej invest. majetku a materiálu	19	č.14				45	
12 Zůstat. cena prodaného invest. majetku a mater.	20	č.15					
13 Zúčtování rezerv, čas. rozlišení a oprav. položek	21,23	17,19					
14 Tvorba rezerv, čas. rozlišení a oprav. položek	22,24	18,20					
15 Ostatní provozní výnosy a zúčtování	25,27	č.14,21					
16 Ostatní provozní náklady a zúčtování	26,28	č.15,22			66	32	100
I. Provozní výnosy celkem (ř. 1+3+4+5+11+13+15)					12752	17996	20000
II. Provoz. náklady celk. (ř. 2+6+7+8+9+10+12+14+16)					11818	16855	16680
a) Provozní hospodářský výsledek (I.-II.)	29	23			907	1141	3320
17 Finanční výnosy	*)	***)			49	74	60
18 Finanční náklady	**)	****)			584	698	500
z toho: placené úroky	42	č.25			515	578	330
b) Hospod. výsledek z finančních operací	47	32			-535	-624	-440
19 Součet řádku a + b					372	413	2880
20 Položky upravující základ daně z příjmu					6	20	20
21 Základ daně z příjmu (ř. 19 + 20)					378	423	2900
22 Daň z příjmu za běžnou činnost	49	34			178	205	1130
A) Hosp. výsledek za běžnou činnost po zdanění	52	37			194	312	1750
23 Mimořádné výnosy	53	38					
24 Mimořádné náklady	54	39					
25 Daň z příjmu z mimořádné činnosti	56	41					
B) Mimořádný hospodářský výsledek	58	43					
Hosp. výsledek za účetní období (A + B)	60	45			194	312	1750

Pln. = řádka Výsledovky Uc. POD 2-01

Zkr. = řádka Výsledovky Uc. PODZ 2-01

č. část příslušné řádky

*) 30+32+36+37+39+41+43-45

**) 31+38+40+42+44-46

***) 24+26+28-30

****) 25+27+29-31

Datum:

Vypracoval:

PLÁNOVANÝ PENĚŽNÍ TOK PO DOBU TRVÁNÍ ÚVĚROVÉHO VZTAHU

P - UC

(v tis. Kč)

(v tis. Kč)

		1994	1995	1996	1997	1998
I	POČÁTEČNÍ ZÚSTATEK PENĚŽ. PROSTR.			309	3227	1320
1	Hospodářský výsledek za účetní období	(+/-)		+223	+425	+1750
2	Odpisy nehmot. a hmot. invest. majetku – NHIM	(+)		+269	+250	+250
II	ZÁKLADNÍ PENĚŽNÍ TOK (ř. 1 + 2)			492	675	2000
3	Odpis opravné položky k úplatně nabytému maj.	(+/-)				
4	Změna stavu rezerv	(+/-)		+6	+900	
5	Změna nákl. a příjmu přísl. a dohad. účtu akt.	(+/-)		-2	-282	+120
6	Změna výd. a výnosu přísl. obd. a dohad. účtu pas.	(+/-)				+18
7	Změna stavu oprav. položek ke stálým aktivům	(+/-)				
8	Změna stavu pohledávek	(+/-)		+144	-1023	-100
9	Změna stavu krátkodobých závazků *	(+/-)		+1289	-201	+30
10	Změna stavu zásob	(+/-)		+242	+24	-394
11	Změna stavu krátkodobého finančního majetku	(+/-)				
III	PENĚŽ. TOK Z PROVOZNÍCH AKTIVIT (ř. I + 3 až 11)			1679	-582	-326
12	Nový nehmot. a hmot. invest. majetek	(-)				
13	Zůstat. cena prodan. nehm. a hmot. inv. majetku	(+)				
14	Nově pořízené finanční investice	(-)				
15	Prodané finanční investice v ceně pořízení	(+)				
IV	PENĚŽ. TOK Z INVESTIČNÍCH AKTIVIT (ř. 12 až 15)			-	-	-
16	Čerpání středně a dlouhodobých úvěrů	(+)				
17	Splátky středně a dlouhodobých úvěrů	(-)		587		
18	Čerpání krátkodobých úvěrů	(+)		7000	2000	2000
19	Splátky krátkodobých úvěrů	(-)		5260	4000	2000
20	Změna stavu dlouhodobých závazků	(+)				
21	Zvýšení vlastního jmění	(+)				
22	Výplata dividend a podílu na zisku	(-)				
23						
V	PENĚŽNÍ TOK Z FINANČNÍCH AKTIVIT (ř. 16 až 23)			+757	-2000	-1000
VI	ČISTÝ PENĚŽNÍ TOK (ř. II + III + IV + V)			2918	-1907	674
VII	KONEČNÝ STAV PENĚŽ. PROSTR. (ř. I + VI)			3227	1320	1994

* bez krátkodobých úvěrů a finančních výpomocí

Datum:

Vypracoval:

Podnikatelský záměr

společnosti KERAMO s.r.o.

Sametová 265, Liberec 5

IČO 42356462 DIČ 192-42356462

Tato společnost vznikla 16.5. 1991 privatizací státního podniku Severočeské šamotárny a zapsáním do obchodního rejstříku. V současné době má výši základního jmění 160 tis Kč, 32 zaměstnanců. Tento podnikatelský záměr slouží jako příloha k žádosti o poskytnutí krátkodobého úvěru na oběžné prostředky.

Výroba a odbyt společnosti je zaměřená na dodávky šamotových prvků ze žáruvzdorného šamotu zejména pro:

- ocelářský, slévárenský, cihlářský a strojírenský průmysl,
- stavebnictví,
- stavby průmyslových kotlů,
- stavby kamen,
- cihlářské prvky pro památkáře,

Export firmy je zaměřen na trhy v Německé spolkové republice, Rakousku a Slovinsku, zabývající se stavbou kamen na různá paliva na vysoké ekologické úrovni a slévárenství. Možnosti odbytu těchto výrobků pro uvedené odběratele přesahují kapacitní možnosti společnosti.

Tato dobrá odbytová situace je dána především tím, že společnost se řadí svou velikostí (32 pracovníků) mezi malé podniky což znamená:

- pružně přizpůsobuje požadavkům odběratelů,
- dodává i malé množství podle dodaného náčrtu, výkresu nebo vzorku odběratele v krátké dodací lhůtě.

Tato pružnost a okolnost, že těžišť dodávek se koncentruje do období březen - listopad běžného roku, klade vysoké požadavky na pohotovost oběžných prostředků v průběhu celého roku na nutné předzásobení materiálem a polotovary vlastní výroby.

