



TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI
Ekonomická fakulta



ÚVĚRY PRO MALÉ A STŘEDNÍ PODNIKY

Bakalářská práce

Studijní program: B6208 – Ekonomika a management

Studijní obor: 6208R085 – Podniková ekonomika

Autor práce: **Lukáš Stavěl**

Vedoucí práce: Ing. Karina Mužáková, Ph.D.



ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Lukáš Stavěl**
Osobní číslo: **E12000669**
Studijní program: **B6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Podniková ekonomika**
Název tématu: **Úvěry pro malé a střední podniky**
Zadávací katedra: **Katedra ekonomické statistiky**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

1. Teze bakalářské práce
2. Úvod do problematiky úvěrů
3. Analýza produktové nabídky úvěrů od bankovních a nebankovních institucí pro malé a střední podniky
4. Na základě případové studie navrhnout nejvhodnější úvěrový produkt pro financování aktivit vybraného podniku
5. Zhodnocení přínosu bakalářské práce

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy: **35 normostran**

Forma zpracování bakalářské práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

Elektronická databáze článků ProQuest (knihovna.tul.cz).

KAŠPAROVSKÁ, V., et al. Řízení obchodních bank: vybrané kapitoly. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. ISBN 80-7179-381-7.

PŮLPÁNOVÁ, S. Komerční bankovníctví v České republice. 1. vyd. Praha: Oeconomica, 2009. ISBN 978-80-245-1180-1.

REVENDA, Z., et al. Peněžní ekonomie a bankovníctví. 4. vyd. Praha: Management Press, 2008. ISBN 978-80-7261-132-4.

WELTMAN, B. The Rational Guide to Building Small Business Credit. Rollinsford, NH, USA: Rational Press, 2007. ISBN 978-1-932577-34-1.

Vedoucí bakalářské práce:

Ing. Karina Mužáková, Ph.D.

Katedra ekonomické statistiky

Konzultant bakalářské práce:

Ing. Ludmila Richtrová

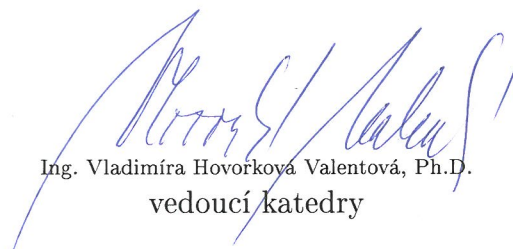
Česká spořitelna v Mostě, firemní bankérka

Datum zadání bakalářské práce: **31. října 2014**

Termín odevzdání bakalářské práce: **7. května 2015**



doc. Ing. Miroslav Žižka, Ph.D.
děkan



Ing. Vladimíra Hovorková Valentová, Ph.D.
vedoucí katedry

V Liberci dne 31. října 2014

Prohlášení

Byl jsem seznámen s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb., o právu autorském, zejména § 60 – školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci (TUL) nezasahuje do mých autorských práv užitím mé bakalářské práce pro vnitřní potřebu TUL.

Užiji-li bakalářskou práci nebo poskytnu-li licenci k jejímu využití, jsem si vědom povinnosti informovat o této skutečnosti TUL; v tomto případě má TUL právo ode mne požadovat úhradu nákladů, které vynaložila na vytvoření díla, až do jejich skutečné výše.

Bakalářskou práci jsem vypracoval samostatně s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím mé bakalářské práce a konzultantem.

Současně čestně prohlašuji, že tištěná verze práce se shoduje s elektronickou verzí, vloženou do IS STAG.

Datum:

Podpis:

Anotace

Cílem práce „Úvěry pro malé a střední podniky“ je zhodnocení komparativní analýzy úvěrových produktů určených malým a středním podnikům a následný výběr nejvhodnějšího produktu pro vybraný subjekt. Pro možné pochopení celé problematiky je na začátku celé práce vysvětlováno fungování obchodních bank v České republice a předmět jejich činnosti. V další části jsou popisovány jednotlivé úvěrové produkty nabízené právě bankovními institucemi. Následující část práce je věnována charakteristice malého a středního podnikání. Používanými sekundárními daty jsou aktuální informace týkající se dané problematiky. Na základě zjištěných teoretických zkušeností následuje případová studie, ve které je představen obchodní závod SIOPS spol. s r.o. a předmět jeho aktuální potřeby, kterou uvažuje společnost financovat prostřednictvím úvěru od některé z bankovních institucí. Pro možnost návrhu nejvhodnějšího produktu práce porovnává úvěrové produkty vybraných bankovních subjektů a jejich nabídky. Následně je firmě SIOPS spol. s r.o. doporučen jeden z nabízených produktů.

Klíčová slova

malé a střední podniky, obchodní banky, podnikatelské úvěry, úrokové náklady, úvěrové produkty

Annotation

Credit for Small and Mid-Sized Businesses

The major goal of this thesis “Loans for Small and Medium-Sized Businesses” is an evaluation of comparative analysis of loan products meant for small and medium-sized businesses and following selection of the most suitable product for a chosen business organization. For complete understanding, the function and operations of the Czech banks are explained in the beginning. The next part covers individual loan products offered by those bank institutions. The characteristics of small and medium-sized entrepreneurship are discussed in the following part. Also, the information and data used in this work are current and up-to-date. Next, a case study, based on researched theoretical information, introduces a company SIOPS Ltd and its current needs financeable through loans from one of the bank institutions. To ensure the most suitable selection of a product, the work compares the loan products of chosen bank institutions and their product offerings. Finally, one of the offered products is recommended to the company SIOPS Ltd.

Key Words

business loan, commercial bank, credit products, interest cost, Small and Medium Businesses

Obsah

Seznam obrázků.....	9
Seznam tabulek.....	10
Seznam zkratek.....	11
Úvod	12
1. Obchodní banky.....	14
1.1 Definice banky	14
1.2 Bankovní licence.....	15
1.3 Bankovní bilance	16
2. Úvěry.....	19
2.1 Tři základní skupiny úvěrů	19
2.2 Typy úvěrů.....	20
2.3 Úvěrové produkty	22
2.3.1 Kontokorentní a revolvingový úvěr	22
2.3.2 Spotřebitelský úvěr.....	24
2.3.3 Směnečné úvěry	25
2.3.4 Produktivní úvěry	27
2.4 Statistické údaje podnikatelských úvěrů.....	29
3. Alternativní formy financování podniku.....	32
3.1 Faktoring a forfaiting	32
3.2 Leasing.....	33
4. Malé a střední podniky	35
4.1 Definice MSP v české legislativě	35
4.2 Stav MSP v ČR.....	37
5. SIOPS spol. s r.o.	40
5.1 Základní informace o firmě	40
5.2 Předmět žádosti o úvěr.....	41
6. Výběr porovnávaných nabídek bank	43
6.1 GE Money Bank, a.s.	45

6.2 Česká spořitelna, a.s.....	47
6.3 Komerční banka, a.s.....	49
7. Porovnání jednotlivých nabídek	53
7.1 Zjištění úvěrových nákladů.....	53
7.2 Výběr nejvýhodnější nabídky	55
Závěr	59
Seznam použité literatury	63
Seznam příloh	68

Seznam obrázků

Obrázek 1: Kontokorentní úvěr- způsob fungování	23
Obrázek 2: Vývoj výše objemu poskytnutých spotřebitelských úvěrů v letech 2005-2013	25
Obrázek 3: Vývoj podnikatelských úvěrů členů ČLFA (v mld. Kč).....	30
Obrázek 4: Zaměření podnikatelských úvěrů členů ČLFA v 1. - 3. čtvrtletí 2014	30
Obrázek 5: Vývoj aktivních subjektů MSP v ČR v letech 2009–2013	38
Obrázek 6: Vývoj počtu zaměstnanců MSP v ČR v letech 2009–2013	39
Obrázek 7: Počty klientů českých bank.....	44
Obrázek 8: Bilanční suma českých bank	44
Obrázek 9: Fungování podpory podnikatelů od EU	46

Seznam tabulek

Tabulka 1: Zjednodušená struktura bilance banky	17
Tabulka 2: Základní znaky produktivního a spotřebitelského úvěru	21
Tabulka 3: Definice malých a středních podniků	36
Tabulka 4: Zařazení společnosti SIOPS spol. s r.o.	41
Tabulka 5: Porovnání nabídek jednotlivých bank	57

Seznam zkratek

ČLFA	Česká leasingová a finanční asociace
ČMZRB	Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.
ČNB	Česká národní banka
ČR	Česká republika
ČS	Česká spořitelna, a.s.
ČSÚ	Český statistický úřad
EFTA	Evropské sdružení volného obchodu
EU	Evropská unie
FÚ	Finanční úřad
GE	GE Money Bank, a.s.
IČO	Identifikační číslo
KB	Komerční banka, a.s.
mil.	milion
MPO	Ministerstvo průmyslu a obchodu
MSP	malé a střední podnikání
OSSZ	Okresní správa sociálního zabezpečení
tis.	tisíc

Úvod

Tématem této práce jsou úvěry pro malé a střední podniky. Právě malé a střední podniky zaujímají největší podíl v českém podnikatelském prostředí a pomáhají v dobách vysoké nezaměstnanosti.

Nejvýznamnějším prostředkem pro získání cizích finančních zdrojů pro potřeby financování malých a středních podniků jsou bankovní úvěry. Ty mohou být použity například na provoz podniku nebo na potřeby investic. Dalším případem použití cizích zdrojů může být také potřeba krytí nákladů při zahájení činnosti podniku, v tomto případě je však získání bankovního úvěru ještě mnohem těžší, než v případech předchozích.

Mnoho podniků se může v průběhu své činnosti dostat z různých důvodů do situace, kdy bude nutné žádat o bankovní úvěr, a proto je nezbytné vědět, jak bankovní systém funguje a jaké druhy úvěrů jsou na daném trhu nabízeny.

Problematikou úvěrů se zabývá například Revenda v publikaci *„Peněžní ekonomie a bankovníctví“*, kde je kromě teorie peněz, měnové teorii a politice, mezinárodním financím aj. věnován prostor právě obchodnímu bankovníctví a úvěrovým produktům. Dalšími odbornými publikacemi věnujícími se obchodnímu bankovníctví je *„Řízení obchodních bank“* od Kašparovské a *„Komerční bankovníctví v České republice“* autorky Půlpánové.

Hlavním cílem práce je výběr nejvhodnějšího úvěrového produktu pro vybranou společnost prostřednictvím komparativní analýzy nabídek vybraných bankovních institucí. Dílčími cíly, které povedou k naplnění cíle hlavního, jsou zhodnocení skupin poskytovaných úvěrů, provedení základního přehledu úvěrových produktů, analýza alternativních forem financování podniku a porovnání nabídek vybraného typu úvěru. Výběr nejvhodnějšího produktu bude probíhat především na základě komparace faktorů výše úrokové sazby a s ní spojené výše úrokových nákladů, celkové výše nákladů na úvěr, jehož součástí jsou další možné poplatky požadované poskytovateli. Dalšími, neméně

důležitými analyzovanými faktory, budou doba splatnosti, možnosti způsob splácení, způsob zajištění a další požadavky vycházející od bankovních institucí.

Pro možnost provedení výběru bude vhodné představení problematiky úvěrů, a to především v souvislosti s nabídkou pro malé a střední podniky. Teoretická část se proto bude věnovat úvěrům a jejich postavení v bankovním systému a vymezení malého a středního podnikání. Pro lepší představení daných témat bude tato část doplněna aktuálními údaji právě z oblasti úvěrů a oblasti malého a středního podnikání na území České republiky. V praktické části bude vybírán nejvýhodnější úvěrový produkt vybrané firmě z kategorie malých a středních podniků.

První kapitola se bude věnovat stručnému vysvětlení fungování obchodních bank, vzniku těchto subjektů a pozici úvěrových produktů mezi aktivitami bank.

Druhá kapitola pak bude věnována právě samotným bankovním úvěrům, nejdříve dělení úvěrových produktů do tří základních skupin a jejich popisu, následně vysvětlování různých typů úvěrů podle odlišných třídících kritérií. Následovat bude část věnována vysvětlení různých úvěrových produktů, se kterými se v bankách můžeme setkat. Závěrečná část této kapitoly se bude zabývat statistickými údaji podnikatelských úvěrů. Protože všechny aktivity podniku nemusí být financovány pouze pomocí úvěrových produktů, bude jedna z kapitol věnována také alternativním formám financování podniku.

Následující kapitola bude vysvětlovat pojem malé a střední podnikání a klasifikovat podniky právě podle velikosti. V další části bude pak s využitím posledních zveřejněných oficiálních údajů popisován stav malého a středního podnikání v České republice.

Ve čtvrté kapitole bude představována společnost SIOPS spol. s r.o. a její potřeba, kterou bude nutné financovat s využitím bankovního úvěru. Proto bude následující kapitola věnována stručnému popisu situace na bankovním trhu v České republice a vysvětlení výběru bank a jejich nabídek úvěrových produktů pro malé a střední podniky, které budou následně porovnány. Po analýze jednotlivých nabídek bude firmě SIOPS spol. s r.o. doporučena ta nejvýhodnější.

1. Obchodní banky

Obchodní banky jsou specifickým druhem podnikatelských subjektů, a to především z důvodu zvláštních rysů v porovnání s podniky v jiných odvětvích ekonomiky. Tato specifika se projevují především v jejich postavení a celkovém významu v ekonomice. (Revenda et al., 2005)

V následujících podkapitolách jsou uvedeny definice obchodních bank, které z převážné většiny logicky vycházejí z legislativního základu. Dále je stručně vysvětlen pojem *bankovní licence*, způsob obdržení této licence a významná změna týkající se působení zahraničních bank na území České republiky (ČR) v souvislosti se vstupem do Evropské unie (EU). V závěru je věnována pozornost bankovní bilanci.

1.1 Definice banky

Banku v našem právním systému definuje zákon č. 21/1992 Sb., o bankách. Tento zákon vychází při definici banky z příslušné směrnice EU a stanoví základní podmínky, které musí banky splňovat.

Bankou se dle Revendy et al. (2005) konkrétně rozumí právnická osoba se sídlem v ČR založená jako akciová společnost, přijímající vklady od veřejnosti. Jak dále vysvětlují Revenda et al. (2005, s. 118), „*vkładem se rozumějí svěřené peněžní prostředky, které představují závazek vůči vkladateli na jejich výplatu. Přijímání vkladů od veřejnosti u nás ze zákona smějí provádět výhradně banky.*“ Třetí podmínkou je jmenováno poskytování úvěrů, za které se považují dočasně poskytnuté peněžní prostředky v jakékoli formě. Čtvrtou nezbytnou podmínkou je zisk bankovní licence.

Dvořák (1999, s. 15) charakterizuje obchodní banku jako: „*finančního zprostředkovatele, jehož hlavní činností je zprostředkování pohybu finančních prostředků mezi jednotlivými ekonomickými subjekty.*“ Zmíněné zprostředkování dále vysvětluje přijímáním vkladů bankou a jejich následným poskytnutím v podobě úvěrů.

Definice obchodních bank Kašparovské (2006) také vychází z legislativy a popisuje je jako jednu složku finančních zprostředkovatelů realizující tok finančních prostředků mezi různými ekonomickými subjekty. Základem bankovního zprostředkování jsou příjem vkladů a jejich alokace v podobě úvěrů. Dvěma principy, na kterých je bankovní podnikání realizováno, jsou principy návratnosti a ziskovosti.

Pohled Kašparovské je dle mého názoru nejvhodnější. Samozřejmým východiskem je legislativní základ, avšak neopomíjí také hlavní cíle, kvůli kterým se banky, jako i většina obchodních korporací zakládají, a to návratnost vkladů a především ziskovost.

1.2 Bankovní licence

Jak je výše zmíněno, akciové společnosti nebo pobočky zahraničních bank jsou oprávněny vykonávat bankovní činnost na území ČR pouze v případě obdržení bankovní licence. Udělení bankovní licence je zpravidla v kompetenci centrálních bank, někdy v součinnosti s vládními orgány či s příslušnými ministerstvy. V ČR tuto licenci uděluje Česká národní banka (ČNB). Pro její získání musí být splněno několik zásadních podmínek. Základní kapitál, stanovený u nás na výši 500 mil. Kč, musí být splacen v plné výši a jeho původ musí být průhledný a nezávadný. Musí být dokázána odborná způsobilost, zkušenost a odbornost osob navržených na výkonné nebo řídicí funkce a také technické a organizační předpoklady pro výkon navrhovaných činností banky. Dále jsou také požadovány obchodní a finanční plán. (Kašparovská et al., 2006)

Hyblerová (2014a) uvádí, že od našeho vstupu do EU 1. května 2004 platí i u nás jednotná bankovní licence umožňující podnikání našich bank na území členských států EU a EFTA¹ a zahraničních bank na území ČR. Banky mohou podnikat na základě bankovní licence vydané v domovském státě a podléhají dohledu země, ve které mají sídlo. Hostitelský

¹ EFTA- mezinárodní organizace „Evropské sdružení volného obchodu“

orgán dohledu dohlíží na dodržování zákona o bankách, nemá však možnost licenci odejmout.

Jean Dermine (2002) uvádí základní důvody zavedení jednotné bankovní licence v členských zemích EU, kterými jsou především snížení nákladů na regulaci bankovního systému, usnadnění vstupu bank působících v členských státech na zahraniční trhy a s tím související zvýšení hospodářské soutěže a také usnadnění soudních řízení v případech sporů mezinárodních bank.

Jak uvádí ČNB (2004), dohled nad pobočkami vychází ze zásady uznávání dohledu domovského orgánu a jeho výsledků. To v praxi znamená, že činnost bank, resp. činnost držitele licence, podléhá dohledu orgánu domovského státu. Kontorní orgány hostitelského státu kontrolují dodržování pouze úzce vymezených právních předpisů hostitelského státu.