Export v současné době činí 16 % a má za následek prodloužení doby splatnosti pohledávek až na 3 měsíce podle evropského standardu. Tato tendence je prosazována i u rozhodujících průmyslových partnerů na vnitřním trhu a společnost je nucena akceptovat je v rámci udržení konkurenceschopnosti.

Závazky vůči státnímu rozpočtu a institucím plní společnost v termínech.

V průběhu roku 1997 bylo nutno sjednávat platební lhůty u rozhodujících tuzemských a zahraničních odběratelů v rozmezí 30 až 90 dnů. Roční odběry strategických partnerů jsou níže uvedeny.

Obrat na běžných účtech činil:

- za rok 1996, 12 497,- tis. Kč,
- za rok 1997, 22 268,- tis. Kč,
- od 1.1. 1998 do 1.2.1998, 1 856,- tis. Kč.

Úvěry:

Krátkodobý úvěr na oběžné prostředky u Agrobanky a.s. v Liberci ve výši 4 000,- tis. Kč byl částečně uhrazen ve výši 2 000,- tis. Kč k 30.11. 1997.

Jiné závazky vyjma běžných závazků z obchodního styku společnost nemá a tyto jsou v rovnováze s krátkodobými pohledávkami. Všechny pohledávky za odběrateli jsou ve lhůtě splatnosti.

Úvěrové zatížení společnosti ke dni 16.3. 1998 ve srovnání s hodnotou zástavy nemovitosti podle znaleckého posudku:

Hodnota zástavy	24 934,- tis. Kč
Krátkodobý úvěr	2 000,- tis. Kč
Úvěrové zatížení	8,02 %

Likvidní aktiva k 30.1. 1997:

HIM	24 934,- tis. Kč
Oběžná aktiva	4 456,- tis. Kč
Celkem	29 390,- tis. Kč
Úvěrové zatížení	6,80 %

Konkurence:

Šamotka a.s. Zliv

Moravské šamotové a lupkové závody a.s. Velké Opatovice

Moravské keramické závody a.s. Rájec - Jestřebí

KERAMO s.r.o.
Sametová 265, Liberec 5
tel./fax: 048 512265

V Liberci dne 10.2. 1998

.....
podpis jednatele

Seznam odběratelů společnosti Keramo s.r.o., od 1.1. 1997 do 10.2. 1998

Tuzemsko:

Atmos, Bělá pod Bezdězem	145 570,- Kč
Brula Morava s.r.o., Brno	86 609,- Kč
Caralex Glass, Bratřikov	35 353,- Kč
Cihelna Štěrboholy, Praha	71 736,- Kč
ČKD Blansko a.s., Blansko	277 275,- Kč
ČKD Kutná Hora a.s., Kutná Hora	1 709 383,- Kč
Crystalex, Nový Bor	238 598,- Kč
Dako s.r.o., Libňatov	116 118,- Kč
Ferex s.r.o., Liberec	38 485,- Kč
G + P, Hostinné	45 148,- Kč
Geo - Ing, Jihlava	52 846,- Kč
Haas Rukov s.r.o., Rumburk	393 404,- Kč
Hejral Jos. - Kamenické práce, Rovensko pod Tr.	56 017,- Kč
Huť Poldi, Kladno	82 960,- Kč
Jericho s.r.o., Příbram	108 066,- Kč
Ještědský bronz s.r.o., Liberec	38 529,- Kč
Jizerské sklo a.s., Lučany nad Nisou	172 409,- Kč
Kamnářství Konig, Nový Oldřichov	52 294,- Kč
Kovosvit a.s., Sezimovo Ústí	75 669,- Kč
KVS s.r.o., Liberec	33 621,- Kč
Makoma, Duchcov	48 800,- Kč
Nová Huť a.s., Ostrava	635 414,- Kč
Olšák Jiří, Hrádek nad Nisou	43 333,- Kč
Omega 99 s.r.o., Praha	86 602,- Kč
Ornela a.s., Desná v Jiz. horách	39 094,- Kč
PBS Metall a.s., Brno	43 920,- Kč
Preciosa a.s., Jablonec nad Nisou	32 640,- Kč
Preciosa - lustry a.s., Frýdštejn	88 576,- Kč

Roudnické strojírny a slév. a.s., Roudnice	55 103,- Kč
SAS Mikuláševíce, Děčín	51 159,- Kč
Sev. armaturka a.s., Chabařovice	231 678,- Kč
Sev. teplárny a.s., Most	32 173,- Kč
Sklárny bratři Jilkové, Kamenický Šenov	52 702,- Kč
Sklostroj s.p., Turnov	35 990,- Kč
Škoda Hutě s.r.o., Plzeň	1 983 536,- Kč
Skleněná bižuterie a.s., Bratříkov	45 937,- Kč
Slévárna Rotava s.r.o., Rotava	95 160,- Kč
Slévárna s.r.o., Nové město n.M.	42 765,- Kč
Stavebniny Turek, Praha	89 841,- Kč
Stavební společnost Holemý, Jablonec nad Nisou	157 487,- Kč
Transporta a.s., Chrudim	57 096,- Kč
Třinecké železářny a.s., Třinec	102 759,- Kč
Unex a.s., Uničov	3 497 035,- Kč
Vítkovice a.s., Ostrava	94 879,- Kč
Žďas a.s., Žďár nad Sázavou	2 451 860,- Kč
Železářny a.s., Chomutov	788 144,- Kč
Železobrodské sklo a.s., Železný Brod	32 498,- Kč
Drobní odběratelé	1 665 025,- Kč
Odběratelé za tuzemsko celkem	16 691 905,- Kč

Export:

Austerx Handels, Ottenheim AUS	397 274,- Kč
Brula GmbH, Kepten SRN	2 395 422,- Kč
Gimex, Heiligeneich AUS	59 170,- Kč
Gratal Gradišar, Skofljica Ljubljana SLO	226 198,- Kč
Tesla, Nové Zámky SVK	68 546,- Kč
Odběratelé za export celkem	3 146 610,- Kč

Odběratelé za tuzemsko a export celkem **19 838 515,- Kč**

Souhrn pohledávek k 10.2. 1998

Austerx Handels, Ottenheim AUS	9 902,- Kč
Brula GmbH, Kepten SRN	229 953,- Kč
ČKD Kutná Hora a.s., Kutná Hora	343 591,- Kč
Crystalex, Nový Bor	238 598,- Kč
Dako s.r.o., Libňatov	116 118,- Kč
Geo - Ing, Jihlava	52 846,- Kč
Haas Rukov s.r.o., Rumburk	393 404,- Kč
Nová Huť a.s., Ostrava	635 414,- Kč
Olšák Jiří, Hrádek nad Nisou	43 333,- Kč
Omega 99 s.r.o., Praha	86 602,- Kč
Pohledávky celkem	1 852 387,- Kč

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Finančnímu úřadu v, ve, pro

Liberce

01 Daňové identifikační číslo

1 9 2 - 4 2 3 5 6 6 4 6 2

02 Daňové přiznání¹⁾

řádné

XXXXX

XXXXXX

Důvody pro podání dodatečného
daňového přiznání zjištěny dne

otisk prezentačního razítka finančního úřadu

03 Kód rozlišení typu přiznání

1 A

Počet spravovaných podílových fondů

-

Pořadové číslo podílového fondu

-

Počet příloh II. oddílu

1

Počet zvláštních příloh

-

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů právnických osob

podle zákona ČNR č. 586/1992 Sb.

o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon") za rok

1997

I. ODDÍL - údaje o poplatníkovi (podílovém fondu)⁶⁾

04 Obchodní jméno

K E R A M O s.r.o.

05 Identifikační číslo

4 2 3 5 6 4 6 2

06 Sídlo právnické osoby

a) obec

L i b e r e c 5

b) PSČ

4 6 0 0 5

c) číslo telefonu

0 4 8 / 4 2 2 7 7 7

d) ulice (část obce) a číslo popisné (číslo orientační)

S a m e t o v á 2 6 5

e) číslo faxu

0 4 8 / 4 2 2 7 7 7

f) okres

L i b e r e c

g) stát

Č R

07 Bankovní spojení

- 1 9 8 6 7 - 3 7 / 0 6 0 0

08 Přiznání zpracoval a předložil daňový poradce¹⁾

XXXXX

ne

09 Plná moc daňového poradce k zastupování uložena u finančního úřadu dne²⁾10 Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾

XXXXX

ne

11 Účetní závěrka přiložena¹⁾⁹⁾

XXXXX

ne

Identifikační číslo

4,2,3,5,6,4,6,2

Daňové identifikační číslo; u podílového fondu se uvede
daňové identifikační číslo investiční společnosti, která jej spravuje

1,9,2,-,4,2,3,5,6,4,6,2, , ,

Pořadové číslo
podílového fondu

A. Rozdělení výdajů (nákladů), které se neuznávají za výdaje (náklady) vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, uvedených na řádku 40 podle účtových skupin účtové třídy - náklady

Řádek	Název účtové skupiny (včetně číselného označení)	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1	Náklady na reprezentaci 513	19847	
2	Ostatní pokuty a penále 545	719	
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			
13	Celkem	20566	

B. Odpisy hmotného a nehmotného majetku

a) Daňové odpisy hmotného a nehmotného majetku uplatněné jako výdaj (náklad) na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů podle § 24 odst. 2 písm. a) zákona

Řádek		Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1	Odpisy hmotného a nehmotného majetku zařazeného do 1. odpisové skupiny	6265	
2	Odpisy hmotného a nehmotného majetku zařazeného do 2. odpisové skupiny	86613	
3	Odpisy hmotného a nehmotného majetku zařazeného do 3. odpisové skupiny	65403	
4	Odpisy hmotného majetku zařazeného do 4. odpisové skupiny	30457	
5	Odpisy hmotného majetku zařazeného do 5. odpisové skupiny	69314	
6	Odpisy hmotného majetku podle § 30 odst. 4 zákona	-	
7	Odpisy hmotného a nehmotného majetku podle § 30 odst. 6 až 8 zákona	-	
8	Ostatní odpisy	-	
9	Daňové odpisy hmotného a nehmotného majetku celkem	258052	

b) Účetní odpisy hmotného a nehmotného investičního majetku uplatněné jako výdaj (náklad) na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů podle § 24 odst. 2 písm. v) zákona

10	Účetní odpisy hmotného investičního majetku, nehmotného investičního majetku a opravné položky k úplatně nabytému majetku, které nejsou pro účely zákona vymezeny jako hmotný nebo nehmotný majetek, uplatněné jako výdaj (náklad) na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů podle § 24 odst. 2 písm. v) zákona	258052	
----	--	--------	--

D. Odečet daňové ztráty od základu daně podle § 34 odst. 1 zákona nebo snížení základu daně podílového fondu o záporný rozdíl mezi jeho příjmy a výdaji podle § 20 odst. 3 zákona

Řádek	Zdaňovací období, v němž daňová ztráta vznikla	Celková výše vyměřené daňové ztráty	Část daňové ztráty odečtená v předcházejících zdaň. obdobích	Část daňové ztráty odečtená v daném zdaň. období	Část ztráty, kterou je možno odečíst v následujících zdaň. obdobích
0	1	2	3	4	5
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8	Celkem				

E. Odečet podle § 34 odst. 3 zákona⁵⁾

a) Nárok na odečet vzniklý v daném zdaňovacím období a jeho uplatnění

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1	Úhrn vstupních cen nově pořízeného hmotného majetku, u něhož lze uplatnit podle § 34 odst. 3 zákona odečet ve výši 10 % vstupní ceny		
2	Úhrn vstupních cen nově pořízeného hmotného majetku, u něhož lze uplatnit podle § 34 odst. 3 zákona odečet ve výši 15 % vstupní ceny		
3	Částka nároku na odečet vstupní ceny nově pořízeného hmotného majetku podle § 34 odst. 3 zákona, vzniklého v daném zdaňovacím období $\frac{(\text{ř. 1} \times 10) + (\text{ř. 2} \times 15)}{100}$		
4	Částka odečtu uplatněná v daném zdaňovacím období z nároku uvedeného na ř. 3		
5	Nevyužitá část nároku uvedeného na ř. 3, jejíž odečet lze uplatnit v dalších zdaňovacích obdobích (ř. 3 – ř. 4)		

b) Odečet uplatněný v daném zdaňovacím období

6	Částka odečtu z nevyužitého nároku vzniklého v předchozích zdaňovacích obdobích		
7	Částka odečtu uplatněná z nároku vzniklého v daném zdaňovacím období (ř. 7 – ř. 4)		
8	Celková částka odečtu uplatněného podle § 34 odst. 3 zákona v daném zdaňovacím období (ř. 6 + ř. 7 – ř. 240 II. oddílu)		