ČNB (2004) dále vysvětluje, že: *“Jednotnou licenci může podle zákona o bankách využít banka, osoba oprávněná vydávat elektronické peněžní prostředky a některé finanční instituce. Finanční instituce hodlající využít výhod jednotné licence však musí splnit současně několik podmínek, z nichž nejvýznamnější je vlastnictví této instituce alespoň z 90 % bankou nebo bankami a ručitelský závazek mateřské banky nebo bank se souhlasem domovského orgánu dohledu za její závazky (splnění této podmínky však bude zřejmě v praxi vzácností).“*

V případě odebrání licence orgánem domovského dohledu osobě, nad níž vykonává dohled, musí o této skutečnosti informovat orgán hostitelského státu, který přijme nutná opatření vedoucí k ukončení činnosti.

1.3 Bankovní bilance

Banky, jako ostatní podnikatelské subjekty, vytvářejí účetní výkazy a jedním z nejdůležitějších výkazů je bankovní bilance, která je speciálně upravenou účetní rozvahou (Tabulka 1). Položky této rozvahy jsou upravené oproti běžným účetním rozvahám, vyjadřují však to samé, a to druhy majetku podniku a zdroje jeho krytí

k určitému okamžiku. Jelikož se jedná o účetní rozvahu, musí se celková hodnota aktiv rovnat celkové hodnotě pasiv.

Vzhledem k produktům, které banky nabízí, jsou důležitými položkami bilance pohledávky za klienty a závazky ke klientům, které se vyskytují na rozdílných stranách bilance. Z důvodu zaměření této práce na úvěrové produkty se budu dále zabývat pouze straně aktiv bankovní bilance. Z pohledu banky se právě obchody s úvěry promítají na stranu aktiv, jelikož banka při jejich realizaci vystupuje v roli věřitele.

Aktivní bankovní obchody jsou ty obchody, promítající se v bankovní bilanci na straně aktiv. Jedná se tedy o pohledávky za klienty, při kterých banka vystupuje jako věřitel vůči svým klientům. Jak uvádějí Kašparovská a kol. (2006, s. 5): „*U univerzálních bank je tato rozvahová položka dominantní. Jde o pohledávky z poskytnutých úvěrů všem typům nebankovních klientů, tedy firmám, domácnostem, municipalitám.*“ Tyto pohledávky přinášejí ve srovnání s pohledávkami za bankami a dalšími položkami aktiv relativně vyšší výnos, bankám však přinášejí větší riziko a jsou méně likvidní. (Kašparovská et al., 2006)

Tabulka 1: Zjednodušená struktura bilance banky

Aktiva	Pasiva
1. Pokladní hotovost	1. Závazky k bankám
2. Vklady u centrální banky	2. Závazky ke klientům
3. Státní pokladniční poukázky a poukázky centrální banky	3. Závazky z dluhových cenných papírů
4. pohledávky za bankami	4. Rezervy
5. Pohledávky za klienty	5. Ostatní pasiva
6. Cenné papíry	6. Podřízený dluh
7. Majetkové účasti	7. Základní kapitál
8. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	8. Kapitálové fondy
9. Pohledávky z upsaného základního kapitálu	9. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku
10. Ostatní aktiva	10. Nerozdělený zisk z předchozího období

Zdroj: Kašparovská (2006, s. 4)

Další kapitola se bude věnovat pouze jednomu z aktivních bankovních obchodů, a to konkrétně bankovním úvěrům, které jsou hlavním tématem této práce.

2. Úvěry

Již výše zmíněný zákon o bankách přibližuje podstatu důležitého pojmu v bankovníctví, a to úvěr jako dočasně poskytnuté peněžní prostředky v jakékoliv formě. (Půlpánová, 2009)

Revenda et al. (2005) uvádějí, že poskytování úvěrů patří s dalšími formami financování mezi nejdůležitější obchody nabízené komerčními bankami. Bankami je poskytována celá řada různých úvěrů lišící se řadou charakteristik.

Hyblerová (2014b) uvádí, že: „*Úvěr je časově omezené, úplatné přenechání peněz obchodní bankou jejím klientům k volnému nebo smluvně vázanému použití.*“ Úspory jsou prostřednictvím úvěrů měněny v investice a obchodní banky hrají roli zprostředkovatele mezi půjčovateli a vypůjčovateli. Právě Hyblerová dle mého názoru bankovní úvěry vysvětluje nejvýstižněji, a to především z důvodu uvedení, že se jedná o úplatné přenechání peněz.

V další části této kapitoly čtenář najde informace o různých pohledech na klasifikaci bankovních úvěrů a jejich konkrétní dělení. Převážná část je dále věnována popisu jednotlivých bankovních produktů, kterými jsou například kontokorentní, spotřebitelský, směnečný nebo produktivní úvěry. Poslední část kapitoly je zaměřena na statistické údaje týkající se účelu podnikatelských úvěrů a vývoji jejich výše.

2.1 Tři základní skupiny úvěrů

Jak tvrdí Revenda et al. (2005, s. 139), „*Sestavit přehled všech v praxi se vyskytujících úvěrů je takřka nemožné, samo třídění úvěrů není jednoduchá záležitost.*“ Proto bude dále věnována pozornost alespoň principům základních forem úvěrů. Dle základních charakteristik lze bankovní úvěry rozdělit následovně:

- **Peněžní úvěry** znamenající poskytnutí likvidních prostředků klientovi, který musí přijatý úvěr splatit v předem dohodnuté lhůtě, a to včetně úroků. Obvykle se jedná

o poskytnutí prostředků v bezhotovostní formě. Hlavními druhy peněžních úvěrů poskytovanými bankou jsou úvěry kontokorentní, hypoteční, spotřebitelské, eskontní a podnikatelské.

- **Závazkové úvěry a záruky** neznamenají pro klienta zisk likvidních prostředků. V tomto případě se banka pouze zaručuje za daného klienta a v případě nesplnění jeho závazků se zaručuje tento dluh splatit. Příkladem mohou být bankovní záruky, akceptační a avalový úvěr.
- **Alternativní formy financování** jsou produkty umožňující klientům zisk finančních prostředků při splnění určitých podmínek specifických pro daný případ. Mezi tyto formy financování patří mj. faktoring a forfaiting.

2.2 Typy úvěrů

Bankovní úvěrové produkty lze dělit podle různých kritérií. Hodnotících kritérií, podle kterých lze tyto produkty třídit je však mnoho, a proto bych se rád věnoval pouze některým, které používá Půlpánová (2009), a to jsou následující:

- **Podle charakteru úvěrového subjektu**- druhy úvěrů se dělí podle příjemce prostředků, konkrétně je brán ohled na jeho ekonomický charakter. V tomto případě se tedy úvěry dělí na *produktivní* a *spotřebitelské*. Důležité odlišnosti mezi těmito druhy jsou uvedeny v následující tabulce (Tabulka 2). Tyto rozdíly zakládají specifické postupy při řízení úvěrového rizika.
- **Podle způsobu zajištění**- toto hledisko dělí úvěrové produkty na tři typy. Prvním jsou nezajištěné úvěry poskytovány především u objemově drobných spotřebitelských úvěrů nebo u úvěrů ze stavebního spoření. Úvěry mohou být zajištěny osobním jistěním, kdy nejčastěji dlužník něčím ručí, nebo je použita depotní směnka. Třetím typem je zajištění úvěru věcným jistěním v podobě zástavy movitých věcí a práv, převedení vlastnictví nebo hypoték.

- **Podle způsobu poskytnutí a splácení-** poskytnuté finanční prostředky mohou být klientovi přiděleny najednou v celé výši úvěru, nebo je může klient čerpat v předem dohodnutých termínech postupně v několika částkách. V obou zmíněných případech probíhá proces úvěrování přes úvěrový účet. Klient může ale využít také nabídky čerpat úvěr variabilně, a to pomocí kontokorentního účtu. I splácení úvěru může probíhat různým způsobem. Celá částka včetně úroků může být vrácena najednou po uplynutí doby splatnosti, nebo postupně v předem dohodnutých splátkách.
- **Podle doby splatnosti-** kritériem této klasifikace úvěrů je čas. Úvěry poskytnuté se lhůtou splatnosti do jednoho roku jsou považovány za úvěry krátkodobé. Střednědobé úvěry mají splatnost od jednoho do pěti let a úvěry poskytnuté na delší dobu jsou označovány za dlouhodobé.

„Při stanovení lhůty splatnosti vychází u konkrétního úvěrového obchodu banka v podstatě z požadavku klienta, který akceptuje nebo navrhne lhůtu, již považuje v souladu s analýzou podnikatelského subjektu za reálnou. Zásadně se však snaží dodržovat pravidlo, podle něž nemají být dlouhodobé a střednědobé potřeby kryty krátkodobým úvěrem.“ (Půlpánová, 2009, s. 295)

Tabulka 2: Základní znaky produktivního a spotřebitelského úvěru

znak/úvěr	Produktivní	Spotřebitelský
Subjekt	Firma	Fyzická osoba
Finanční toky ke splácení úvěru	Vytváří úvěrovaný objekt	Příjem klienta
Způsob poskytnutí	Individualizovaný	Vysoce standardizovaný
Objem poskytnutých prostředků v jednotlivém produktu	Relativně vyšší	Relativně nižší
Úvěrové portfolio	Heterogenní	Homogenní
Informace pro hodnocení žadatele	Detailnější, obsáhlejší	Menší rozsah, jiný charakter

Zdroj: PŮLPÁNOVÁ, S., 2009, s. 293.

2.3 Úvěrové produkty

Nyní se tato práce zaměří na vysvětlení základních úvěrových produktů nabízených obchodními bankami. Většina z nich slouží především právě pro podnikatele.

2.3.1 Kontokorentní a revolvingový úvěr

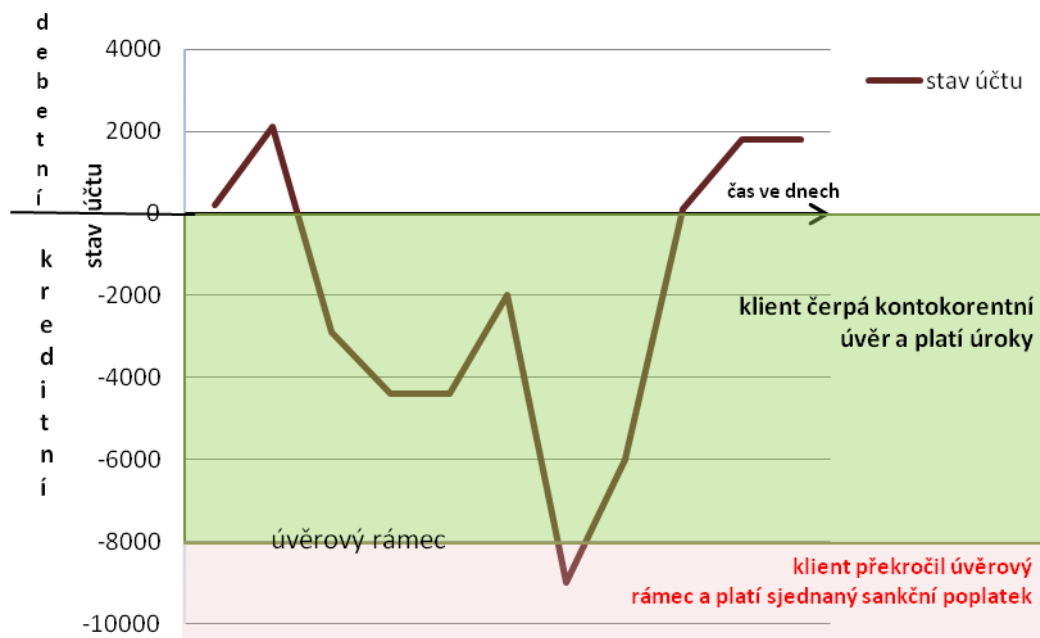
Kontokorentní úvěr je krátkodobý bankovní úvěr poskytovaný na kontokorentním běžném účtu. Zůstatek finančních prostředků na takovém účtu může přecházet do debetu, tj. do záporných čísel na účtu. Uživatel takového účtu proto může platit i v případě, kdy nemá dostatek prostředků. Stav finančních prostředků se na účtu velmi často mění. Klient může čerpat kontokorentní úvěr do předem stanovené výše tzv. úvěrový rámec. Po svolení bankou je možné čerpat i nad úvěrový rámec, to však znamená dodatečné úrokové náklady. Princip fungování kontokorentního úvěru je zobrazen níže (Obrázek 1). (Revenda et al., 2005)

Půlpánová (2009) vysvětluje, že v případě kladného zůstatku na bankovním účtu vystupuje klient v pozici věřitele k bance. Při čerpání úvěrového rámce přechází klient do role dlužníka. Kontokorentní úvěr přináší podnikateli výhodu v možnosti plynulého čerpání peněžních prostředků podle momentální potřeby. Tento druh úvěru znamená vyšší úrokové náklady v porovnání ve vztahu k alternativním úvěrovým produktům.

Půlpánová dále píše (2009, s. 306): „*Kontokorentní úvěr je zásadně chápán jako úvěr krátkodobý, z toho určení plyne i jeho směřování k vyrovnání výkyvů běžného (kontokorentního) účtu a ke krytí krátkodobých potřeb. Úvěrová smlouva je ohraničena ročním horizontem, avšak banka často bezproblémový úvěrový vztah prologuje.*“

Podle ústního sdělení Ing. Ludmily Richtrové (2014) konkrétně Česká spořitelna, a.s. kontokorentní úvěr poskytuje pouze svým VIP klientům. Jedná se o dražší úvěr poskytovaný podnikům s lepším ratingem, který musí být standardně dobrý. Prostředky získané pomocí tohoto typu úvěru by neměly být využity k jakémukoliv účelu, skutečný

účel však Česká spořitelna a.s. nijak nekontroluje na rozdíl od finančních prostředků poskytnutých prostřednictvím jiných úvěrových nabídek.



Obrázek 1: Kontokorentní úvěr- způsob fungování

Zdroj: vlastní zpracování

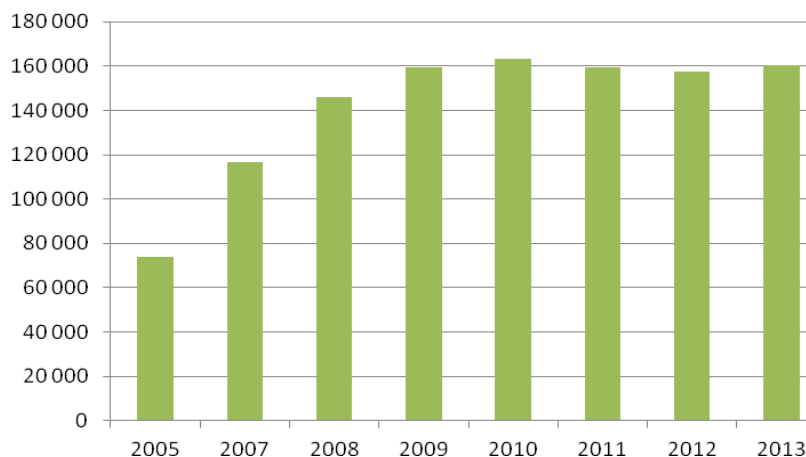
Revolvingový úvěr je také krátkodobým úvěrem, který je dle Šimana a Petery (2010) poskytován opakovaně pro financování krátkodobého majetku. Základními charakteristikami je právě opakování čerpání, které je účelové a sjednání úvěrového limitu regulovaného bankou dle aktuální hodnoty pohledávek nebo zásob. Regulace úvěrového limitu probíhá zpravidla v měsíčních intervalech. Výhodou oproti kontokorentnímu úvěru je nezávislost na konkrétním běžném účtu, ačkoliv podmínkou poskytnutí takového úvěru bývá většinou vedení části obrátu podniku přes běžný účet dané banky. Splatnost úvěru je dána podmínkami uvedenými ve smluvní dokumentaci.

2.3.2 Spotřebitelský úvěr

Spotřebitelský úvěr poskytují bankovní i nebankovní instituce fyzickým osobám (domácnostem), které získané prostředky využívají na pokrytí výdajů souvisejících se spotřebou. Tento produkt je tedy určený pouze nepodnikatelským subjektům. Finanční prostředky získané pomocí spotřebitelského úvěru nemůžou být však podle zákona č. 321/2001 Sb. o některých podmínkách sjednávání spotřebitelského úvěru použity na koupi, výstavbu, opravu nebo údržbu nemovitosti. Pro tyto potřeby je určený hypoteční úvěr. Zmíněný zákon vyjmenovává i další podmínky spotřebitelského úvěru. Snaží se chránit spotřebitele také tím, že poskytovatelé těchto produktů musí udávat RPSN, což je roční procentní sazba nákladů na spotřebitelský úvěr. (Půlpánová, 2009)

Jak uvádí Souhrn ekonomických zpráv ČTK ze 17. února roku 2014, objem úvěrů poskytovaných obyvatelstvu vzrostl v roce 2013 o 4,5 %, z toho konkrétně objem poskytovaných spotřebitelských úvěrů vzrostl o 1,7 %. To také potvrzuje kapitola Statistické ročenky České republiky 2014, věnovaná účelům úvěrů klientů obchodních bank (Příloha1), z níž vyplývá, že objem spotřebitelských úvěrů vzrostl v roce 2013 přibližně o 2 923 mil. Kč.

S využitím Statistické ročenky České republiky 2010, které umožňuje rozšířit sledovanou řadu objemu poskytovaných spotřebitelských úvěrů až do roku 2005, je možné sledovat postupný růst a následné poklesy v letech 2011 a 2012 (Obrázek 2). Sice celkový objem poskytnutých úvěrů neustále roste, to je však zapříčiněno neustálým zvyšováním objemu poskytnutých dlouhodobých úvěr, kterými jsou například hypotéky. Mezi zmíněnými lety výše krátkodobých úvěrů, mezi které lze zařadit právě ty spotřebitelské, klesal, a to především z důvodu, jak uvádí Investujeme.cz (2012), snahy klientů bank své stávající závazky splatit a z důvodu ekonomické nejistoty zodpovědnému půjčování spíše na dlouhodobé investice na bydlení. V roce 2013 je možné již zpozorovat opětovný růst čerpaných spotřebitelských úvěrů.