Řádek		Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
150	Rozdíl, o který odpisy hmotného a nehmotného majetku stanovené podle § 26 až 33 zákona převyšují odpisy tohoto majetku uplatněné v účetnictví		
160	Souhrn jednotlivých rozdílů, o které částky výdajů (nákladů) vynaložených na dosažení, zajištění a udržení příjmu převyšují náklady uplatněné v účetnictví		
161	Úprava základu daně podle § 23 zákona v případě zrušení poplatníka s likvidací		
162			
170	Mezisoučet (ř. 100 + 101 + 110 + 120 + 130 + 140 + 150 + 160 + 161 + 162)		

200	Základ daně nebo daňová ztráta (ř. 10 + 70 - 170) ³⁾	537299	
201	Část základu daně nebo daňové ztráty připadající na komplementáře ^{3), 4)}		
210	Úhrn vyňatých příjmů (základů daně a daňových ztrát) podléhajících zdanění v zahraničí ^{3), 5)}		
220	Základ daně nebo daňová ztráta po úpravě o položky uvedené na ř. 201 a 210 (ř. 200 - 201 - 210) ³⁾	537299	

230	Odečet daňové ztráty podle § 34 odst. 1 zákona ⁵⁾		
240	Odečet podle § 34 odst. 3 zákona ⁵⁾		
241			
250	Základ daně snížený o položky uvedené na ř. 230 až 241 (ř. 220 - 230 - 240 - 241) ⁵⁾	537299	

251	Částka, o kterou lze dále snížit již snížený základ daně uvedený na ř. 250 u poplatníků, kteří nejsou založeni nebo zřízení za účelem podnikání		
260	Hodnota darů podle § 20 zákona (nejvýše 2 % z částky uvedené na ř. 250) ⁵⁾		
270	Snížený základ daně uvedený na ř. 250 dále snížený o položky uvedené na ř. 251 a 260, zaokrouhlený na celé tisíce Kč dolů ⁵⁾ (ř. 250 - 251 - 260)	537000	

280	Sazba daně (v %) podle § 21 zákona (příp. upravená podle § 35 zákona)	39	
290	Daň $\frac{\text{ř. 270} \times \text{ř. 280}}{100}$	209430	

300	Slevy na dani (§ 35 zákona) ⁵⁾		
301			
310	Daň upravená o položky uvedené na ř. 300 a 301 (ř. 290 - 300 ± 301) ⁵⁾		

320	Zápočet daně zaplacené v zahraničí ⁵⁾		
330	Výsledná daň (ř. 310 - 320), zaokrouhlená na celé Kč nahoru ⁵⁾	209430	

schváleno MF ČR
č. 281/71 701/1995
četní jednotka doručí
četní závěrku současně
doručením daňového přiznání
daň z příjmů
x příslušnému finančnímu
úřadu
x okresní statistické správě
(příslušnému útvaru ČSU,
resp. krajské statistické
správě)

ROZVAHA
ve zkráceném rozsahu

k31.12.....1997....
(v celých tisících Kč)

Rozvaha Úč PODZ 1 - 01

Název a sídlo účetní jednotky

KERAMO s.r.o.

Sametová 265

Liberec 5

46005

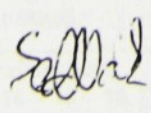
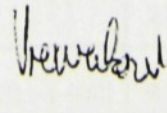
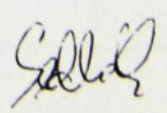
Čís.ř.	IKF	Rok	Měsíc	IČO
01	8 0 2 0 9 5	1997.	1 2	42 35 646 2

označ. a	AKTIVA b	řad. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM (ř. 02 + 03 + 21 + 48)	001	11804		10110	10870
A.	Pohledávky za upsané vlastní jmění	002				
B.	Stálá aktiva (ř. 04 + 05 + 13 + 14 + 15)	003	6555		4861	5118
B. I.	Nehmotný investiční majetek	004				
B. II.	Hmotný investiční majetek (ř. 06 až 12)	005	6555		4861	5118
B. II. 1.	Pozemky	006	963		963	963
2.	Budovy, haly a stavby	007	3999	509	3490	3589
3.	Samostatné movité věci a soubory movitých věcí	008	1593	1185	408	566
4.	Pěstitelské celky trvalých porostů	009				
5.	Základní stádo a tažná zvířata	010				
6.	Jiný hmotný investiční majetek	011				
7.	Opravná položka k nabytému majetku	012				
B. III.	Nedokončené nehmotné a hmotné investice	013				
B. IV.	Poskytnuté zálohy na nehmotný a hmotný investiční majetek	014				
B. V.	Finanční investice (ř. 16 až 20)	015				
B. V. 1.	Podílové cenné papíry a vklady v podnicích s rozhodujícím vlivem	016				
2.	Podílové cenné papíry a vklady v podnicích s podstatným vlivem	017				
3.	Ostatní investiční cenné papíry a vklady	018				
4.	Půjčky podnikům ve skupině	019				
5.	Jiné finanční investice	020				

označ.	AKTIVA	řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období Netto 4
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	
C.	Oběžná aktiva (ř. 22 + 29 + 35 + 44)	021	4943		4943	5734
C. I.	Zásoby (ř. 23 až 28)	022	1470		1470	1630
C. I. 1.	Materiál	023	161		161	175
2.	Nedokončená výroba a polotovary	024	609		609	659
3.	Výrobky	025	700		700	796
4.	Zvířata	026				
5.	Zboží	027				
6.	Poskytnuté zálohy na zásoby	028				
C. II.	Dlouhodobé pohledávky (ř. 30 až 34)	029				
C. II. 1.	Pohledávky z obchodního styku	030	1831		1831	877
2.	Pohledávky ke společníkům a sdružení	031				
3.	Pohledávky v podnicích s rozhodujícím vlivem	032				
4.	Pohledávky v podnicích s podstatným vlivem	033				
5.	Jiné pohledávky	034				
C. III.	Krátkodobé pohledávky (ř. 36 až 43)	035				
C. III. 1.	Pohledávky z obchodního styku	036				
2.	Pohledávky ke společníkům a sdružení	037				
3.	Sociální zabezpečení	038				
4.	Stát – daňové pohledávky	039				
5.	Odložená daňová pohledávka	040				
6.	Pohledávky v podnicích s rozhodujícím vlivem	041				
7.	Pohledávky v podnicích s podstatným vlivem	042				
8.	Jiné pohledávky	043				
C. IV.	Finanční majetek (ř. 45 až 47)	044	1642		1642	3227
C. IV. 1.	Peníze	045	19		19	25
2.	Účty v bankách	046	1623		1623	3202
3.	Krátkodobý finanční majetek	047				
D.	Ostatní aktiva – přechodné účty aktiv (ř. 49 + 53)	048	306		306	18
D. I.	Časové rozlišení (ř. 50 až 52)	049	306		306	18
D. I. 1.	Náklady příštích období	050	306		306	18
2.	Příjmy příštích období	051				
3.	Kursově rozdíly aktivní	052				
D. II.	Dohadné účty aktivní	053				
	Kontrolní číslo (ř. 01 až 53)	999	47216	1694	40440	43480

označ. a	P A S I V A b	řad. c	Stav v běžném účet. období 5	Stav v minulém účet. období 6
	PASIVA CELKEM (ř. 55 + 72 + 98)	054	10110	10870
A.	Vlastní jmění (ř. 56 + 59 + 64 + 68 + 71)	055	2511	2199
A. I.	Základní jmění	056	160	160
		057		
		058		
A. II.	Kapitálové fondy (ř. 60 až 63)	059		
A. II. 1.	Emisní ážio	060		
2.	Ostatní kapitálové fondy	061		
3.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku	062		
4.	Oceňovací rozdíly z kapitálových účastí	063		
A. III.	Fondy ze zisku (ř. 65 + 66 + 67)	064	16	16
A. III. 1.	Zákonný rezervní fond	065	16	16
2.	Nedělitelný fond	066		
3.	Statutární a ostatní fondy	067		
A. IV.	Hospodářský výsledek minulých let (ř. 69 + 70)	068	2023	1800
A. IV. 1.	Nerozdělený zisk minulých let	069	2023	1800
2.	Neuhrazená ztráta minulých let	070		
A. V.	Hospodářský výsledek běžného účetního období (+/-) [ř. 01 - (+56 + 59 + 64 + 68 + 72 + 98)]	071	+ 312	+ 223
B.	Cizí zdroje (ř. 73 + 77 + 84 + 94)	072	7599	8671
B. I.	Rezervy (ř. 74 + 75 + 76)	073	1600	1600
B. I. 1.	Rezervy zákonné	074	1600	1600
2.	Rezerva na kursové ztráty	075		
3.	Ostatní rezervy	076		
B. II.	Dlouhodobé závazky (ř. 78 až 83)	077		
B. II. 1.	Závazky k podnikům s rozhodujícím vlivem	078		
2.	Závazky k podnikům s podstatným vlivem	079		
3.	Dlouhodobé přijaté zálohy	080		
4.	Emitované dluhopisy	081		
5.	Dlouhodobé směnky k úhradě	082		
6.	Jiné dlouhodobé závazky	083		

označ. a	P A S I V A b	řád. c	Stav v běžném účet. období 5	Stav v minulém účet. období 6
B. III.	Krátkodobé závazky (ř. 85 až 93)	084	3999	3071
B. III. 1.	Závazky z obchodního styku	085	3108	2426
2.	Závazky ke společníkům a sdružení	086		
3.	Závazky k zaměstnancům	087	273	185
4.	Závazky ze sociálního zabezpečení	088	322	267
5.	Stát – daňové závazky a dotace	089	296	193
6.	Odložený daňový závazek	090		
7.	Závazky k podnikům s rozhodujícím vlivem	091		
8.	Závazky k podnikům s podstatným vlivem	092		
9.	Jiné závazky	093		
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci (ř. 95 + 96 + 97)	094	2000	4000
B. IV. 1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	095		
2.	Běžné bankovní úvěry	096	2000	4000
3.	Krátkodobé finanční výpomoci	097		
C.	Ostatní pasiva – přechodné účty pasiv (ř. 99 + 103)	098		
C. I.	Časové rozlišení (ř. 100 + 101 + 102)	099		
C. I. 1.	Výdaje příštích období	100		
2.	Výnosy příštích období	101		
3.	Kursově rozdíly pasivní	102		
C. II.	Dohadné účty pasivní	103		
	Kontrolní číslo (ř. 54 až 103)	999	39968	43097

Odesláno dne: 5.2.1998	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou 	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis) 	Osoba odpovědná za účetní závěрку (jméno a podpis) 
-------------------------------	---	--	--

Schváleno MF ČR
č.j. 281/71 701/1995

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT
ve zkráceném rozsahu

Výsledovka Úč PODZ 2 – 01

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

k31.12.....1997
(v celých tisících Kč)

Název a sídlo účetní jednotky
KERAMO s.r.o.
Sametová 265
Liberec 5
46005

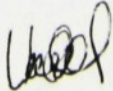
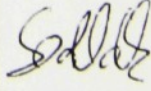
1 x příslušnému finančnímu
úřadu

1 x okresní statistické správě
(příslušnému útvaru ČSU,
resp. krajské statistické
správě)

Čís.ř.	IKF	Rok	Měsíc	IČO
01	8 0 4 0 9 5	1997..	1 2	4 23 5 64 62

Označení a	T E X T b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
I.	Tržby za prodej zboží	01		
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02		
+	Obchodní marže (ř. 01 – 02)	03		
II.	Výkony (ř. 05 + 06 + 07)	04	18317	12719
II. 1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	18463	13013
2.	Změna stavu vnitropodnikových zásob vlastní výroby	06	- 146	- 294
3.	Aktivace	07		
B.	Výkonová spotřeba (ř. 09 + 10)	08	10500	6491
B. 1.	Spotřeba materiálu a energie	09	6252	4724
B. 2.	Služby	10	4248	1767
+	Přidaná hodnota (ř. 03 + 04 – 08)	11	7817	6228
C.	Osobní náklady	12	6405	4964
D.	Daně a poplatky	13	26	28
III.	Jiné provozní výnosy	14	45	
E.	Jiné provozní náklady	15	32	66
F.	Odpisy nehmotného a hmotného investičního majetku	16	258	269
IV.	Zúčtování rezerv a časového rozlišení provozních výnosů	17		6
G.	Tvorba rezerv a časového rozlišení provozních nákladů	18		
V.	Zúčtování opravných položek do provozních výnosů	19		
H.	Zúčtování opravných položek do provozních nákladů	20		
VI.	Převod provozních výnosů	21		
I.	Převod provozních nákladů	22		
*	Provozní hospodářský výsledek (ř. 11 – 12 – 13 + 14 – 15 – 16 + 17 – 18 + 19 – 20 + (–21) – (–22))	23	1141	907