Obrázek 2: Vývoj výše objemu poskytnutých spotřebitelských úvěrů v letech 2005-2013

Zdroj: Statistické ročenky České republiky 2010, Statistické ročenky České republiky 2014

2.3.3 Směnečné úvěry

Ve směnečných úvěrech hraje významnou roli směnka² z obchodního vztahu a mezi významné produkty tohoto typu úvěry patří eskontní, negociační, akceptační, ramburzní a avalový úvěr. Některé z nich budou následně vysvětleny:

- Eskontním úvěrem je dle Revendy et al. (2005) druh krátkodobého úvěru poskytovaný bankou, kdy banka odkoupí, eskontuje, směnku ještě před její splatností. Cenou za poskytnutí eskontu směnky je srážka úroku (diskontu) za dobu od poskytnutí eskontu do dne splatnosti dané směnky. V případě eskontu směnky bankou přecházejí na banku všechna práva i povinnosti. Krátkodobost tohoto typu úvěru spočívá v převážném odkupu směnky se zbylou splatností do jednoho roku. Výše úroku z eskontního úvěru je stanovena smluvně dohodnutými podmínkami mezi bankou a klientem, daný diskont se sráží při eskontu směnky a jeho výši lze vypočítat podle vzorce (2.1) :

² Směnka- druh cenného papíru, ve kterém se výstavce zavazuje, že osobě uvedené ve směnce zaplatí on sám (směnka vlastní) nebo třetí osoba (směnka cizí) směnečnou sumu ve stanovené době.

$$\text{Diskont} = \frac{\text{směnečná částka} \cdot \text{zbytková doba splatnosti (ve dnech)} \cdot \text{diskontní sazba (v \% p. a.)}}{100 \cdot \text{počet dnů v roce}} \quad (2.1)$$

Zdroj: Revenda et al. (2005, s. 143)

- Akceptační úvěr je jedním z krátkodobých, termínovaných závazkových úvěrů, kde termín splacení je dán splatností směnky. Revenda et al. (2005, s. 145) uvádějí: „Při jeho poskytnutí akceptuje banka- akceptační banka- od svého klienta- příjemce akceptačního úvěru- nebo jím pověřené osoby na ni vystavenou cizí směnku s podmínkou, že klient musí složit prostředky k pokrytí závazku u banky ještě před splatností směnky.“

Banka se tedy stává hlavním směnečným dlužníkem a z toho důvodu je banka povinná danou směnku v době splatnosti proplatit, a to i v případě, kdy klient prostředky potřebné k pokrytí závazku nesloží. Poté je banka nucena poskytnout likvidní prostředky a ze závazkového úvěru se stává peněžní úvěr. Cenou za poskytnutí úvěru je v tomto případě akceptační provize.

- Ramburzní úvěr je opět jeden z akceptačních úvěrů, který je však přizpůsoben zahraničním obchodním operacím. Ramburzní úvěr vzniká akceptací směnky na žádost dovozce. Tu poté vystaví vývozce právě na danou bankovní instituci. Důležitou roli v tomto obchodním vztahu hrají dokumenty spojené s obchodní operací, v důsledku jejich předání se uskuteční akcept dané směnky. (Polidar, 1999)
- Avalový úvěr charakterizuje Dvořák (1999) jako ručitelský úvěr vycházející ze směnečného práva a avalista se doložkou per aval³ zavazuje za směnečného dlužníka. Revenda et al. (2005) doplňují, že využití i princip jsou podobné akceptačnímu úvěru, banka však na směnku neuvaluje akcept ale aval. Shodné

³ „Doložka „per aval“ by se dala přeložit „jako aval“. Jde tedy o označení směnečného rukojmího nebo-li avala. Zpravidla se doložka píše na lící stranu směnky.“ (pravnipraxe, 2014)

je ručení za proplacení směnky. Cenou za poskytnutí tohoto úvěrového produktu je avalová provize stanovená procentní sazbou z bankou ručené částky.

2.3.4 Produktivní úvěry

Produktivní úvěr je poskytován firmám. Další hlavní charakteristiky produktivního úvěru jsou vyjmenovány ve výše uvedené tabulce (Tabulka 1). Základním rozlišením úvěrů poskytovaných podnikatelským subjektům je rozdělení na provozní, investiční a hypoteční úvěry. (Richtrová, 2014)

Úvěr na provozní potřeby je velmi obvyklým typem poskytovaným firmám za účelem financování provozu firmy v době nedostatečného množství finančních prostředků. Jedná se o krátkodobý úvěr, tedy úvěr se splatností do jednoho roku. Velké množství provozních úvěrů je však možné po splatnosti obnovit, ty se nazývají revolvingovými úvěry. (Šebková, 2011)

Půlpánová (2009) uvádí, že finanční prostředky získané prostřednictvím provozního úvěru jsou poskytnuty pro předem stanovený účel, k jehož plnění je klient vázán smluvně. Není možné tyto peníze použít na jiné účely. Tyto finanční prostředky lze použít například k přímému zaplacení potřeb, jakým je například zaplacení faktur za dodaný materiál, nebo mohou být převedeny na běžný účet podniku a důvod jejich použití je dále bankou ověřován. Jelikož se jedná o krátkodobý typ úvěru, finanční prostředky bývají poskytovány jednorázově v celé částce. Příkladem může být krátkodobý úvěr na pohledávky, který pomáhá překlenout období, kdy výše pohledávek podniku převyšuje hodnotu dluhů.

Úvěry na investice zaujímají nejvýznamnější postavení mezi střednědobými a dlouhodobými půjčkami a umožňuje podstoupit finančně náročné investice do rozvoje podnikatelské činnosti. Poskytnuté finanční prostředky jsou určeny k pořízení hmotného i nehmotného investičního majetku, kterým jsou stroje a zařízení nebo stavby, a to včetně projektů. Účel poskytnutí tohoto typu úvěru předpokládá všechny tři typy časového horizontu splatnosti, zpravidla se však bude jednat o střednědobé a dlouhodobé úvěry. Způsob čerpání bude v tomto případě častěji postupný než jednorázový, kdy budou

finanční prostředky uvolňovány přímými platbami na účet dodavatele po předložení dodavatelských faktur.

Často se jedná o stavební investice, kdy podkladem pro jednání s bankou jsou celkové náklady na plánovanou investiční akci. Pro banku jsou směrodatné informace pouze od smluvního znalce, který určí mj. výnosovou hodnotu a čistý měsíční příjem. V případě investic do nemovitostí a strojů je směrodatná pro projednávání úvěrové potřeby výše kupní ceny. V případě velmi dobrých klientů může banka investici úvěrovat v plné výši, obvyklejší je však podílové úvěrování, jelikož musí banka přihlídnout k vyšším rizikům spojených se střednědobými a dlouhodobými úvěry. (Richtrová, 2014)

Podniky mohou také žádat o úvěr v počátku svého podnikání a finanční prostředky použít na nastartování své činnosti. Získání úvěru pro tyto účely bývá však mnohdy obtížné. Chybou, kterou mohou začínající podnikatelé žádající o úvěr udělat, je žádat o úvěr ve výši 100 % potřebných finančních prostředků na zahájení provozu. Každý žadatel o úvěr by měl být v tomto případě připraven vložit počáteční vklad ve výši alespoň 30 % – 50 %. (Weltman, 2007)

Podnikatelské hypotéky mohou být dobrou alternativou k investičním úvěrům, a to zvláště v současnosti, kdy banky kladou v návaznosti na nedávnou krizi vyšší nároky na žadatele o úvěr. Hypoteční úvěry jsou zajištěny nemovitostí. S tímto krytím je spojeno nižší riziko pro banky přinášející nízké úrokové sazby a s tím spojené nižší náklady úvěru. Na nižší riziko hypoték pro banky jsou vázány i nižší podmínky v porovnání s podmínkami pro investiční úvěry. (Pospíšilík, 2009)

Nevýhodou hypoték je však požadovaná finanční spoluúčast žadatele, kdy banky financují zpravidla do výše 70 % až 80 % odhadní výše ceny nemovitosti.

Hypoteční úvěr je možné použít na více účelů. Jak Pospíšilík (2009) dále uvádí: „*Úvěr je možné použít jak na koupi nemovitosti (i pozemku), koupi podílu na nemovitosti (např. za účelem vypořádání spoluvlastnických a dědických nároků), výstavbu a stavební úpravy nemovitosti (stavba, rekonstrukce, nástavba, přístavba), splácení jiných úvěrů poskytnutých na financování nemovitosti určené k podnikání, úhradu za převod*

družstevního podílu v bytovém družstvu nebo na úhradu prokazatelných nákladů souvisejících s investicí do nemovitosti.“

Největší zastoupení mezi poskytnutými hypotékami jsou účelové. Při poskytnutí tohoto typu úvěru je účel využití finančních prostředků specifikován ve smlouvě, a proto je získání této hypotéky snadnější. Vedle účelových hypoték existuje však alternativa, a to neúčelové hypotéky nesoucí výhodu libovolného použití prostředků. Ty však přinášejí bankovním institucím vyšší riziko, proto se jejich poskytování vyhýbají.

Výše úrokové sazby je pro podnikatele stanovena individuálně jako u ostatních úvěrových produktů. Jedná se o pevnou úrokovou sazbu s různou dobou fixace pohybující se mezi jedním rokem až deseti lety. Dále se také může jednat o pohyblivou úrokovou sazbu skládající se většinou z marže, která se odvíjí od firemního rizika, a ze sazby mezibankovního trhu EURIBOR⁴ nebo PRIBOR⁵. Výše úroků začíná zpravidla tam, kde končí úroková sazba pro občany.

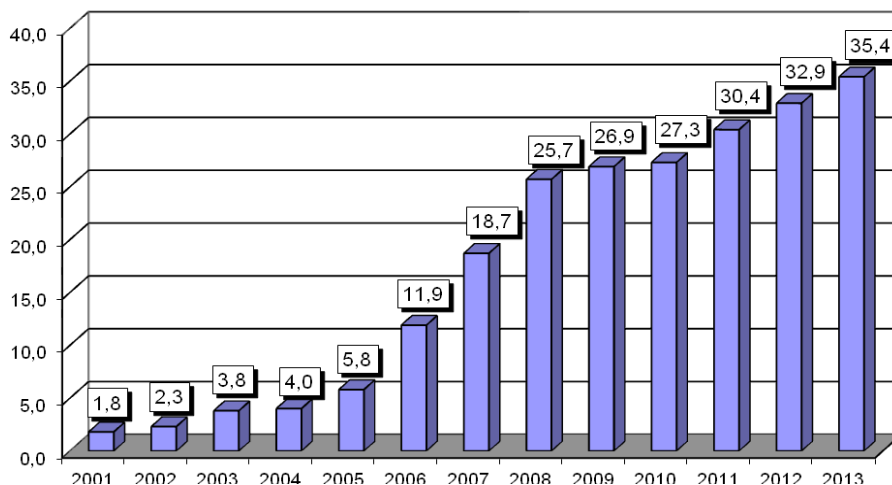
2.4 Statistické údaje podnikatelských úvěrů

Následující graf (Obrázek 3) znázorňuje vývoj výše podnikatelských úvěrů členů České leasingové a finanční asociace (ČLFA) a vyplývá z něj neustálé zvyšování výše poskytovaných podnikatelských úvěrů, ačkoliv v době ekonomické krize v letech

⁴ EURIBOR- „(Euro Interbank Offered Rate) je referenční úroková sazba založená na průměru úrokových sazeb, za které banky nabízí půjčky v eurech jiným bankám na mezibankovním peněžním trhu. Je stanovován denně v 11:00 Evropskou centrální bankou. Vyhlašuje se pro splatnosti od 1 týdne do 1 roku.“ (www.nextfinance.cz, 2010)

⁵ PRIBOR- „Úroková sazba, za kterou si banky mezi sebou navzájem půjčují peníze. Stanovuje se pro různé splatnosti od 1 dne až do 1 roku. Odvíjí se od 2-týdenní reposazby ČNB. Úrokové sazby bank pro klienty se obvykle stanovují jako PRIBOR + určitá přírážka. Pokud ČNB zvýší 2-týdenní reposazbu, vzroste PRIBOR a tím pádem i konečné sazby bank pro klienty.“ (www.nextfinance.cz, 2010)

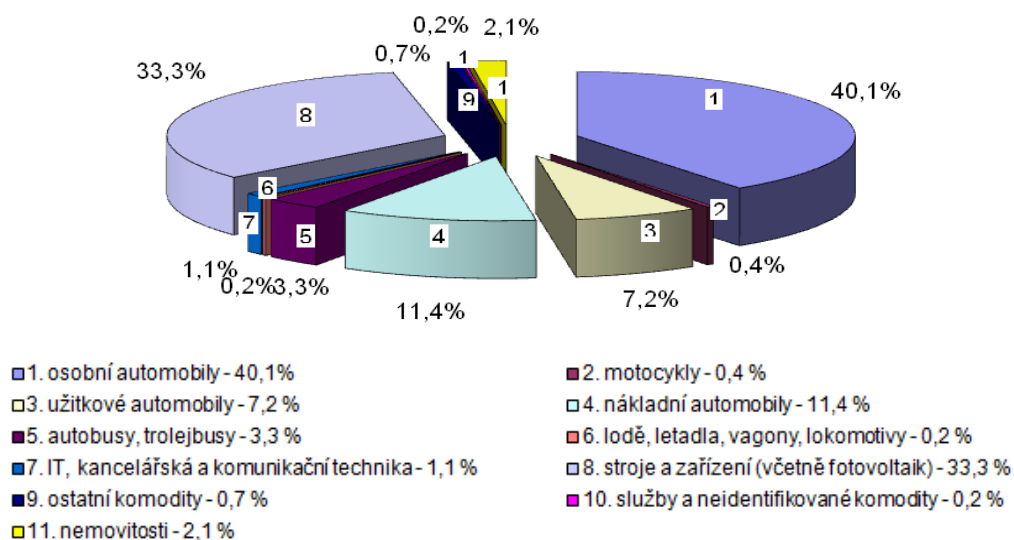
2008–2010 byl zaznamenán pouze minimální nárůst, který mohl být v souvislosti s opatrností jak podnikatelů tak poskytovatelů úvěrových produktů.



Obrázek 3: Vývoj podnikatelských úvěrů členů ČLFA (v mld. Kč)

Zdroj: ČLFA (2014 a)

Na dalším grafu (Obrázek 4) je možné shlédnout důvody poskytování podnikatelských úvěrů členy ČLFA a jejich vzájemný poměr v 1. -3. čtvrtletí roku 2014. Nejčastějším důvodem poskytnutí úvěru bylo jednoznačně pořízení osobního automobilu následovaný nákupem strojů a zařízení .



Obrázek 4: Zaměření podnikatelských úvěrů členů ČLFA v 1.–3. čtvrtletí 2014

Zdroj: ČLFA (2014 b)

Podniky samozřejmě nemusí získávat finanční prostředky pouze prostřednictvím některého z úvěrových produktů, ale existují i alternativní formy financování prostřednictvím finančních zprostředkovatelů, kterým je věnována následující kapitola.

3. Alternativní formy financování podniku

Nyní je vhodné se alespoň zmínit o jiných formách financování podnikatelských aktivit, než jsou výše zmíněné úvěrové produkty. Alternativními formami jsou například faktoring a forfaiting, leasing, venture capit či business angels aj.

3.1 Faktoring a forfaiting

Jak uvádí Polidar (1999), faktoring je nástroj pro získání finančních prostředků vázaných v pohledávkách a spočívá v odkupu krátkodobých pohledávek bankou iniciovaný věřitelem k dané pohledávce. Existují dva druhy faktoringu, a to faktoring *pravý* a *nepravý*:

- Právý (bezregresní) faktoring spočívá v převzetí pohledávky od věřitele bez možnosti zpětného postihu v případech, kdy dlužník nebude ochotný či schopný odkoupenou pohledávku zaplatit. Banka tudíž přijímá všechna možná rizika od původního věřitele.
- Nepravý faktoring naopak bance rizika nepřináší, jelikož riziko nezaplacení dlužníkem zůstává na dodavateli.

Dle Revendy et al. (2005) může faktoring na základě smlouvy plnit tři funkce pro dodavatele. Jednou z nich může být funkce garanční fungující v případě pravého faktoringu, kdy, jak je výše zmíněno, banka přijímá riziko proplacení pohledávky dodavateli i když dlužník svůj dluh nezaplatí. Další funkcí je zprostředkování předfinancování spočívající v proplacení sjednané výše odkupovaných pohledávek v okamžiku cese⁶. Třetí výhodou, vážící se k faktoringu, je správa pohledávek a možné jiné služby dodavateli vyplývající ze smlouvy.

Cenou pro dodavatele za poskytnutí faktoringu jsou faktoringové provize zahrnující náklady banky spojené se zpracováním faktoringu a v případě pravého faktoringu také riziková složka, která je spojena s převzetím rizika. Dále původní věřitel v případě

⁶ Cese- odkoupení (dané pohledávky)

faktoringu spojeným s předfinancováním platí úrok, kde úroková sazba přibližně odpovídá úrokovým sazbám z krátkodobých bankovních úvěrů. Faktoring je většinou uzavírám rámcovou faktoringovou smlouvou na odkup více krátkodobých pohledávek.