Označení	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			sledovaném 1	minulém 2
VII.	Finanční výnosy	24	74	49
J.	Finanční náklady	25	698	584
VIII.	Zúčtování rezerv do finančních výnosů	26		
K.	Tvorba rezerv na finanční náklady	27		
IX.	Zúčtování opravných položek do finančních výnosů	28		
L.	Zúčtování opravných položek do finančních nákladů	29		
X.	Převod finančních výnosů	30		
M.	Převod finančních nákladů	31		
*	Hospodářský výsledek z finančních operací [ř. 24 - 25 - 26 - 27 - 28 - 29 - (-30) - (-31)]	32	- 624	- 535
N.	Daň z příjmů za běžnou činnost (ř. 34 + 35)	33	205	178
N. 1.	- splatná	34	205	178
N. 2.	- odložená	35		
		36		
	Hospodářský výsledek za běžnou činnost (ř. 23 - 32 - 33)	37	312	194
XI.	Mimořádné výnosy	38		49
O.	Mimořádné náklady	39		
P.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti (ř. 41 + 42)	40		20
P. 1.	- splatná	41		20
P. 2.	- odložená	42		
	Mimořádný hospodářský výsledek (ř. 38 - 39 - 40)	43		29
R.	Převod podílu na hospodářském výsledku společníkům (-/-)	44		
---	Hospodářský výsledek za účetní období (-/-) (ř. 37 - 43 - 44)	45	+ 312	+ 223
	Hospodářský výsledek před zdaněním (-/-) (ř. 23 - 32 - 38 - 39)	46	+ 517	+ 421
	Kontrolní číslo (ř. 01 až 46)	999	76597	53956

Odesláno dne: 5. 2. 1998	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou 	Osoba odpovědná za účetnictví (jméno a podpis) 	Osoba odpovědná za účetní závěrku (jméno a podpis) 
---------------------------------	---	--	--

Návrh na uzavření úvěrového obchodu

1. Navrhuje oblastní pobočka: L I B E R E C

2. Klient: Keramo s.r.o.

se sídlem: Sametová 265, Liberec 5

IČO: 42356462

OKEČ: Výroba žáruvzdorných keramických výrobků

perpektivnost klienta: Perspektivní, dlouholetý klient, je s ním dobrá zkušenost

3. Charakteristika navrhovaného úvěru:

Výše úvěru: 2 000 000,- Kč

Druh úvěru: Krátkodobý na oběžné prostředky

Objekt úvěru: Nákup oběžných prostředků a předzásobení na rok 1998

Způsob čerpání úvěru: Jednorázově, převodem na BÚ

Zahájení čerpání úvěru: 16.3. 1998

Splátkový kalendář: Jednorázově do 1 roku

Konečný termín splatnosti: Do 1 roku od poskytnutí

Úroková sazba: PR + 3,5% , tj.celkem 18,5%

Úvěr je v rámci limitu filiálky:

Poskytnutí úvěru je v kompetenci: Úvěrového výboru oblastní pobočky

4. Účel úvěru:

Úvěr bude použit na nákup oběžných prostředků pro stálou potřebu roku 1998

5. Stručná charakteristika klienta:

a) Právní forma společnosti je společnost s ručením omezeným. Společnost vznikla v květnu roku 1991, základní jmění bylo 160 tis. Kč a do současné doby se nezměnilo. Společnost vznikla privatizací st. podniku Severočeské šamotárny.

b) Jediným společníkem a jednatelem je p. Pavel Sedlák

c) Předmětem činnosti klienta je výroba šamotových výrobků a jejich prodej.

d) Dosavadní zkušenosti s klientem:

Klient čerpal u naší banky již 3 krátkodobé provozní úvěry, které byly v termínu, případně i mimořádnými splátkami splaceny. Podmínky smluv klient plnil vždy spolehlivě, spolupráce je na velmi dobré úrovni.

Běžný účet klienta u AGB č. účtu : 198567375/0600

Průměrný zůstatek na BÚ : cca 500 tis. Kč

Běžný účet je veden rovněž u ČSOB.

Hrubá úvěrová angažovanost AGB vůči klientovi je v současné době 2 000 000,- Kč. Výše úvěru byla 4 mil. Kč a splatnost stanovena jednorázově k 16.3.1998, během roku klient provedl po schválení v úvěrovém výboru dvě mimořádné splátky po 1 000 000,- Kč. Poskytnutím úvěru nedochází ke zvýšení úvěrové angažovanosti. Úvěry byly vždy vedeny jako standardní pohledávka, úroky byly inkasovány z běžného účtu, splátky byly provedeny v termínu nebo po dohodě před termínem splatnosti.

Klient nečerpá úvěry u jiných peněžních ústavů.

e) Celkový stav všech úvěrů a záruk u AGB k datu zpracování návrhu vč. nově navrhovaného obchodu:

typ úvěru	ze dne (datum poskytnutí úvěru)	datum splatnosti úvěru podle úv. smlouvy, dodatku)	ve výši Kč	zůstatek úvěru ke dni zpracování návrhu
KÚ	8.2. 1995	25.2.1996	1 000 000,-	0
KÚ	16.3. 1996	16.3. 1997	3 000 000,-	0
KÚ	16.3. 1997	16.3. 1998	4 000 000,-	2 000 000,-
KÚ	2/98	2/99	2 000 000,-	nenaečerpan
Úvěrová angažovanost AGB			2 000 000,- Kč	

- splátkový kalendář úvěrů poskytnutých AGB:

typ úvěru	zůstatek úvěru	Splátkový kalendář				
		1996	1997	1998	1999	2000
KÚ	8.2. 1995					
KÚ	16.3. 1996	4 000 000				
KÚ	16.3. 1997		4 000 000			
KÚ	2/98			2 000 000		
Celkem splátky		4 000 000	4 000 000	2 000 000		

6. Rozbor dosažených hospodářských výsledků a finanční situace klienta:

Vývoj bodového ohodnocení na základě analýzy programem BILANA (list č. 6)

	r. 1995	r. 1996	r. 1997
Základní jmění (v tis. Kč)	160,-	160,-	160,-
Tržby (v tis. Kč)	11 408,-	13 013,-	18463,-
Hosp. výsl. (v tis. Kč)	116,-	421,-	517,-
Aktiva (v tis. Kč)	8 609,-	10 870,-	10 110,-
Zadluženost (v %)	77,0	79,8	59,6
Likvidita pohot. (v %)	0,33	0,58	0,65
běžná (v %)	0,80	0,81	1,11
Závazky KZ (v tis. Kč)	1 780,-	3 071,-	3 999,-
Pohledávky KZ (v tis. Kč)	1 021,-	877,-	1 831,-
Zásoby (v tis. Kč)	1 872,-	1 630,-	1 470,-
HIM (v tis. Kč)	5 388,-	5 118,-	4 861,-
Z - skóre	2,14	1,33	2,76