Forfaiting je také produkt umožňující financování klientů. Na rozdíl od faktoringu se jedná o odkup střednědobých a dlouhodobých pohledávek se splatností delší než 90-180 dnů vzniklých při vývozu, nebo vzniklých při dovozu na úvěr. Forfaitér⁷ v případě neuhrazení pohledávky dovozcem nemůže zpětně postihnout vývozce. Forfaitér tedy uhradí původnímu věřiteli odkoupenou pohledávku a všechna rizika, kterými jsou riziko nezaplacení pohledávky i měnová a úroková rizika, přecházejí na něj.

Rozdílem oproti faktoringu je také skutečnost, že se jedná o odkup jednotlivých pohledávek a ne odkup všech pohledávek zastřešený rámcovou faktoringovou smlouvou. Forfaitér uhradí pohledávku v okamžiku jejího odkupu, přičemž dojde ke srážce určitého diskontu.

3.2 Leasing

V případě leasingu se podle Polidara (1999) jedná o pronájem předmětů, kterými jsou například investiční zařízení nebo předměty dlouhodobé spotřeby. Poskytovatelé leasingu, kterými mohou být výrobci, obchodníci či leasingové společnosti, jej poskytují za předem sjednané nájemné, a to na dobu určitou nebo neurčitou.

České leasingová a finanční asociace rozlišuje tři druhy, a to operativní, finanční a zpětný. Účel využití operativního leasingu je dočasné používání daného předmětu, přičemž nedochází k přenosu většiny rizik spojených s vlastnictvím na uživatele leasingu a také nájemce nemá nárok na převedení vlastnictví. Finanční leasing umožňuje dlouhodobé užívání předmětu leasingu. V tomto případě se však přenáší rozhodující část, všechna rizika a užitek spojený s vlastnictvím na nájemce. Finanční leasing je také spojen

⁷ Forfaitér- subjekt odkupující pohledávky při forfaitingu

s právem a povinností převodu vlastnictví předmětu leasingu na nájemce, a to za výrazně nižší cenu než tržní. Třetím zmíněným typem je leasing zpětný, jehož účelem je řízení financování nájemce, kdy všechna rizika zůstávají na nájemci a po uplynutí leasingu daný předmět přechází zpět na nájemce.

Všechny výše zmíněné způsoby financování a další jiné možnosti mohou využít právě malé a střední podniky pro financování svých aktivit.

4. Malé a střední podniky

Při řešení problematiky poskytování úvěrů pro malé a střední podniky (MSP) je důležité si uvědomit, které podniky lze za malé a střední považovat. Proto se v následující části bude tato práce zabývat právě klasifikací podniků dle velikosti.

Obecně se podniky dělí dle velikosti na malé, střední a velké. Tyto kategorie se však mnohdy ještě dále rozdělují do dalších. Nejčastěji se malé a střední podniky klasifikují do tří skupin, kterými jsou drobné (mikro-), malé a střední podniky. Tyto tři zmíněné klasifikační stupně využívá i česká legislativa, jak zmiňuje Jáč et al. (2005).

4.1 Definice MSP v české legislativě

Jak uvádí CzechInvest (2014), v české legislativě a v právních předpisech EU je MSP definováno za účelem jeho podpory. Legislativa ČR využívá definici danou EU, která je uvedena v Doporučení 2003/361/ES ze dne 6. května 2003. Vymezení pojmů drobný, malý a střední podnikatel je zpracováno Ministerstvem průmyslu a obchodu a Úřadem pro ochranu hospodářské soutěže.

Definicí uvedenou ve zmíněném Doporučení se musí řídit všechny členské státy EU. Jak uvádí portál EU (2007): *„Definice mikropodniků, malých a středních podniků je závazná pouze pro určité věci, jako je státní podpora, provádění programů strukturálních fondů nebo programů Společenství, zejména rámcového programu pro výzkum a technologický rozvoj.“* Členské státy, Evropský investiční fond a Evropská investiční banka jsou ale vyzývány Evropskou komisí (EK), aby byla používána jako reference z důvodu konzistentnějších a účinnějších prováděných opatření v rámci podpory MSP.

Jak uvádějí Jáč et al. (2009), CzechInvest (2014) a Unie malých a středních podniků ČR (2014) třídícími kritérii, které podniky dělí do kategorií dle velikosti, jsou počet

zaměstnanců, ekonomická kritéria a nezávislost. Mezi zmíněná ekonomická kritéria jsou zahrnuty velikost obratu a výše aktiv (Tabulka 3). Podniky dle velikosti se tedy dělí následně:

- **Drobný podnik** zaměstnává méně než 10 zaměstnanců, velikost obratu nepřevyšuje 2 mil. EUR. Tuto hodnotu nesmí překročit ani velikost aktiv.

- **Malý podnik** zaměstnává méně než 50 zaměstnanců a velikost obratu nebo celková roční bilanční suma nepřevyšují hodnotu 10 mil. EUR a dále musí splňovat takové kritérium nezávislosti, že minimálně 25 % základního kapitálu daného podniku nebo hlasovacích práv nesmí vlastnit podnik nebo několik podniků, které sami nespadají do kategorie MSP.

- Počet zaměstnanců **středního podniku** je menší než 250. Výše obratu nepřevyšuje 50 mil. EUR, nebo výše aktiv podniku je maximálně 43 mil. EUR a musí být splněna podmínka nezávislost.

Tabulka 3: Definice malých a středních podniků

Kategorie podniků	Počet zaměstnanců (méně než)	Obrat	nebo	Rozvaha (aktiva)
Střední	< 250	≤ 50 mil. EUR (v r. 1996: 40 mil.)		≤ 43 mil. EUR (v r. 1996: 27 mil.)
Malý	< 50	≤ 10 mil. EUR (v r. 1996: 7 mil.)		≤ 10 mil. EUR (v r. 1996: 5 mil.)
Drobný (mikro-)	<10	≤ 2 mil. EUR (nebylo definováno)		≤ 2 mil. EUR (nebylo definováno)

Zdroj: Rydvalová, Žuková (2003, s. 37)

Jáč et al. (2005) dále popisují dělení malých a středních podniků dle hlediska nezávislosti do třech skupin, jimiž jsou propojené, partnerské a nezávislé podniky a jsou charakterizovány následovně:

- **Propojené podniky** jsou takovými podniky, kdy jeden podnik je vlastníkem většinového podílu na kapitálu nebo vlastní většinu hlasovacích práv v podniku druhém.
- Pokud jeden podnik je mateřský vlastní více než 25 % kapitálu nebo hlasovacích práv ve svém dceřiném podniku, jedná se o **podniky partnerské**. Tyto podniky jsou konkrétně vymezeny a jsou jimi například investiční společnosti, vysoké školy, fondy regionálního rozvoje, společnosti rizikového kapitálu aj.
- Třetí kategorií jsou **nezávislé podniky** a jednoduše do této kategorie patří podniky, které nepatří do výše zmíněných.

Rozdělení malých a středních podniků podle nezávislosti hraje velkou roli v úvěrovém procesu.

Výše zmíněná dělení nejsou samozřejmě jedinými, třídit malé a střední podniky lze také z pohledu obchodního zákoníku, zákona o účetnictví č. 563/1991 Sb., podle OECD⁸ nebo také podle kritérií Českého statistického úřadu (ČSÚ).

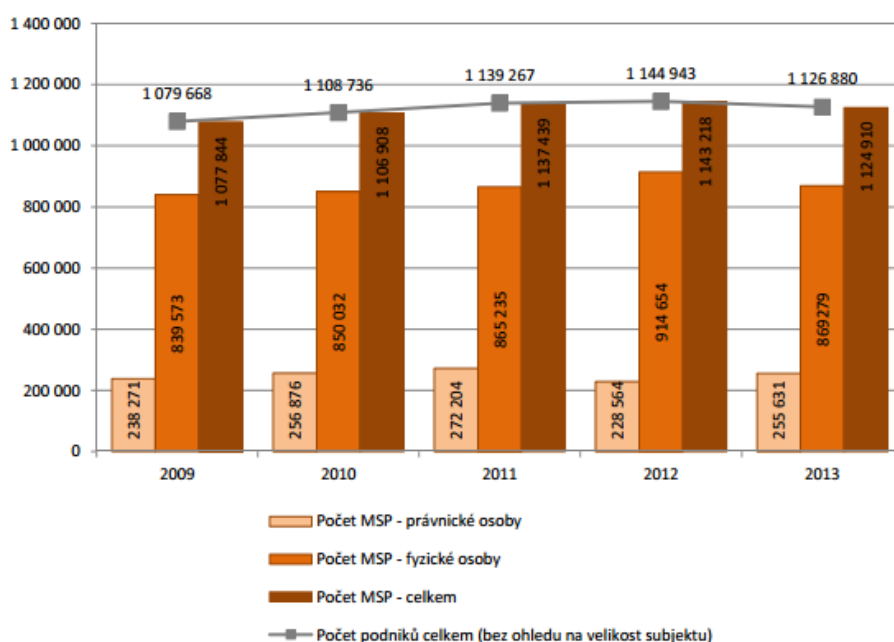
4.2 Stav MSP v ČR

Nejaktuálnější oficiální data, vztahující se ke stavu a vývoji MSP, jsou uvedena ve Zprávě o vývoji malého a středního podnikání a jeho podpoře v roce 2013, vydané Ministerstvem průmyslu a obchodu (MPO). Zpráva za rok 2014 je dle Švehlové (2015), zástupkyně tiskového oddělení MPO, v tuto chvíli teprve ve fázi přípravy a sběru dat a bude moci

⁸ OECD (The Organisation for Economic Co-operation and Development)- mezivládní Organizace pro hospodářskou spolupráci rozvoj

být uveřejněna až po jejím finálním schválení vládou ČR, které proběhne přibližně v červenci letošního roku.

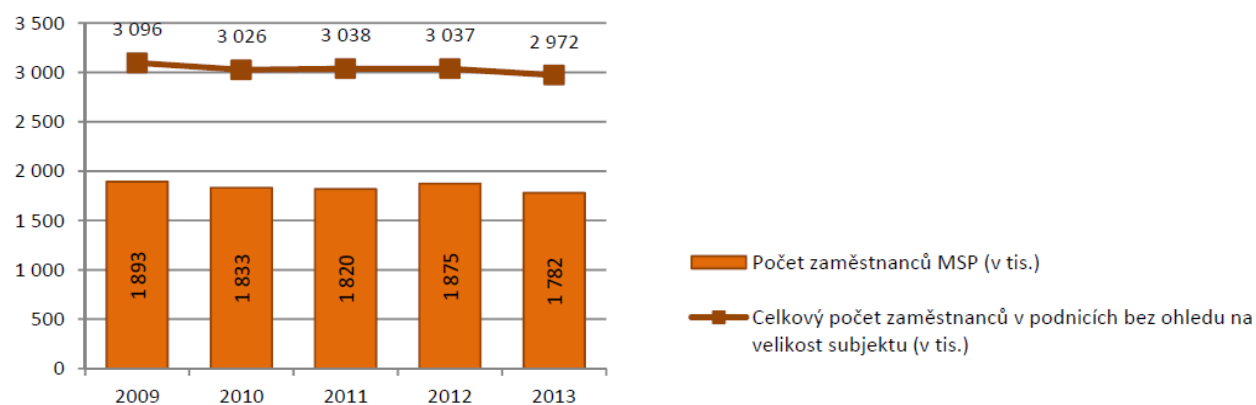
Počet právnických a fyzických osob vykonávajících podnikatelskou činnost a zaměstnávajících maximálně 249 zaměstnanců působilo v ČR k poslednímu dni roku 2013 celkem 1 124 910. Z toho se jednalo konkrétně o 869 279 fyzických osob a 255 631 právnických osob. V porovnání s předcházejícím rokem došlo k poklesu o více jak 18 000 podniků, ačkoliv počet evidovaných živnostenských oprávnění vzrostl o téměř 3 %, tedy necelých 96 000 (Obrázek 5).



Obrázek 5: Vývoj aktivních subjektů MSP v ČR v letech 2009–2013

Zdroj: MPO (2014, s. 8)

MSP se v roce 2013 podílely na celkovém počtu obchodních závodů z 99,83 %. Ačkoliv jde o hodnotu blíží se téměř stu procentům, podíl jejich zaměstnanců na celkovém počtu zaměstnanců podnikatelské sféry činil 60 %, a to především z důvodu vysokého množství zaměstnaných osob ve velkých obchodních závodech, kterých v ČR působí sice nesrovnatelně méně, počet zaměstnanců je však neúměrně vyšší. V roce 2013 došlo k poklesu zaměstnaných osob v malých a středních podnicích, a to o přibližných 93 tis. oproti roku předchozímu, což je v relativním vyjádření necelých 5 % (Obrázek 6).



Obrázek 6: Vývoj počtu zaměstnanců MSP v ČR v letech 2009–2013
 Zdroj: MPO (2014, s. 9)

5. SIOPS spol. s r.o.

Jak je uvedeno Ministerstvem spravedlnosti ve Veřejném rejstříku a Sbírce listin (2015), společnost SIOPS spol. s r.o. je společností s ručením omezeným zapsanou do obchodního rejstříku dne 10. srpna roku 1992 a vedená u Krajského soudu v Ústí nad Labem pod spisovou značkou C 2930.

5.1 Základní informace o firmě

V současné době má tato korporace čtyři společníky, kterými jsou Petr Kulíšek mající obchodní podíl 37,73 % a který má svůj vklad 83 000 Kč splacen ze 100 %. Dalším společníkem je Štefan Szabó vlastníci obchodní podíl 24,55 % a jehož vklad do společnosti, splacený v plné výši, činil 54 000 Kč. Třetím společníkem je Jiří Trojan mající stejný obchodní podíl a vklad jako pan Szabó. Posledním společníkem je Marko Szabó s obchodním podílem 13,18 % a s plně splaceným vkladem ve výši 29 000 Kč.

SIOPS spol. s r.o. sídlí ve Vilémově (PSČ 40780) č.p. 4 a její identifikační číslo (IČO) je 472 83 858. Ve dne zápisu do rejstříku bylo zapsáno předmětem podnikání:

- projektování- pozemní stavby,
- provádění průmyslových staveb,
- provádění bytových a občanských staveb.

Tyto zmíněné předměty podnikání však byly vymazány 11. října 1999, stejně jako později připsaný předmět podnikání, kterým byla obchodní činnost- prodej stavebního materiálu.

Aktuálními předměty podnikání jsou:

- projektování- pozemní stavby,
- drogistická živnost,
- obchodní činnost- koupě zboží za účelem jeho dalšího prodeje a prodej (mimo činností uvedených v příloze č. 1-3 živ. zákona),
- inženýrská činnost ve stavebnictví,
- provádění staveb včetně jejich změn, udržovacích prací na nich a jejich odstraňování,

- truhlářství.

Na internetových stránkách společnosti, SIOPS (2013), jsou uvedeny mezi činnostmi například projektování pozemních staveb, provádění staveb bytových, průmyslových občanských nebo také výroba dřevěných euro dveří a oken.

Dle ústního sdělení účetní společnosti Jitky Raichartové (2015) pracovalo ve společnosti SIOPS spol. s r.o. v roce 2014 v průměru 51 přepočtených zaměstnanců, tato hodnota se však stále mění a pohybuje se okolo 50 zaměstnanců, proto zařazení do jedné kategorie velikosti podniku podle tohoto kritéria není jednoznačné (Tabulka 4). Obrat korporace ve stejném roce byl přibližně 40 000 000 Kč a dle rozvahy sestavené ke dni 31. prosince 2013 měla společnost aktiva ve výši 22 242 000 Kč.

Tabulka 4: Zařazení společnosti SIOPS spol. s r.o.

Kategorie podniků	Počet zaměstnanců (méně než)	Obrat	nebo	Rozvaha (aktiva)
Střední	< 250	≤ 50 mil. EUR (v r. 1996: 40 mil.)		≤ 43 mil. EUR (v r. 1996: 27 mil.)
Malý	< 50	≤ 10 mil. EUR (v r. 1996: 7 mil.)		≤ 10 mil. EUR (v r. 1996: 5 mil.)
Drobný (mikro-)	<10	≤ 2 mil. EUR (nebylo definováno)		≤ 2 mil. EUR (nebylo definováno)

Zdroj: vlastní úprava Tabulky 2

5.2 Předmět žádosti o úvěr

SIOPS spol. s r.o. se potýká s vysokými náklady spojenými se starým vozovým parkem, který je v užívání již dlouhou dobu, jedná se především o autojeřáb a bagr. Stáří těchto prostředků přináší podniku vysoké náklady na opravy a údržbu.

Jitka Raichartová (2015) i Štefan Szabó (2015) se nezávisle na sobě shodli, že v případě rozhodnutí o investování peněžních prostředků, by bylo nejnnutnější pořízení nového autojeřábu. Důležitými parametry jsou dosah, který by měl být nejméně 15 až 20 metrů, a nosnost minimálně 20 tun. Společnost SIOPS spol. s r.o. má sice sjednaný revolvingový úvěr u GE Money Bank, a.s., u kterého je však sjednán úvěrový limit ve výši pouhých 1,5 mil. Kč. Z toho důvodu by si na pořízení takového autojeřábu musel tento obchodní závod sjednat bankovní úvěr v přibližné hodnotě 2 mil. Kč.

Jedním z prvních kroků, které následují po rozhodnutí se k žádosti o úvěr, je výběr instituce, u které o něj bude daný podnik žádat a dále výběr nejvhodnějšího úvěrového produktu.

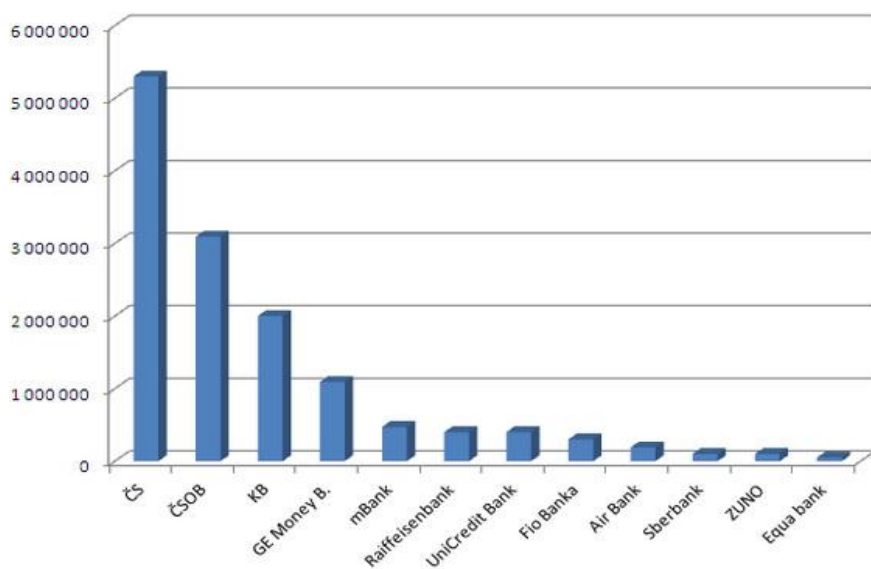
6. Výběr porovnávaných nabídek bank

V ČR aktuálně působí, podle veřejné databáze ČNB (2015), 46 bankovních institucí. K porovnání nejdéle působící bankou na našem trhu je Československá obchodní bank,a.s., která zde získala oprávnění k provozování činnosti již 1. ledna 1965, naopak nejkratší dobu zde působí BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod, a to teprve od 20. února 2015.

V souvislosti s výše uvedeným množstvím v ČR působících bankovních institucí, musí být jedním z prvních kroků po rozhodnutí se, že daný podnik bude svůj investiční záměr financovat pomocí bankovního úvěru, výběr těch institucí, u kterých bude o úvěr žádat a následně porovnávat jejich nabídky. Logickým krokem je zařazení do výběru tu banku, u které má daný obchodní závod vedený účet a jíž je klientem. Firma SIOPS spol. s r.o. je klientem GE Money Bank, a.s. (GE) a jak mi sdělil sám spolumajitel a jednatel této společnosti Szabó (2015), v případě žádosti o úvěr by jistě kontaktovali právě tuto banku. Nezbytný je výběr dalších poskytovatelů úvěrů, který je důležitý pro možnost porovnání různých nabídek a výběr té nejvýhodnější právě pro daný podnik.

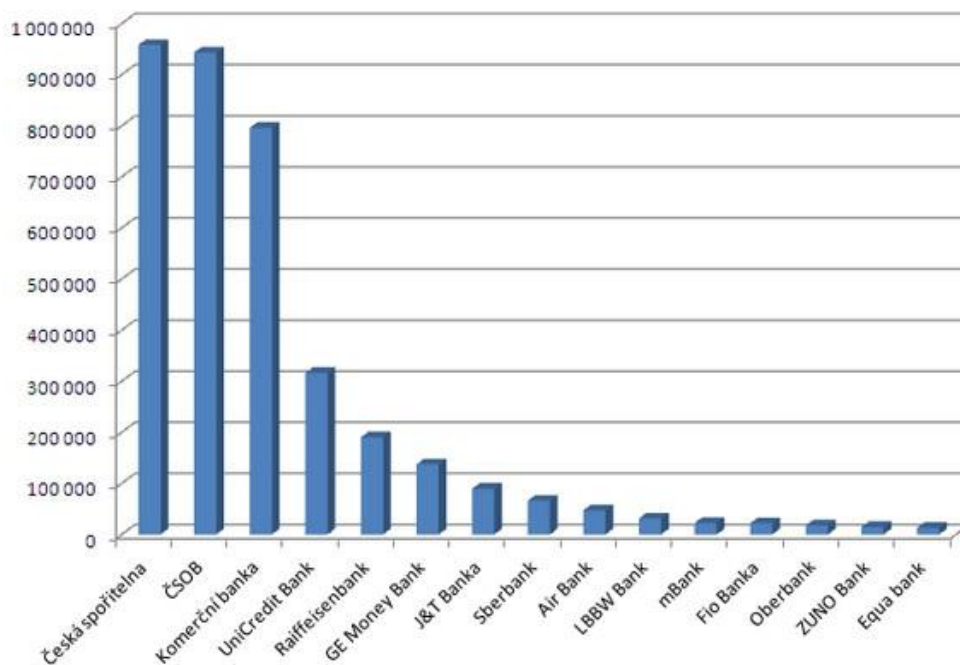
V této práci budou porovnány nabídky tří bankovních subjektů. Prvním bude, z důvodů výše uvedených, GE. Druhou bankou, jejíž nabídka úvěru bude v této práci porovnávána, bude Česká spořitelna, a.s. (ČS) Ta je podle Bubáka (2013) největší bankou na české trhu, a to z pohledu počtu klientů, kterých měla v roce 2013 přibližně 5,3 mil. (Obrázek 7), ale i výše bilanční sumy dosahující k 30. červnu 2013 hodnoty 958 178 mil. Kč (Obrázek 8). Zároveň byla ČS vyhlášena v anketě Fincentrum Banka roku 2014 jako nejdůvěryhodnější banka a v hlavní kategorii Banka roku obsadila 2. místo. (Banka roku, 2015) Jinou cenu, a to cenu Hospodářských novin Nejlepší banka 2014, u které se sestavuje žebříček bank dle aktuálních číselných údajů, poskytující ucelený obraz jednotlivých finančních institucí (v této anketě nejsou nijak zohledňovány subjektivní názory a hodnocení jakékoliv poroty), vyhrála Komerční banka, a.s. (KB) (nejbanka, 2014a,b) Ta bude právě z důvodu vítězství v této anketě třetí bankovní institucí,

jejíž nabídka bude porovnávána. Zároveň v této bance pracuji a proto budu mít jednodušší přístup k informacím.



Obrázek 7: Počty klientů českých bank

Zdroj: Bubák (2013)



Obrázek 8: Bilanční suma českých bank

Zdroj: Bubák (2013)

Každé bance jsem při žádosti o předložení nabídky podnikatelského úvěru předal k dispozici dvě poslední zjednodušené účetní závěrky a daňová přiznání a zároveň nabídl možnost doložení dalších potřebných dokumentů. V době kontaktování bankovních institucí se jednalo o dokumenty z let 2012 a 2013 (Přílohy D-G).

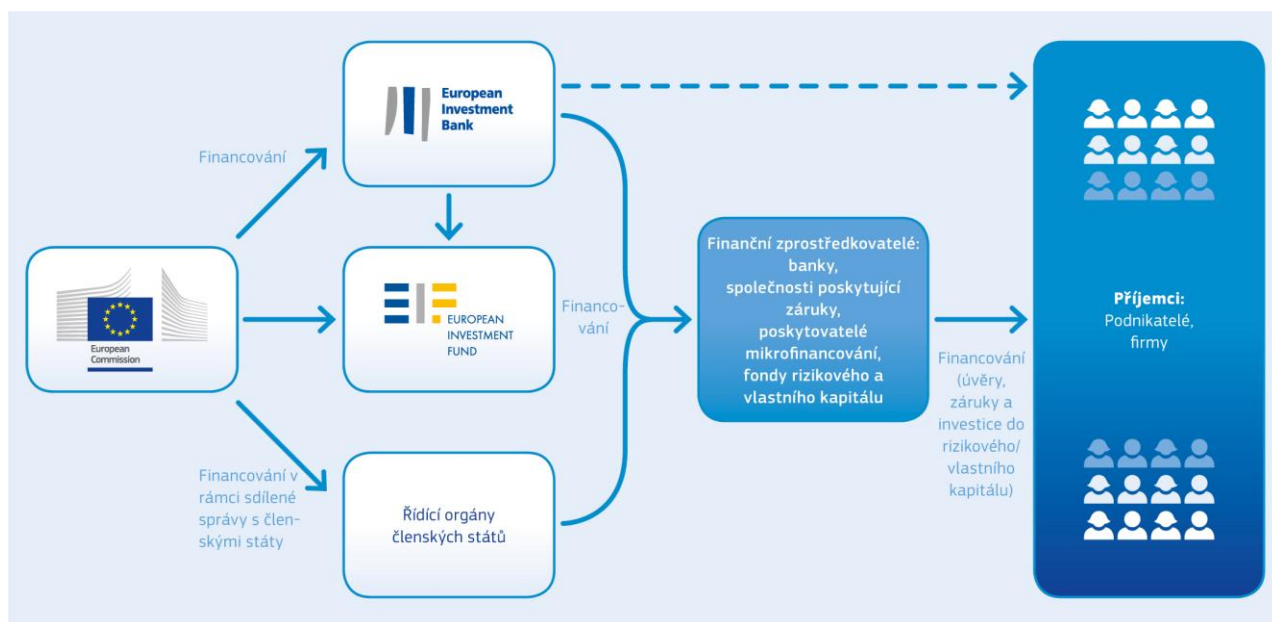
6.1 GE Money Bank, a.s.

Jak uvádí ČNB (2015), GE získala oprávnění k činnosti na českém trhu 9. června 1998. Samotná banka na svých internetových stránkách (GE Money Bank, 2001-2015a) dále uvádí, že je součástí skupiny General Electric, založené roku 1892, je jedním z největších peněžních ústavů, konkrétně univerzální bankou, disponující širokou sítí poboček a bankomatů v ČR. „*Své služby orientuje jak na občany, tak na malé a střední podniky. Její velkou výhodou je, že je součástí jedné z největších a nejsilnějších společností na světě. GE má diverzifikované portfolio průmyslových i finančních firem, které generují vlastní finanční aktiva.*“

Nabídka služeb a produktů je rozdílná pro malé, střední a velké podniky, kde rozhodujícím kritériem pro zařazení podnik do dané kategorie je výše ročního obrátu. Živnostníkům a firmám s ročním obrátem do 10 mil. Kč je určena nabídka pro malé podnikatele a firmy. Portfolio nabídek a služeb pro střední firmy je vymezeno pro podniky s ročním obrátem do 200 mil. Kč. Podnikům a korporacím s ročním obrátem vyšším než 200 mil. Kč je určena nabídky pro velké firmy. Firmě SIOPS spol. s r.o. jsou proto určeny nabídky vztahující se ke středním firmám a podnikatelům. (GE Money Bank, 2001-2015b)

Úvěrovým produktem této banky určeným pro střední podniky jsou „EU Investice“. V případě zřízení tohoto úvěru, prostřednictvím kterého banka nabízí půjčit 500 tis. Kč až 10 mil. Kč, nedochází k zajištění majetkem firmy nebo pouze v minimálním rozsahu. „*Úvěr profituje ze záruky vydané pod Rámcovým programem Evropské Unie pro konkurenceschopnost a inovace.*“ Záruka je poskytována od Evropského investičního fondu zdarma.

Portál EU (2015) představuje tuto možnost, jako snahu EU podporovat podnikatele a podniky prostřednictvím různých programů EU, které poskytují financování nebo záruky prostřednictvím finančních institucí působících v dané zemi. Kromě záruk nabízí programy EU také úvěry nebo financování vlastního kapitálu. Finanční podmínky pak stanovují právě místní finanční instituce. Způsob fungování podpory EU je zobrazen níže (Obrázek 9). (EU, 2015)



Obrázek 9: Fungování podpory podnikatelů od EU
Zdroj: EU (2015)

Poskytnuté finanční prostředky prostřednictvím tohoto úvěrového produktu GE mohou být firmou použity na výstavbu, nákup nebo rekonstrukci nemovitosti nebo na nákup jakékoliv technologie a zařízení. Splatnost úvěru může být domluvena po dobu až 10 let. Úvěr může být čerpán jednorázově nebo také postupně. GE u jednorázového pořízení investice umožňuje profinancování DPH. (GE Money Bank, 2001-2015b)

EU Investice jsou nabízeny právnickým osobám a fyzickým osobám podnikatelům, jejichž roční obrat je maximálně 200 mil. Kč a podnikají mimo zemědělství, rybolov, akvakulturu, těžbu uhlí a další vybrané obory. Žadatel, který má zájem o tento úvěrový produkt, nebo mu je bankou nabízen, musí mít sídlo či trvalé bydliště na území ČR. Dále musí mít ukončena minimálně dvě daňová období (v mimořádných případech může

být udělena bankou výjimka a může být požadováno ukončené pouze jedno daňové období), platby Finančnímu úřadu (FÚ) ani Okresní správě sociálního zabezpečení (OSSZ) nesmějí být v prodlení a žádající firma nesmí být v insolvenčním řízení, úpadku nebo likvidaci.

Specialistka na podnikatelské úvěry této banky musela po prostudování předložených dokumentů konstatovat, že z důvodu finanční situace společnosti, a to především z roku 2012, by firma SIOPS spol. s r.o. na úvěr od GE nedosáhla. Zároveň však předložila možnou nabídku, kterou by společnosti předložila v případě lepších výsledků, které se dají dle pozitivního vývoje, pozorovaného při porovnání výkazů, očekávat. V tom případě by tato bankovní instituce nabídla investiční úvěr, v současné době právě výše zmíněnou EU Investici s těmito charakteristikami a parametry:

- výše úvěru 2 000 000 Kč,
- 50 % úvěru zajištěno Evropským investičním fondem (za záruku tímto fondem klient bance nic neplatí a nic nemusí vyřizovat, dle samotné banky se jedná o velkou konkurenční výhodu),
- zajištění nakupovanou movitou věcí- zastavena notářským zápisem,
- maximální doba splatnosti 5 let,
- pravidelné měsíční splátky,
- 2 možnosti úrokové sazby:
 - pohyblivá odvozena od 1M Priboru- 2,5 – 3 % nad 1M Pribor dle ratingu klienta
 - fixní sazba, vyšší než výše zmíněná pohyblivá,
- požadované částečné vedení platebního styku a dle předpokládaného počtu transakcí a dalších využívaných produktů by byl zvolený takový produkt, aby nezatěžovaly společnost poplatky.

6.2 Česká spořitelna, a.s.

ČS jako dceřiná společnost zahraničního subjektu ze země EU, získala oprávněné k činnosti od ČNB 30. prosince 1991 (ČNB, 2015)

ČS byla však založena již roku 1825 jako první spořitelní instituce na našem území. Od roku 2000 je tato banka členem Erste Group, což je poskytovatel finančních služeb s 16,4 mil. klientů v sedmi zemích. Jak bylo uvedeno již výše, jedná se o největší bankovní instituci v ČR s počtem klientů převyšující 5 mil. a klienti jsou jak občané, tak malé a střední firmy, města, obce, ale i velké korporace. (ČSAS, 2014)

Jak dále ČS uvádí (ČSAS, 2015), nabídka této banky pro podnikatele, firmy a instituce je rozdělena do pěti kategorií, a to pro:

- Erste Corporate Banking- velké firmy, finanční instituce a developři,
- bytová družstva a společenství vlastníků jednotek
- neziskové organizace,
- města a obce,
- podnikatelé a malé firmy.

Právě poslední zmíněná skupina je určena pro SIOPS spol. s r.o., jelikož je to portfolio nabízené podnikatelům a malým firmám s ročním obrátem do 60 milionů Kč. V oblasti úvěrů nabízí ČS těmto klientům několik produktů, kterými jsou firemní úvěr ČS, neúčelový úvěr, kontokorenty, investiční úvěr, provozní úvěr a hypoteční business úvěr. Pro potřeby společnosti SIOPS spol. s r.o. je připraven investiční úvěr, který je určen kromě nákupu strojů, zařízení kanceláře, koupi cenných papírů a obchodních podílů také právě na nákup a obnovu vozového parku. Výše poskytnutého úvěru je odvozena od finančních výsledků podniku, úrokovou sazbu je možné zvolit pohyblivou i pevnou. Způsob zajištění úvěru je domlouván individuálně přímo s bankovním radcem. Čerpání úvěru probíhá jednorázově nebo postupně a nabízena je možnost odkladu čerpání až o 5 měsíců. Maximální doba splácení úvěru je 8 let, během kterých je možné splácet pravidelně, nepravidelně nebo jednorázově dle potřeby klienta. Investiční úvěr nabízí speciálně upravené podmínky pro zemědělce na nákup strojů, svobodná povolání a výrobce energie z obnovitelných zdrojů. Podmínkou pro poskytnutí podnikatelského úvěru u ČS je vedení běžného účtu touto bankou. Každý podnikatelský úvěr a jeho podmínky jsou však nabízeny individuálně jednotlivým firmám a podnikatelům, kdy se přihlíží k jejich aktuální situaci a účelu.

Po prostudování předložených dokumentů mi byl zaslán firemní bankéřkou, Ing. Ludmilou Richtrovou, následující návrh úvěru, kdy firmě SIOPS spol. s r.o. by mohl být na základě předložené žádosti nabídnut úvěr s těmito parametry:

- celková výše úvěru 1 700 000 Kč,
- investiční úvěr se spoluúčastí klienta na investičním záměru ve výši 15 %,
- max. splatnost úvěru do 8 roků (celková doba čerpání a splácení),
- období čerpání do 6 měsíců
- úroková sazba proměnná od 1M PRIBOR závislá na druhu zajištění:
 - úvěr zajištěn směnkou s avalem společníka- úroková sazba 3,46% p.a.
 - úvěr zajištěn nemovitostí- potom úroková sazba 2,7% p.a.,
- čerpání úvěru účelové na účet dodavatele, případně na účet klienta po doložení úhrady,
- za poskytnutí úvěru poplatek 0,5 % z celkové výše úvěru, inkasuje se při podpisu smlouvy,
- po dobu čerpání úvěru se uplatňuje závazková provize (poplatek za rezervaci zdrojů) ve výši 0,5% p.a. z nečerpané částky,
- v případě zástavy nemovitosti čerpání na základě registrovaného návrhu na vklad zástavního práva (plomba v katastru nemovitostí),
- podmínkou čerpání je předložení potvrzení o bezdlužnosti k FÚ, OSSZ a zdravotní pojišťovně a dokladu o zaplacení daně z příjmů za poslední zdaňovací období,
- další podmínky:
 - po celou dobu trvání úvěru vedení platebního styku v poměru úvěrové angažovanosti k dalším bankám
 - vedení běžného účtu v ČS, je inkasním účtem k úvěru.