Klient vykazuje zisk, tržby mají vzrůstající tendenci. Zadluženost byla nejvyšší v roce 1996, kdy klient čerpal krátkodobý provozní úvěr a střednědobý investiční úvěr. Po vyrovnání závazků se Českou spořitelnou zadluženost pozitivně klesá. Likvidita podniku je nedostatečná, ale má vzrůstající tendenci. Hlavní část pohledávek a závazků tvoří

pohledávky a závazky z obchodního styku, které jsou v rovnováze. Doba splatnosti pohledávek je velice nízká, doba splatnosti závazků je delší. Zásoby jsou tvořeny z největší části nedokončenou výrobou a výrobky. Doba obratu zásob je stálá, pohybuje se okolo 50 dní. Budova byla vydražena v roce 1991 malou privatizací a v této hodnotě je vedena v účetní evidenci.

Své závazky vůči peněžním ústavům i vůči dodavatelům je klient schopen hradit v termínech, i přes nepříznivé hodnoty některých ukazatelů je ekonomická situace klienta již po několik let stabilní.

7. Stručná charakteristika podnikatelského záměru:

Společnost byla založena privatizací st. podniku Severočeské šamotárny. Převzala původní výrobní program, jejím hlavním a jediným předmětem činnosti je výroba šamotových prvků pro ocelářský, slévárenský, cihlářský průmysl a stavebnictví. Společnost celkem zaměstnává 32 pracovníků, svou velikostí se řadí mezi menší podniky, což má své výhody. Pružně se přizpůsobuje požadavkům odběratelů, dodává i malé množství podle náčrtu.

Největší odbyt je realizován v období březen - listopad, z toho důvodu je nutné předzásobení oběžnými prostředky a polotovary vlastní výroby.

Výroba je náročná na ruční a mechanickou práci, klient neuzavírá dlouhodobé smlouvy, reaguje dle situace na trhu. Z tohoto důvodu je poměrně vysoká rozpracovanost a zároveň rozmanitost výrobků.

8. Hodnocení odbytové zajištěnosti:

Klient má zajištění jak dodávku surovin (Morava, K. Vary), tak i odbyt hotových výrobků. Klient má stále odběratele, s nimiž neuzavírá hospodářské smlouvy, ale odbyt je realizován formou písemných objednávek. Mezi největší odběratele patří od roku 1995 Unex a.s., Uničov, Žďas a.s. Žďár nad Sázavou, Škoda Hutě Plzeň a ČKD Kutná Hora.

Klient má vytvořenou dostatečně velkou síť odběratelů, není nebezpečí závislosti na jednom strategickém odběrateli. Klient z 16% realizuje i odbyt do zahraničí - objem dodávek s fi BRULA GmbH ze SRN činil v 1995 665 tis. Kč, v roce 1996 1,7 mil. Kč, v roce 1997 2,3 mil. Kč.

Konkurence v oboru je mimo region, výhodou je operativnost a krátká dodací lhůta.

9. Zhodnocení reálnosti výhledové finanční a d ůchodové situace:

Pro rok 1998 klient plánuje tržby ve výši 20 mil. Kč, což je při současném stavu a rostoucí tendenci reálné.

Vytvořený zisk včetně odpisů není postačující pro splacení úvěru, jedná se o běžný krátkodobý úvěr, který bude splácen z tržeb. Splátka úvěru je zahrnuta ve finančním toku klienta.

10. Vyjádření k zajištění navrhovaného úvěru:

a, Forma a předmět zajištění:

- nemovitost - výrobní areál
- blanco směnka vlastní vystavená společností a avalovaná jednatelem jako fyz. osobou

b, Výše jištění: dle znaleckého posudku je tržní hodnota nemovitosti 20 800 000,- Kč

c, Koeficient akceptovatelnosti: 80%

d, Podíl zajištění: 832%

e, Likvidita: Jedná se o celý výrobní areál, prohlídka nemovitosti provedena byla, jištění považuji vzhledem ke zkušenostem s klientem a hodnotě areálu za dostatečné.

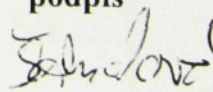
Nemovitost je zastavena pouze pro Agrobanku z titulu jištění předcházejících úvěrů a pojištěna u České Kooperativy. Pojistka je vinkulována Agrobance.

11. Závěrečné zhodnocení úvěrového obchodu:

Jedná se o klienta bance známého, se kterým jsou dobré zkušenosti. Zůstatky na běžném účtu nejsou zanedbatelné. Podnikatelská činnost klienta je dlouhodobá a výsledky jsou stálé. Riziko spočívá v nepředvídané konkurenci nebo ztrátě postavení na trhu či přímo v osobě podnikatele.

Na základě celkového hodnocení navrhuji žádosti vyhovět.

Za prověření, posouzení a uvedení všech skutečností majících vliv na rizikovost obchodu odpovídá:

	datum	jméno	podpis
úvěrový pracovník:	15.2.1998	Šámalová	

Bilanční analýza firmy KERAMO s.r.o.

Ukazatelé úrovně hospodaření podniku	Období			
	1995	1996	1997	1998
I. Finanční ukazatele				
Celková zadluženost (věřitelské riziko)	77,0%	79,8%	59,6%	59,4%
Míra zadluženosti	335,5%	394,3%	147,7%	146,3%
Úrokové krytí	0,0%	0,0%	4,31%	6,30%
Růst HV za běžnou činnost	0,0%	-85,2%	0,0%	-2,8%
II. Analýza likvidity				
Likvidita II. stupně - pohotová	0,33	0,58	0,65	1,02
Likvidita III. stupně - běžná	0,80	0,81	1,11	1,58
Spolehlivost zásob	147,3%	180,9%	70,7%	0,0%
Solventnost podniku	0,0%	9,1%	24,5%	48,8%
Cash flow v % tržeb	0,0%	3,9%	9,1%	10,8%
Krytí dlouhodobého majetku	0,85	0,74	1,09	1,49
Dlouhodobá zadluženost	30,1%	14,7%	16,2%	23,2%
Celková úvěrová zadluženost	164,2%	181,9%	50,0%	22,9%
III. Analýza rentability				
Rentabilita tržeb	11,5%	1,8%	12,6%	8,8%
Rentabilita celkového kapitálu	15,3%	2,3%	18,2%	16,9%
Rentabilita vlastního kapitálu	66,5%	10,1%	45,0%	40,0%
IV. Efektivnost hospodaření				
Intenzita material. a energet. nakl.	37,3%	38,1%	36,0%	42,5%
Intenzita osobních nákladů	37,2%	40,0%	34,8%	37,8%
V. Produktivita práce				
Mzdová produktivita - z tržeb	2,99	2,56	3,26	4,14
VI. Z - Skóre				
Z - Skóre (Altmanova formule bankrotu)	2,14	1,33	2,76	3,63