6.3 Komerční banka, a.s.

KB získala oprávnění k vykonávání činnosti od ČNB 5. března 1992. Tak jako v případě ČS i tato bankovní instituce je dceřiná společnost zahraničního subjektu ze země EU. (ČNB, 2015)

Součástí zaslané nabídky produktů a služeb KB jsou informace o ní samotné a o Société Générale, jejíž součástí tato banka je. Podle těchto informací se jedná o jednu z nejvýznamnějších bankovních institucí nejen v ČR, ale i v regionu střední a východní Evropy. To potvrzují i data zobrazená v Obrázku 7, z kterého vyplývá, že KB má více než 1,5 mil. klientů. „*V oblasti drobného bankovníctví se Komerční banka zaměřuje na poskytování komplexních finančních služeb fyzickým osobám a malým podnikům. Banka nabízí klientům depozitní a úvěrové produkty a platební služby.*“ Dalšími oblastmi činnosti KB jsou podnikové a investiční bankovníctví, zahrnující obsluhu středních podniků a municipalit a velkých obchodních korporací. Jako první soukromá banka v ČR nabídla klientům službu nezávislého ombudsmana.

Nabídka od KB pro firmy je opět rozdělena podle obrátu pro firmy s obrátem pod 60 mil. Kč a pro firmy s obrátem převyšující tuto hodnotu. Nabízeným úvěrovým produktem firmám s obrátem nižším než 60 mil. Kč je Profí úvěr FIX- podnikatelský úvěr s rychlým schvalovacím procesem. Ten je určen právnickým osobám nebo fyzickým osobám podnikatelům a klientům s oprávněním podnikat na území ČR s daňovou povinností v ČR. Podle doby splatnosti úvěru je rozdělen na krátkodobý (do jednoho roku), střednědobý (do pěti let) a dlouhodobý úvěr (splatnost do sedmi let). Pomocí tohoto produktu je možné financovat oběžné prostředky, jako jsou zásoby a krátkodobé pohledávky z obchodního styku do splatnosti, dále nákup hmotného investičního majetku (kromě výpočetní techniky a softwaru) a náklady na opravy a údržbu. (Komerční banka, 2014)

Čerpat Profí úvěr FIX je možné jednorázově nebo postupně, a to převodem na účet klienta, kdy KB ověřuje účelovost později podle údajů z účetnictví, nebo je možné čerpat úvěr na základě předložených dokladů přímo na účet dodavatelům. Splácení probíhá měsíčními anuitními splátkami. Mezi termínem pro vyčerpání úvěru a 1. anuitní splátkou proběhne vždy jedna úroková platba, následující splátka je již anuitní. Úvěr do výše 2 mil. Kč je zajištěn avalem na krycí blankosměnku, u vyšších částek je použito ručení zástavním právem k nemovitosti, věci movité nebo k pohledávce.

Výhodami uváděnými samotnou bankou jsou zkrácený a zjednodušený schvalovací proces, možnost operativního financování podnikatelských potřeb, anuitní splácení a možnost sjednání doplňkového pojištění schopnosti splácet pro fyzické osoby podnikatele.

Při zájmu o tento produkt musí firma předložit žádost o úvěr, aktuální dokumenty opravňující k podnikání, účetní závěrku za poslední dvě účetní období včetně daňového přiznání, zprávy auditora, aktuální rozvahu a výkaz zisku a ztrát včetně doplňujících údajů. Předána musí být také kopie přiznání k dani z příjmu včetně příloh, podle charakteru zajišťovacího prostředku doklady k zajištění úvěru a měsíční výpisy z běžného účtu.

V současné finanční situaci zanalyzované prostřednictvím doložených výkazů by KB nebyla ochotna společnosti SIOPS spol. s r.o. nabídnout úvěr ve výši 2 mil. Kč na financování pořízení autojeřábu, kvůli problému s výsledky hospodaření společnosti, kdy netvoří dostatek zdrojů k plnění dluhové služby a dalším problémem je skutečnost, že společnost nemá téměř žádné odpisy.

Byla mi však předložena indikativní nabídka, tedy pouze nabídka informativní o možnosti poskytnutí úvěru v případě dostatečné tvorby zdrojů společností a splnění podmínky pro vyhodnocení bonity. Jak mi bylo vysvětleno Mgr. Lenkou Kalinovou (2015), vedoucí regionální úvěrové poradkyně, indikativní nabídky předkládá KB z důvodu výkladu nového občanského zákoníku (NOZ), kdy i pouhý ústní náznak příslibu může být pochopen klientem jako příslib k uzavření smlouvy. Jednou ze základních zásad NOZ je totiž: „*Daný slib platí a smlouvy mají být plněny.*“ V souvislosti s tím NOZ klade důraz na bezformálnost právních jednání. Je vycházeno z pravidla, že právní jednání, které trpí nějakou vadou, je třeba v pochybnostech spíše pokládat za platné než neplatné. Zásadní je však tzv. předsmluvní odpovědnost, kterou NOZ nově výslovně upravuje. Její podstatou je povinnost strany, která zahájí jednání o smlouvě (kterou je právě i smlouva o poskytnutí úvěru), aniž má úmysl smlouvu uzavřít, anebo jednání o smlouvě téměř uzavřené (dospějí-li strany při jednání o smlouvě tak daleko, že se její uzavření jeví pravděpodobné) bez příčiny přerušit, nahradit druhé straně škodu, která jí v souvislosti s očekáváním uzavření smlouvy vznikla, až do rozsahu odpovídajícího ztrátě z neuzavřené smlouvy v obdobných případech.

Indikativní nabídka obsahovala dvě možnosti splácení, a to degresivní nebo anuitní:

Parametry **degresivního splácení** jsou:

- výše úvěru 2 mil. Kč,
- nulová potřeba vlastních zdrojů,
- úroková sazba 2,98 %,
- splatnost úvěru 5 let (58 splátek) - měsíční splácení,
- výše splátky
 - první splátka: 39 449,43 Kč
 - poslední splátka: 34 568,31 Kč,
- zajištění úvěru zárukou Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s. (ČMZRB) nebo avalovanou blankosměnkou.

Parametry **anuitního splácení** jsou:

- výše úvěru 2 mil. Kč,
- nulová potřeba vlastních zdrojů,
- úroková sazba 2,98 %,
- splatnost úvěru 5 let (58 splátek) - měsíční splácení,
- výše splátky 37 108,77 Kč,
- zajištění úvěru zárukou ČMZRB nebo avalovanou blankosměnkou.

Dále by KB požadovala předložit žádost o úvěr, dotazník bonity klienta, výkazy v plném rozsahu včetně rozboru pohledávek a závazků a identifikaci investic.

V následující kapitole této práce budou výše uvedené nabídky jednotlivých bank porovnány a vybrána nabídka nejvýhodnější pro společnost SIOPS spol. s r.o.

7. Porovnání jednotlivých nabídek

Při porovnání jednotlivých nabídek by si v případě aktuální nutnosti pořízení autojeřábu musela společnost SIOPS spol. s r.o. zřídit úvěr u ČS, jelikož jako jediná z uvedených bank by byla ochotna společnosti za aktuální finanční situace úvěr poskytnout.

Z důvodu, že pořízení autojeřábu není pro obchodní závod akutní a je zde možnost s nákupem tohoto zařízení vyčkat, je možné porovnat nabídky bank pro případ, že se bonita společnosti zlepší na požadovaný stav. Nejvyšší váhu při výběru nejvhodnější nabídky bude jistě mít pro firmu výše nákladů na úvěr, zahrnující především úrokové náklady, ale také náklady na vedení úvěrového účtu popř. poplatky za poskytnutí úvěru aj.

7.1 Zjištění úvěrových nákladů

Pro možnost jednoduššího porovnání jednotlivých nabídek budu následně počítat s anuitním splácením a s případem, kdy bude aktuální měsíční sazba 1M PRIBOR, která je dle ČNB (2015b) ke dni 13. 3. 2015 0,24 %, po celou dobu čerpání úvěru neměnná. Výši úrokových nákladů zjistíme rozdílem mezi součtem všech splátek a výší úvěru. Protože uvažuji anuitní splácení, výše jednotlivých splátek bude konstantní a vypočítají se dle vzorce (7.1). (algoritmy.net, 2008-2015)

$$A = U \cdot \frac{(1+i)^n \cdot i}{(1+i)^n - 1} \quad (7.1)$$

A..... výše anuitní splátky

U..... výše úvěru

i..... úroková míra v desetinném vyjádření

n..... počet splátek

▪ **Úrokové náklady u GE Money Bank, a.s.**

Jak je výše zmíněno, GE by byla v případě lepší finanční situace společnosti ochotna poskytnout úvěr ve výši 2 mil. Kč na dobu 5let. Splácení by probíhalo v měsíčních intervalech a pohyblivá úroková sazba by byla ve výši 2,5 – 3 % p.a. nad 1M Pribor. Z důvodů výše zmíněných budu počítat s měsíční sazbou 1M Pribor neměnnou ve výši 0,24 % a proto budu počítat s úrokovou sazbou 3,24 % p.a. Po dosazení do vzorce (7.2) a jeho vypočtení zjišťuji, že výše jedné splátky by byla 36 151 Kč.

$$A = 2.000.000 \cdot \frac{\left(1 + \frac{0,0324}{12}\right)^{5 \cdot 12} \cdot \frac{0,0324}{12}}{\left(1 + \frac{0,0324}{12}\right)^{5 \cdot 12} - 1} \quad (7.2)$$

Nyní pro zjištění výše úrokových nákladů vynásobím anuitu počtem splátek a odečtu výši úvěru. Náklady na úroky by v případě této nabídky byly 169 060 Kč, což by byly zároveň náklady na úvěr, jelikož v nabídce od této banky nebyly uvedeny žádné poplatky za poskytnutí úvěru ani vedení úvěrového účtu.

$$\text{Úrokové náklady} = (36\,151 \text{ Kč} \cdot 60) - 2\,000\,000 \text{ Kč} = 169\,060 \text{ Kč}.$$

▪ **Úrokové náklady u České spořitelny, a.s.**

ČS je ochotna poskytnout úvěr společnosti SIOPS spol. s r.o. již v současné situaci, a to ve výši 1,7 mil. Kč, jelikož požaduje spoluúčast klienta na investičním úvěru ve výši 15%. Maximální dobu splatnosti nabízí tato banka 8 let, pro možnost porovnání jednotlivých nabídek a s nimi souvisejících úrokových nákladů budu však uvažovat dobu splatnosti 5 let, nabízená možnost delší splatnosti úvěru může být však sama o sobě hodnocena společností pozitivně. Nabízená úroková sazba je proměnná od 1M Pribor, a to 2,7 % nad tuto sazbu. Budu tedy při výpočtu užívat úrokovou sazbu 2,94 % p.a. Po dosazení do vzorce dostávám vztah (7.3), po jehož výpočtu zjišťuji, že výše anuitní splátky je v tomto případě 30 502 Kč a úrokové náklady jsou tedy ve výši 130 120 Kč. To však v případě nabídky ČS není zároveň výše úrokových nákladů z důvodu poplatku za poskytnutí úvěru, který činí 0,5 % z poskytnutého úvěru, tedy 8 500 Kč. Závazkovou provizi z nečerpané částky nemusím uvažovat, z důvodu jednorázového využití celé částky poskytnutého úvěru.

Úvěrové náklady tedy činí po sečtení nákladů na úroky a poplatku za poskytnutí úvěru 138 620 Kč.

$$A = 1.700.000 \cdot \frac{(1 + \frac{0,0294}{12})^{5 \cdot 12} \cdot \frac{0,0294}{12}}{(1 + \frac{0,0294}{12})^{5 \cdot 12} - 1} \quad (7.3)$$

Pro možnost porovnání úrokové míry a následného srovnání úrokových nákladů je však nutné počítat s výší úvěru stejnou jako u dalších porovnávaných nabídek. Proto po vypočítání anuitní splátky při dané úrokové sazbě a výše úvěru 2 mil. Kč zjišťuji, že výše úrokových nákladů by činila 153 045 Kč.

▪ Úrokové náklady u Komerční banky, a.s.

KB by tedy jako GE byla ochotna poskytnout úvěr v celé požadované výši 2 mil. Kč. Nabízená úroková sazba by byla 2,98 % p.a. a splacení úvěru by proběhlo v 58 měsíčních splátkách. Výše jedné splátky činí v případě nabídky této banky dle výpočtu 37 068 Kč. (7.4) V samotné nabídce úvěru od této banky je však uvedená výše jedné splátky pro případ konstantní splátky ve výši 37 108,77 Kč. Výši úrokových nákladů tedy budu zjišťovat pomocí splátky uvedené v nabídce a náklady na úrok v tomto případě dosahují výše 152 307,66 Kč. Z důvodu žádných dalších poplatků jsou tedy náklady na úroky rovny úvěrovým nákladům.

$$A = 2.000.000 \cdot \frac{(1 + \frac{0,0298}{12})^{58} \cdot \frac{0,0298}{12}}{(1 + \frac{0,0298}{12})^{58} - 1} \quad (7.4)$$

7.2 Výběr nejvýhodnější nabídky

Při závěrečném výběru nejvhodnější nabídky úvěru je důležité stanovení důležitých parametrů pro společnost. Všechny parametry jednotlivých nabídek jsou uvedeny v Tabulce 5, ve které je možné je navzájem porovnat.

ČS, jejíž nabídku by musela firma v případě akutní potřeby zakoupení autojeřábu využít, vyžaduje 15% spoluúčast na investičním záměru, a proto není ochotna poskytnout celou potřebnou částku, na rozdíl od zbylých dvou bankovních subjektů. V případě nemožnosti spolupodílet se na investičním záměru by byla společnost nucena pokračovat ve výběru pouze mezi zbylými nabídkami. Důležitým faktorem při výběru je jednoznačně výše nákladů na úvěr, tedy výše přeplacení úvěru. Z uvedených výpočtů vyplývá, že nabídkou, která vyžaduje nižší úvěrové náklady, je nabídka od KB. Rozdíl mezi těmito náklady činí necelých 17 000 Kč. Další výhodou nabídky od této banky je fixní úroková sazba, která je sice nabízená také od GE, fixní sazbu nabízí však vyšší.

Pokud bychom i přes nutnou spoluúčast na investičním záměru uvažovali o nabídce ČS, možnost využití doby splatnosti až 8 let by mohla být pro SIOPS spol. s r.o. zajímavá, z důvodu možnosti splácení úvěru nižšími splátkami. Poté by se však úrokové náklady výrazně navýšily. Další výhodou nabízenou touto bankou je možnost zvolení způsobu splácení mezi pravidelnými a nepravidelnými splátkami nebo možnost splacení úvěru jednorázově.

Z důvodu využití úvěru na nákup jednoho předmětu nemusíme brát v úvahu závazkovou provizi 0,5 % p.a. z nečerpané částky, ale poplatek za poskytnutí úvěru ve výši 0,5 % z celkové výše úvěru, tedy 8 500 Kč, je vyžadován pouze u ČS. Ta si také klade podmínku vedení platebního styku a běžného účtu klienta. Vedení platebního styku klienta vyžaduje také GE, u té však SIOPS spol. s r.o. v současné době běžný účet vedený má, kdežto od ČS tato firma právě k GE přešla, a to z důvodu vysokých bankovních poplatků. KB vedení platebního styku klienta nevyžaduje.

Zajímavou možnost zajištění úvěru nabízí GE, kdy 50 % úvěru je zajištěné Evropským investičním fondem. Pouze část úvěru je dále zajištěna předmětem financování. V porovnání s ostatními nabídkami se jedná o nejvýhodnější formu zajištění úvěru. ČS požaduje zajištění prostřednictvím nemovitosti, KB zárukou ČMZRB nebo avalovanou blankosměnkou.

Tabulka 5: Porovnání nabídek jednotlivých bank

	GE Money Bank, a.s.	Česká spořitelna, a.s.	Komerční banka, a.s.
Výše úvěru	2 000 000 Kč	1 700 000 Kč	2 000 000 Kč
dobu splatnosti	5 let	maximálně 8 let	5 let (58 splátek)
Splácení	Měsíční	Pravidelné, nepravidelné či jednorázové (dle domluvy)	Měsíční
úroková sazba	pohyblivá 2,5-3 % p.a. nad 1M Pribor	proměnná od 1M Pribor 2,7 % p.a.	2,98 % p.a.
	fixní- vyšší než pohyblivá		
úrokové náklady	169 060 Kč	130 120 Kč (153 045 Kč při poskytnutí úvěru ve výši 2 mil. Kč)	152 307,66 Kč
další poplatky	Neuvedeny	poskytnutí úvěru- 8 500 Kč + závazková provize 0,5 % p.a. z nečerpané částky	Neuvedeny
náklady na úvěr	169 060 Kč	138 620 Kč (161 545 Kč při poskytnutí úvěru ve výši 2 mil. Kč)	152 307,66 Kč
Zajištění	50 % Evropským investičním fondem, zastavena nakupovaná movitá věc	Nemovitostí	zárukou ČMZRB nebo avalovanou blankosměnkou
další požadavky	vedení platebního styku	vedení platebního styku, vedení běžného účtu	Neuvedeny

Zdroj: vlastní zpracování

Hlavními výhodami nabídky úvěru od GE jsou tedy:

- poskytnutí celé výše žádané částky,
- neplacení dalších poplatků,
- zajištění Evropským investičním fondem.

Zásadní nevýhodou této nabídky jsou však:

- vysoké úvěrové náklady odvozené od vysoké nabízené úrokové sazby,
- požadování platebního styku (netýká se konkrétně firmy SIOPS spol. s r.o.).

Hlavní výhody nabídky úvěru od ČS spočívají v:

- možnosti splácení úvěru po dobu 8 let,
- možnosti splácení pravidelně, nepravidelně i jednorázově.

Nabídka ČS obsahuje také některé nevýhody v porovnání s konkurenčními nabídkami:

- požadovaná spoluúčast 15 % na investičním záměru,
- zajištění nemovitostí,
- požadování vedení platebního styku,
- poplatek za poskytnutí úvěru a závazková provize.

Výhody nabídky KB:

- poskytnutí celé výše žádané částky,
- nejnižší náklady na úvěr,
- nepožadování vedení platebního styku,
- naplacení dalších poplatků.

Za nevýhodu nabídky od této banky může být považovaný způsob zajištění úvěru avalovanou blankosměnkou.

Po porovnání všech vyjmenovaných faktorů, výhod a nevýhod jednotlivých nabídek bych společnosti SIOP spol. s r.o. doporučil využití produktu od Komerční banky, a.s. Ta nabízela poskytnutí úvěru s nejnižšími úvěrovými náklady a pro tuto firmu může být důležité také nepožadování vedení běžného účtu u KB, jelikož má v současné době sjednané vedení platebního styku u jiné bankovní instituce. Je nutné však připomenout, že v aktuální situaci společnosti byla ochotna poskytnout požadovaný úvěr pouze ČS.

Závěr

Cílem práce bylo provedení komparativní analýzy úvěrových produktů určených pro malé a střední podniky nabízených vybranými bankovními institucemi a především výběr nejvhodnější nabídky určené konkrétní společnosti na pomoc při financování jejích potřeb.

Pro dostatečné pochopení problematiky úvěrů byl nejdříve popsán systém komerčního bankovníctví a získání bankovní licence, nezbytné pro možnost působení obchodní banky na našem trhu. Věnována byla také pozornost vlivu vstupu České republiky do Evropské unie a s tím spojený princip jednotné bankovní licence. Při popisu fungování českého bankovního trhu byly zařazeny úvěry poskytované bankami do kontextu bankovní bilance.

Úvěrům, jako jednomu z nezbytných nástrojů při zprostředkování pohybu finančních prostředků, byla věnována další podstatná část. Nejdříve došlo k rozdělení úvěrových produktů do základních skupin a jejich popisu podle uvedených kritérií. Poté byly charakterizovány různé typy úvěrů. Následoval popis úvěrových produktů nabízených obchodními bankami, podstatná část uvedených produktů je určena podnikatelům a podnikatelským subjektům.

Zajímavými produkty jsou například kontokorentní a revolvingové úvěry, pomáhající při krátkodobém výpadku finančních prostředků. Při uvažování podnikatelského subjektu o pořízení úvěru je nutné uvědomit si účel, pro který mají být získané finanční prostředky použity. Nabídky bývají rozdílné při využití prostředků pro provozní účely a pro účely investic. Speciální produktem jsou pak podnikatelské hypotéky.

Zajímavý byl pohled na uvedený vývoj výše objemu poskytovaných podnikatelských úvěrů mezi lety 2001–2013 a jeho neustálý růst a také na zaměření těchto úvěrů v 1. až 3. čtvrtletím roku 2014. Bankovní úvěry nejsou však jedinou možností firem pro získání cizích zdrojů na krytí svých potřeb, z tohoto důvodu je část práce věnována i často využívaným alternativám v podobě leasingu či faktoringu a forfaitingu.

Práce je zaměřena na nabídky úvěrů určené pro malé a střední podniky a z toho důvodu byla následující část věnována charakteristice malého a středního podnikání vycházející především z účelu jeho podpory. Charakteristika uvedená v české legislativě vychází z legislativy Evropské unie. MSP není definováno pouze Evropskou unií, členské státy jsou však pro stanovené účely tuto definici povinni užívat. Po představení kritérií pro zařazení podniků do dané kategorie bylo opět použito dostupných statistik, tentokrát vycházejících ze zprávy Ministerstva průmyslu a obchodu o stavu malého a středního podnikání, a uvedeny aktuální údaje týkající se právě stavu MSP.

Zbytek práce byl věnován stěžejní části, a to výběru nejvhodnější nabídky úvěrového produktu určeného na financování aktuální potřeby předem vybraného podniku, který jeho charakteristikami spadá do kategorie malého a středního podnikání. Vybranou firmou byla společnost SIOPS spol. s r.o., působící v odvětví stavebnictví. Tato společnost uvažovala o pořízení autojeřábu, který by však musela financovat pomocí bankovního úvěru. Cena uvažovaného autojeřábu a zároveň výše úvěru se pohybovala okolo 2 mil. Kč.

Kvůli velkému množství obchodních bank působících na českém bankovním trhu bylo nutné vybrat pouze některé instituce, jejichž produkty a nabídky určené pro vybranou firmu byly porovnávány, vybrány byly konkrétně tři společnosti. SIOPS spol. s r.o. je klientem GE Money Bank, a.s., u které má zřízen běžný účet a zároveň sjednán revolvingový úvěr. Druhou bankou, jejíž nabídka byla vyhodnocována a následně srovnávána s těmi konkurenčními byla Česká spořitelna, a.s., která je největší bankou na českém trhu z pohledu počtu klientů i při porovnání výše bilanční sumy. Cenu Hospodářských novin Nejlepší banka 2014 získala Komerční banka, a.s., a proto byla i její nabídka určená pro vybranou firmu analyzována a porovnána.

Každá ze zmíněných bank má nabídku úvěru určenou přímo pro malé a střední podniky a ve všech třech případech bylo rozhodující pro zařazení podniku do konkrétní kategorie dle velikosti výše ročního obrátu, která však byla rozdílná. Nejdříve byla u každé banky věnována pozornost obecné nabídce podnikatelského úvěru, jejím specifickým a parametrům. Zajímavý byl například způsob zajištění úvěru Evropským investičním

fondem u nabídky GE Money Bank, a.s. nebo možnost volby způsobu splácení u nabídky České spořitelny, a.s.

Následně byla zaslána žádost o poskytnutí úvěru zástupcům jednotlivých bank s popisem účelu, daňovými přiznáními a účetními závěrkami za poslední dvě období a nabídkou doplnění informací a potřebné dokumentace. Po zhodnocení aktuální situace společnosti a požadované výše úvěru byla ochotna poskytnout úvěr pouze Česká spořitelna, a.s. Zbývající dvě instituce musely konstatovat nedostatečnou bonitu klienta a neochotu poskytnout v této situaci požadovaný úvěr, obě ale poslaly alespoň nabídku pro případ plnění požadovaných ukazatelů. Komerční bankou, a.s. byla zaslána tzv. indikativní nabídka, kterou posílají z důvodu zavedení nového občanského zákoníku, kdy může být i pouhý náznak příslibu považován za uzavření smlouvy.

Pro případ, že by pořízení nového autojeřábu nebylo akutní a společnost by mohla počkat na zlepšení finanční situace a s tím spojenou možnost výběru mezi více variantami, byly porovnány všechny zasláné nabídky. Jednou z nejdůležitějších porovnávaných kategorií byly úrokové náklady. Ty byly zjištěny pomocí předchozího výpočtu výše splátky s použitím nabízené úrokové sazby. Zatímco GE Money Bank, a.s. a Česká Spořitelna, a.s. nabízely pohyblivou úrokovou sazbu, nabídka Komerční banky, a.s. obsahovala úrokovou sazbu fixní. Po přičtení případných poplatků (za poskytnutí úvěru, závazková provize) mohly být srovnány také celkové náklady na úvěr. Nabídka s nejnižšími celkovými náklady na úvěr byla podána Komerční bankou, a.s. které jsem vyčíslil na 152 307,66 Kč. Naopak přijetí nabídky úvěrového produktu GE Money Bank, a.s. by pro společnost znamenalo zaplacení nejvyšších nákladů spojených s úvěrem, konkrétně by úvěr přeplatila 169 060 Kč.

Jelikož při výběru nejvýhodnější nabídky nejsou důležité pouze úvěrové náklady, byly porovnány také další parametry obdržených nabídek. Například Česká spořitelna, a.s. požadovala spoluúčast podniku na investičním záměru ve výši 15 %, proto by neposkytla úvěr v požadované výši. Porovnány byly dále možnosti splácení a navrhované způsoby zajištění úvěru a také další požadavky na společnost vázané na poskytnutí úvěru.

Po provedení komparace jednotlivých nabídek následovalo zjištění jejich výhod a nevýhod a byla vybrána a navrhována nabídka Komerční banky, a.s., která byla shledána nejvýhodnější pro potřebu společnosti. Firma SIOPS spol. s r.o. by přijetím nabídky této bankovní instituce ušetřila na celkových nákladech úvěru oproti nabídce GE Money Bank, a.s. necelých 17 000 Kč, které by mohla dále investovat a tím zvýšit efektivitu vložených prostředků.

Seznam použité literatury

- ALGORITMY.NET. 2008-2015. *Anuita*. [online] . 2008-2015. [vid. 2015-03-16]. Dostupné z: <http://www.algoritmy.net/article/123/Anuita>
- BANKA ROKU. 2015. *Fincentrum Banka roku 2014*. [online]. 2015 [vid. 2015-03-10]. Dostupné z: <http://www.bankaroku.cz/vysledky/>
- BUBÁK, Z. 2013. *Část klientů mezi bankami přeběhla, další o tom uvažují* [online]. 2013-10-08 [vid. 2015-03-05]. Dostupné z: <http://www.finparada.cz/1655-Cast-klientu-mezi-bankami-cestuje.aspx>
- CZECHINVEST. 2014 *Aplikační výklad pro vymezení pojmů drobný, malý a střední podnikatel a postupů pro zařazování podnikatelů do jednotlivých kategorií*. [online]. 9.vyd. /2. aktualizace, 2014 [vid. 2014-12-28]. Dostupné z: <http://www.czechinvest.org/data/files/definice-maleho-a-stredniho-podniku-2-1112.pdf>
- ČNB. 2004. *Jednotná bankovní licence v bankovním sektoru*. [online]. 2004 [vid. 2015-02-23]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/legislativni_zakladna/banky_a_zalozny/download/jednotna_licence.pdf
- ČNB. 2015a. *Banky a pobočky zahraničních bank (stav ke dni 03.03.2015)*. [online]. 2015 [vid. 2015-03-03]. Dostupné z: https://apl.cnb.cz/apljerrsdad/JERRS.WEB15.BASIC_LISTINGS_RESPONSE_3?p_lang=cz&p_DATUM=03.03.2015&p_hie=HI&p_rec_per_page=50&p_ses_idx=1
- ČNB. 2015b. *Fixing úrokových sazeb na mezibankovním trhu depozit – PRIBOR*. [online]. 2015-03-13 [vid. 2015-03-16]. Dostupné z: https://www.cnb.cz/cs/financni_trhy/penezni_trh/pribor/denni.jsp
- ČLFA. 2014. *Statistiky ČLFA (2007-2014)*. [online]. 2014 [vid. 2015-01-26]. Dostupné z: <http://www.clfa.cz/index.php?textID=65>

ČSAS. 2014. *Profil České spořitelny*. [online]. 2014 [vid. 2015-03-12]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/o-nas/profil-ceske-sporitelny-d00014413>

ČSAS. 2015. *Podnikatelé, firmy a instituce*. [online]. 2015 [vid. 2015-03-23]. Dostupné z: <http://www.csas.cz/banka/nav/podnikatele-firmy-a-institute-d00008733>

ČSÚ. 2010. *Statistická ročenka České republiky 2010* [online]. Praha: Český statistický úřad, 2010-11-24 [vid. 2015-02-25]. 7-3. Úvěry klientům poskytované obchodními bankami celkem, podle účelu (stav k 31. 12.). Dostupné z: <http://www.czso.cz/csu/2010edicniplan.nsf/kapitola/0001-10--0700>

ČSÚ. 2014. *Statistická ročenka České republiky 2014* [online]. Praha: Český statistický úřad, 2014-11-26 [vid. 2015-02-25]. 7-3. Úvěry klientům poskytované obchodními bankami celkem, podle účelu (stav k 31. 12.). Dostupné z: http://www.czso.cz/csu/2014edicniplan.nsf/kapitola/320198-14-r_2014-0700

DERMINE, J. *European Banking, Past, Present and Future*. SSRN Electronic Journal [online]. [vid. 2015-02-28]. DOI: 10.2139/ssrn.357500. Dostupné z: https://www.ecb.europa.eu/events/pdf/conferences/dermine_comp.pdf

DVOŘÁK, P. *Komerční bankovníctví pro bankéře a klienty*. 1.vyd. Praha: Linde, 1999. ISBN 80-720-1141-3.

EU. 2007. *Definice mikropodniků, malých a středních podniků* [online]. 2007 [vid. 2014-12-27]. Dostupné z: http://europa.eu/legislation_summaries/enterprise/business_environment/n26026_cs.htm

EU. 2015. *Jak zajistit finance*. [online]. 03/2015 [vid. 2015-03-24]. Dostupné z: http://europa.eu/youreurope/business/funding-grants/access-to-finance/index_cs.htm

GE MONEY BANK. 2001-2015a. *O společnosti GE Money*. [online]. 2001-2015 [vid. 2015-03-11]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/o-nas/ge-money>

GE MONEY BANK 2001-2015b. *Střední firmy*. [online]. 2001-2015 [vid. 2015-03-23]. Dostupné z: <https://www.gemoney.cz/o-nas/ge-money>

HYBLEROVÁ, Š. 2014a. *Obchodní banka v ČR. Bilance obchodní banky. Bankovní rizika.* [online prezentace]. 2014 [vid. 2014-08-28] Dostupné z: http://efis.tul.cz/multiedu/index.php?content=multi_uziv&ident=82&predmet=BFI

HYBLEROVÁ, Š. 2014b. *FINANCE PODNIKU. Podnik a finanční trhy.* [online prezentace]. 2014 [vid. 2015-01-22] Dostupné z: http://efis.tul.cz/multiedu/index.php?content=multi_uziv&ident=82&predmet=FINANCE%20PODNIKU

INVESTUJEME.CZ. 2012. *Lidé si vloni půjčovali především na dlouhodobé investice; Celkový objem úvěrů dosáhl vloni 1,3 bilionu korun.* [online]. 2012 [vid. 2015-02-26] Dostupné z: <http://www.investujeme.cz/lide-si-vloni-pujcovali-predevsim-na-dlouhodobé-investice-celkovy-objem-uveru-dosahl-vloni-1-3-bilionu-korun/>

JÁČ, I., P. RYDVALOVÁ a M. ŽIŽKA. *Inovace v malém a středním podnikání.* Vyd. 1. Brno: Computer Press, 2005. ISBN 80-251-0853-8.

KALINOVÁ, L. Osobní sdělení, (vedoucí regionální úvěrová poradkyně, KB, a.s., Mladá Boleslav). [2015-03-06]

KAŠPAROVSKÁ, V. *Řízení obchodních bank: vybrané kapitoly.* Vyd. 1. Praha: C. H. Beck, 2006. ISBN 80-717-9381-7.

KOMERČNÍ BANKA. 2014. *Profi úvěr FIX.* [online]. 2014 [vid. 2015-03-23]. Dostupné z: http://www.kb.cz/cs/firmy/firmy-s-obratem-pod-60-milionu/profi-uver-fix.shtml?wt_mc=aktualni.firmy-s-obratem-pod-60-mil.potrebuji-rychle-vyridit-podnikatelsky-uver.title

MINISTERSTVO SPRAVEDLNOSTI. 2015. Veřejný rejstřík a Sbírka listin. Úplný výpis z obchodního rejstříku. *SIOPS spol s r.o. C 2930 vedená u Krajského soudu v Ústí nad Labem.* [online]. 2015 [vid. 2015-02-02]. Dostupné z: <https://or.justice.cz/ias/ui/rejstrik-firma.vysledky?subjektId=652674&typ=UPLNY>

- MPO. 2014. *Zpráva o vývoji malého a středního podnikání a jeho podpoře v roce 2013* [online]. Praha: Ministerstvo průmyslu a obchodu ČR, 2014-07-10 [vid. 2015-02-25]. Dostupné z: http://www.mpo.cz/assets/cz/podpora-podnikani/msp/2015/1/Zprava_o_vyvoji_MSP_2013.pdf
- NEJBANKA. 2014a. *Základní informace o projektu*. [online]. 2014 [vid. 2015-03-10]. Dostupné z: http://www.nejbanka.cz/o_projektu
- NEJBANKA. 2014b. *Výsledky- Nejlepší banka 2014 a Nejlepší pojišťovna 2014*. [online]. 2014 [vid. 2015-03-10]. Dostupné z: <http://www.nejbanka.cz/vysledky>
- NEXTFINANCE. 2010. *Slovník pojmů*. [online]. 2010 [vid. 2015-01-25]. Dostupné z: <http://www.nextfinance.cz/slovník/>
- POLIDAR, V. *Management bank a bankovních obchodů*. 2. upr. vyd. Praha: Ekopress, 1999. ISBN 80-861-1911-4.
- POSLÍŠILÍK, K. 2011. *Provozní úvěr: Podnikatelská hypotéka - když se investiční úvěr nehodí* [online]. 2011 [vid. 2014-11-17]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/232024-podnikatelska-hypoteka-kdyz-se-investicni-uver-nehodi/>
- PRAVNIPRAXE. 2014. *Směnky: směnky, vzory směnek, vymáhání směnek, prodej směnek*. [online]. [vid.2015-01-26]. Dostupné z: <http://www.pravnipraxe.com/smenky/index.php?file=dolozky/per-aval>
- PŮLPÁNOVÁ, S. *Komerční bankovníctví v České republice*. Vyd. 1. Praha: Oeconomica, 2009. ISBN 978-80-245-1180-1.
- RAICHARTOVÁ, J. Osobní sdělení, (účetní, SIOPS spol. s r.o.). [2015-02-02]
- REVENDA, Z. *Peněžní ekonomie a bankovníctví*. 4. vyd. Praha: Management Press, 2005. ISBN 80-726-1132-1.