- 1) Zaškrtně se kategorie klienta
- 2) Pokud bude navrhován, případně naopak nenavrhován klient do úvěrového výboru mimo rámec docíleného ohodnocení VBS nutno vyplnit i druhou stránku formuláře VBS
- 3) Neplatné se škrtně
- 4) Podpis pracovníka odpovědného za zpracování úvěru

Stanovisko k návrhu na uzavření úvěrového obchodu

1. Navrhuje oblastní pobočka: L I B E R E C

2. Klient: Keramo s.r.o.

se sídlem: Sametová 265, Liberec 5

IČO: 42356462

OKEČ: Výroba žáruvzdorných keramických výrobků

č. BÚ: 19867375/0600

č.ÚÚ: 24523-76754-873, zůstatek úvěru 2 mil. Kč

3. Charakteristika navrhovaného úvěru:

Výše úvěru: 2 000 000,- Kč

Druh úvěru: Krátkodobý na oběžné prostředky

Objekt úvěru: Nákup oběžných prostředků a předzásobení na rok 1998

Způsob čerpání úvěru: Jednorázově, převodem na BÚ

Zahájení čerpání úvěru: 16.3. 1998

Splátkový kalendář: Jednorázově do 1 roku

Konečný termín splatnosti: Do 1 roku od poskytnutí

Úroková sazba: PR + 3,5% , tj.celkem 18,5%

Úvěr je v rámci limitu filiálky:

Poskytnutí úvěru je v kompetenci: Úvěrového výboru oblastní pobočky

4. Účel úvěru:

bez připomínek

5. Stručná charakteristika klienta:

bez připomínek

6. Rozbor dosažených hospodářských výsledků a finanční situace klienta:

bez připomínek

7. Stručná charakteristika podnikatelského záměru:

bez připomínek

8. Hodnocení odbytové zajištěnosti:

bez připomínek

9. Zhodnocení reálnosti výhledové finanční a d ůchodové situace:

Na základě vývoje výsledků hospodaření, kdy tržby i zisk vykazují rostoucí tendenci se plánované výsledky hospodaření na rok 1998 jeví jako reálné.

Úvěr bude splácen z tržeb.

10. Vyjádření k zajištění navrhovaného úvěru:

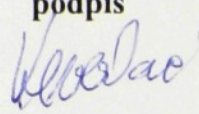
bez připomínek

11. Závěrečné zhodnocení úvěrového obchodu:

Jedná se o klienta bance známého, se kterým jsou dobré zkušenosti. Podnikatelská činnost klienta je dlouhodobá a výsledky jsou stálé.

Souhlasím s návrhem filiálky a doporučuji úvěr poskytnout.

Za prověření, posouzení a uvedení všech skutečností majících vliv na rizikovost obchodu odpovídá:

	datum	jméno	podpis
úvěrový pracovník:	17.2.1998	Veverková	

Filiálka Liberec

Reg. č.051998

Smlouva o úvěru

Agrobanka Praha, a.s., se sídlem v Praze 1, Hybernská 18, IČO 411 850 (dále jen „banka“)

a

KERAMO s.r.o. se sídlem v Liberci 5, Sametová 265, IČO 423 564 62 (dále jen „klient“)

se dohodli na uzavření této smlouvy o úvěru:

Čl. I

Předmět smlouvy

Banka poskytne klientovi peněžní prostředky (krátkodobý úvěr) ve výši 2 000 000,- Kč (slovy dva miliony korun českých) na nákup oběžných prostředků pro stálou potřebu roku 1998 a klient se zavazuje vrátit poskytnuté peněžní prostředky a zaplatit úrok.

Čl. II

Způsob a účel poskytování peněžních prostředků

Banka je povinna poskytnout klientovi peněžní prostředky uvedené v čl. I jednorázově v den uzavření smlouvy, a to bezhotovostně převodem z úvěrového účtu č. 35423-54634-657 na jeho běžný účet č. 19867375/0600 vedený u banky.

Čl. III

Vrácení peněžních prostředků

Klient je povinen poskytnuté peněžní prostředky vrátit po uplynutí jednoho roku od uzavření smlouvy na úvěrový účet č. 35423-54634-657

Čl. IV

Úroky, provize, poplatky

Z poskytnutých peněžních prostředků je klient povinen platit úroky o 3,5 % vyšší, než činí základní úroková sazba banky. V den uzavření této smlouvy činí základní úroková sazba banky 15 % p.a. Banka může úrokovou sazbu zvyšovat/snižovat na základě své úvěrové politiky a úvěrové politiky ČNB, a to bez souhlasu klienta.

Čl. V Zajištění

Peněžité pohledávky banky z této smlouvy jsou zajištěny:

- nemovitostí - výrobním areálem. Tato nemovitost je pojištěna u České Kooperativy a pojistka je vinkulována ve prospěch banky
- bianco směnkou vlastní vystavenou společností a avalovanou jednatelem p. Pavlem Sedlíkem jako fyzickou osobou.

Čl. VI Závěrečná ustanovení

Tato smlouva nabývá platnosti dnem jejího podpisu oběma smluvními stranami.

Práva a povinnosti smluvních stran se řídí touto smlouvou a obecnými úvěrovými podmínkami banky ze dne 8.5. 1997, které jsou ke smlouvě přiloženy.

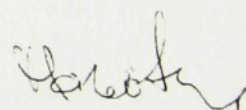
Tato smlouva byla podepsána ve 3 vyhotoveních, z nichž banka si ponechá 2 a klient 1 vyhotovení. Klient současně potvrzuje převzetí obecných úvěrových podmínek.

V Liberci dne 16.3. 1998

KERAMO s.r.o.
Sametová 265, Liberec 5
tel./fax: 048 512265

.....
klient

V Liberci dne 16.3. 1998


.....
Agrobanka Praha, a.s.