RICHTROVÁ, L. Osobní sdělení, (firemní bankérka, Česká spořitelna, a.s., pobočka Most). [2014-11-24]

RYDVALOVÁ, P., H. ŽUKOVÁ. *Absorpce vládních programů podpor malého a středního podnikání v roce 2003*. E+M, časopis Ekonomie a Management, č. 3/2003, ročník 2003, Liberec, ISSN: 1212-3609

SIOPS. 2013 *Profil společnost*. [online]. 2013 [vid. 2015-02-02]. Dostupné z: <http://www.siops.cz/profil-spolecnosti/d-1008>

Souhrn ekonomických zpráv ČTK 17. února 16:00. 2014 [online]. Praha: ČTK, 2014-02-17 [vid. 2015-02-25]. Dostupné z: <http://search.proquest.com/docview/1498437148?accountid=17116>

SZABÓ, Š. Osobní sdělení, (společník a jednatel společnosti SIOPS spol. s r.o.). [2015-02-02]

ŠEBKOVÁ, M. 2011. Podnikatelský web: internetový magazín pro drobné podnikatele. In: *Provozní úvěr* [online]. 2011-12-04 [vid. 2014-11-04]. Dostupné z: <http://www.podnikatelskyweb.cz/provozni-uver/>

ŠIMAN, J. a P. PETERA. *Financování podnikatelských subjektů: teorie pro praxi*. 1. vyd. Praha: C.H.Beck, 2010. C.H. Beck pro praxi. ISBN 9788074001178.

ŠVEHLOVÁ, L. Emailová komunikace, (tiskové oddělení, Ministerstvo průmyslu a obchodu ČR). [2015-02-26]

WELTMAN, B. *The Rational Guide to Building Small Business Credit*. Rollinsford, NH, USA: Rational Press, 2007. ISBN 978-1-932577-34-1.

Seznam příloh

Příloha A	Úvěry klientům poskytované obchodními bankami celkem, podle účelu (stav k 31. 12.2013)	69
Příloha B	Úvěry klientům poskytované obchodními bankami celkem, podle účelu (stav k 31. 12.2009)	70
Příloha C	Výpis z obchodního rejstříku	71
Příloha D	Účetní závěrka 2012	79
Příloha E	Daňové přiznání 2012	85
Příloha F	Účetní závěrka 2013	93
Příloha G	Daňové přiznání 2013	99

Příloha A Úvěry klientům poskytované obchodními bankami celkem, podle účelu (stav k 31. 12.2013)

MĚNA A PLATEBNÍ BILANCE

CURRENCY AND BALANCE OF PAYMENTS

7-3. Úvěry klientům poskytované obchodními bankami celkem, podle účelu (stav k 31. 12.)

Client loans granted by commercial banks, total: by purpose (as at 31 December)

Pramen: Česká národní banka

Source: Czech National Bank

v mil. Kč

CZK million

Ukazatel	2010	2011	2012	2013	Indicator
Úvěry celkem	2 174 740	2 304 308	2 360 046	2 514 321	Loans, total
v tom:					
debetní zůstatky běžných a kontokorentních účtů	141 053	143 313	142 854	143 612	Overdraft facilities and debit balances on current accounts
pohledávky z karet	26 771	27 328	27 946	26 706	Receivables from payment cards
spotřební úvěry (bez debetních zůstatků BÚ, kontokorentních účtů a pohledávek z karet)	163 383	159 361	157 339	160 262	Consumer credit (excl. bank overdrafts and receivables from payment cards)
úvěry na bydlení celkem	831 837	853 908	886 235	921 665	Lending for house purchase, total
v tom:					
hypoteční úvěry na bytové nemovitosti	682 727	710 109	747 622	789 465	Mortgage loans for residential property
standardní úvěry ze stavebního spoření	38 489	37 756	36 254	32 023	Standard building society loans
překlenovací úvěry ze stavebního spoření	83 258	75 664	71 349	67 886	Building society bridging loans
spotřebitelské úvěry na nemovitosti	27 363	30 379	31 010	32 291	Consumer credit on real estate
hypoteční úvěry na nebytové nemovitosti	82 496	114 803	116 633	120 190	Mortgage loans for non-residential property
ostatní úvěry celkem	929 201	1 005 595	1 029 040	1 141 886	Other lending total

Zdroj: Statistická ročenka České republiky 2014

Příloha B Úvěry klientům poskytované obchodními bankami celkem, podle účelu (stav k 31. 12.2009)

MĚNA A PLATEBNÍ BILANCE

CURRENCY AND BALANCE OF PAYMENTS

7-3. Úvěry klientům poskytované obchodními bankami celkem, podle účelu (stav k 31. 12.)

Client loans granted by commercial banks, total: by purpose (as at year-end)

Pramen: Česká národní banka

Source: Czech National Bank

v mil. Kč

CZK million

Ukazatel	2005	2007	2008	2009	Indicator
Úvěry celkem	1 178 670	1 783 988	2 075 687	2 102 083	Loans, total
v tom:					of which:
debetní zůstatky běžných a kontokorentních účtů	93 775	155 180	161 051	148 262	Overdraft facilities and debit balances on current acc.
pohledávky z karet	5 929	12 480	15 980	18 327	Receivables from payment cards
spotřební úvěry (bez debetních zůstatků BÚ, kontokorentních účtů a pohledávek z karet)	74 055	116 538	145 865	159 473	Consumer credit (excl. bank overdrafts and receivables from payment cards)
úvěry na bydlení celkem	340 884	612 408	715 080	795 715	Lending for house purchase total
v tom:					of which:
hypoteční úvěry na bytové nemovitosti	220 461	420 353	479 029	634 727	Mortgage loans for residential property
standardní úvěry ze stavebního spoření	27 842	34 893	35 600	36 887	Standard building society loans
překlenovací úvěry ze stavebního spoření	68 179	121 982	161 204	81 152	Building society bridging loans
spotřebitelské úvěry na nemovitosti	24 402	35 180	39 247	42 949	Consumer credit on real estate
hypoteční úvěry na nebytové nemovitosti	9 608	21 714	49 977	78 967	Mortgage loans for non-residential property
ostatní úvěry celkem	654 419	865 668	987 736	901 339	Other lending total

Zdroj: Statistická ročenka České republiky 2010

Příloha C Výpis z obchodního rejstříku

Tento výpis z obchodního rejstříku elektronicky podepsal "KRAJSKÝ SOUD V ÚSTÍ NAD LABEM [IČ 00215708]" dne 2.2.2015 v 12:53:36.
EPVid:xGdwObGiWjQAJAsEvP+bIA

Úplný výpis

z obchodního rejstříku, vedeného
Krajským soudem v Ústí nad Labem
oddíl C, vložka 2930

Datum zápisu:	10. srpna 1992	
Spisová značka:	C 2930 vedená u Krajského soudu v Ústí nad Labem	zapsáno 10. srpna 1992
Obchodní firma:	SIOPS spol. s r.o.	zapsáno 10. srpna 1992
Sídlo:	Vilémov čp. 4, PSČ 40780	zapsáno 10. srpna 1992
Identifikační číslo:	472 83 858	zapsáno 10. srpna 1992
Právní forma:	Společnost s ručením omezeným	zapsáno 10. srpna 1992
Předmět podnikání:	<u>Projektování - pozemní stavby.</u> <u>Provádění průmyslových staveb.</u> <u>Provádění bytových a občanských staveb.</u>	zapsáno 10. srpna 1992 vymazáno 11. října 1999
	<u>obchodní činnost - prodej stavebního materiálu</u>	zapsáno 1. března 1996 vymazáno 11. října 1999
	projektování - pozemní stavby	zapsáno 11. října 1999
	drogistická živnost	zapsáno 1. března 1996
	obchodní činnost - koupě zboží za účelem jeho dalšího prodeje a prodej (mimo činností uvedených v příloze č.1-3 živ.zákona)	zapsáno 1. března 1996
	inženýrská činnost ve stavebnictví	zapsáno 1. března 1996
	provádění staveb včetně jejich změn, udržovacích prací na nich a jejich odstraňování	zapsáno 11. října 1999
	truhlářství	zapsáno 11. května 2005
Statutární orgán:		
Jednatel:	<u>ŠTEFAN SZABÓ</u> <u>Vilémov čp. 287</u>	zapsáno 10. srpna 1992 vymazáno 8. prosince 1998

Jednatel:

Ing. KAREL SODOMKA
Vilémov 258

zapsáno 1. března 1996
vymazáno 8. prosince 1998

Jednatel:

PETR KULÍŠEK
Lipová 432

zapsáno 1. března 1996
vymazáno 8. prosince 1998

Jednatel:

ŠTEFAN SZABÓ, dat. nar. 10. dubna 1950
Vilémov u Šluknova čp. 287

zapsáno 8. prosince 1998
vymazáno 27. srpna 2014

Jednatel:

ŠTEFAN SZABÓ, dat. nar. 10. dubna 1950
č.p. 287, 407 80 Vilémov

zapsáno 27. srpna 2014

Jednatel:

Ing. KAREL SODOMKA, dat. nar. 8. dubna 1956
Vilémov u Šluknova čp. 258
Den zániku funkce: 18. července 2005

zapsáno 8. prosince 1998
vymazáno 15. listopadu 2006

Jednatel:

PETR KULÍŠEK, dat. nar. 16. července 1962
Lipová u Šluknova čp. 432

zapsáno 8. prosince 1998
vymazáno 27. srpna 2014

Jednatel:

PETR KULÍŠEK, dat. nar. 16. července 1962
č.p. 432, 407 81 Lipová

zapsáno 27. srpna 2014

Způsob jednání:

Jednatel jedná jménem společnosti navenek a podepisuje tak, že
k obchodnímu jménu společnosti připojí svůj podpis.

zapsáno 10. srpna 1992
vymazáno 8. prosince 1998

Každý z jednatelů jedná jménem společnosti samostatně.
Podpisování se děje tak, že k vytištěnému či napsanému
obchodnímu jménu společnosti připojí svůj podpis jednatel
nebo jednatelé.

zapsáno 8. prosince 1998
vymazáno 27. srpna 2014

Každý jednatel zastupuje společnost samostatně.

zapsáno 27. srpna 2014

Společníci:

Společník:	<u>JAN HOKE, dat. nar. 21. července 1935</u> <u>Horní Poustevna 121</u>	<u>zapsáno 10. srpna 1992</u> <u>vymazáno 11. října 1999</u>
Podíl:	<u>Vklad: 30 000,- Kč</u> <u>Splaceno: 100%</u>	<u>zapsáno 10. srpna 1992</u> <u>vymazáno 11. října 1999</u>
Společník:	<u>PETR KULÍŠEK</u> <u>Lipová 317</u>	<u>zapsáno 10. srpna 1992</u> <u>vymazáno 1. března 1996</u>
Podíl:	<u>Vklad: 30 000,- Kč</u> <u>Splaceno: 100%</u>	<u>zapsáno 10. srpna 1992</u> <u>vymazáno 1. března 1996</u>
Společník:	<u>PETR KULÍŠEK</u> <u>Lipová 432</u>	<u>zapsáno 1. března 1996</u> <u>vymazáno 8. prosince 1998</u>
Podíl:	<u>Vklad: 30 000,- Kč</u> <u>Splaceno: 100%</u>	<u>zapsáno 1. března 1996</u> <u>vymazáno 8. prosince 1998</u>
Společník:	<u>Ing. KAREL SODOMKA</u> <u>Vilémov 258</u>	<u>zapsáno 10. srpna 1992</u> <u>vymazáno 8. prosince 1998</u>
Podíl:	<u>Vklad: 30 000,- Kč</u> <u>Splaceno: 100%</u>	<u>zapsáno 10. srpna 1992</u> <u>vymazáno 8. prosince 1998</u>
Společník:	<u>ŠTEFAN SZABÓ</u> <u>Vilémov 287</u>	<u>zapsáno 10. srpna 1992</u> <u>vymazáno 8. prosince 1998</u>
Podíl:	<u>Vklad: 30 000,- Kč</u> <u>Splaceno: 100%</u>	<u>zapsáno 10. srpna 1992</u> <u>vymazáno 8. prosince 1998</u>
Společník:	<u>JIŘÍ TROJAN</u> <u>Mikulášovice 20, okres Děčín</u>	<u>zapsáno 10. srpna 1992</u> <u>vymazáno 8. prosince 1998</u>

Podíl:	<u>Vklad: 20 000,- Kč</u> <u>Splaceno: 100%</u>	<u>zapsáno 10. srpna 1992</u> <u>vymazáno 8. prosince 1998</u>
Společník:	<u>PETR KULÍŠEK, dat. nar. 16. července 1962</u> <u>Lipová u Šluknova čp. 432</u>	<u>zapsáno 8. prosince 1998</u> <u>vymazáno 11. října 1999</u>
Podíl:	<u>Vklad: 30 000,- Kč</u> <u>Splaceno: 100%</u>	<u>zapsáno 8. prosince 1998</u> <u>vymazáno 11. října 1999</u>
Společník:	<u>Ing. KAREL SODOMKA, dat. nar. 8. dubna 1956</u> <u>Vilémov u Šluknova čp. 258</u>	<u>zapsáno 8. prosince 1998</u> <u>vymazáno 11. října 1999</u>
Podíl:	<u>Vklad: 30 000,- Kč</u> <u>Splaceno: 100%</u>	<u>zapsáno 8. prosince 1998</u> <u>vymazáno 11. října 1999</u>
Společník:	<u>ŠTEFAN SZABÓ, dat. nar. 10. dubna 1950</u> <u>Vilémov u Šluknova čp. 287</u>	<u>zapsáno 8. prosince 1998</u> <u>vymazáno 11. října 1999</u>
Podíl:	<u>Vklad: 30 000,- Kč</u> <u>Splaceno: 100%</u>	<u>zapsáno 8. prosince 1998</u> <u>vymazáno 11. října 1999</u>
Společník:	<u>JIŘÍ TROJAN, dat. nar. 16. září 1968</u> <u>Mikulášovice čp.1008</u>	<u>zapsáno 8. prosince 1998</u> <u>vymazáno 11. října 1999</u>
Podíl:	<u>Vklad: 20 000,- Kč</u> <u>Splaceno: 100%</u>	<u>zapsáno 8. prosince 1998</u> <u>vymazáno 11. října 1999</u>
Společník:	<u>PETR KULÍŠEK, dat. nar. 16. července 1962</u> <u>Lipová u Šluknova čp. 432</u>	<u>zapsáno 11. října 1999</u> <u>vymazáno 11. května 2005</u>
Podíl:	<u>Vklad: 38 000,- Kč</u> <u>Splaceno: 30 000,- Kč</u>	<u>zapsáno 11. října 1999</u> <u>vymazáno 11. května 2005</u>

Společník:	<u>Ing. KAREL SODOMKA, dat. nar. 8. dubna 1956</u> <u>Vilémov u Šluknova čp. 258</u>	<u>zapsáno 11. října 1999</u> <u>vymazáno 11. května 2005</u>
Podíl:	<u>Vklad: 38 000,- Kč</u> <u>Splaceno: 30 000,- Kč</u>	<u>zapsáno 11. října 1999</u> <u>vymazáno 11. května 2005</u>
Společník:	<u>ŠTEFAN SZABÓ, dat. nar. 10. dubna 1950</u> <u>Vilémov u Šluknova čp. 287</u>	<u>zapsáno 11. října 1999</u> <u>vymazáno 11. května 2005</u>
Podíl:	<u>Vklad: 38 000,- Kč</u> <u>Splaceno: 30 000,- Kč</u>	<u>zapsáno 11. října 1999</u> <u>vymazáno 11. května 2005</u>
Společník:	<u>JIŘÍ TROJAN, dat. nar. 16. září 1968</u> <u>Mikulášovice čp.1008</u>	<u>zapsáno 11. října 1999</u> <u>vymazáno 11. května 2005</u>
Podíl:	<u>Vklad: 26 000,- Kč</u> <u>Splaceno: 20 000,- Kč</u>	<u>zapsáno 11. října 1999</u> <u>vymazáno 11. května 2005</u>
Společník:	<u>PETR KULÍŠEK, dat. nar. 16. července 1962</u> <u>Lipová u Šluknova čp. 432</u>	<u>zapsáno 11. května 2005</u> <u>vymazáno 15. listopadu 2006</u>
Podíl:	<u>Vklad: 60 000,- Kč</u> <u>Splaceno: 100%</u> <u>Obchodní podíl: 27,3 %</u>	<u>zapsáno 11. května 2005</u> <u>vymazáno 15. listopadu 2006</u>
Společník:	<u>Ing. KAREL SODOMKA, dat. nar. 8. dubna 1956</u> <u>Vilémov u Šluknova čp. 258</u>	<u>zapsáno 11. května 2005</u> <u>vymazáno 15. listopadu 2006</u>
Podíl:	<u>Vklad: 60 000,- Kč</u> <u>Splaceno: 100%</u> <u>Obchodní podíl: 27,3 %</u>	<u>zapsáno 11. května 2005</u> <u>vymazáno 15. listopadu 2006</u>

Společník:	<u>ŠTEFAN SZABÓ, dat. nar. 10. dubna 1950</u> <u>Vilémov u Šluknova čp. 287</u>	<u>zapsáno 11. května 2005</u> <u>vymazáno 15. listopadu 2006</u>
Podíl:	<u>Vklad: 60 000,- Kč</u> <u>Splaceno: 100%</u> <u>Obchodní podíl: 27,3 %</u>	<u>zapsáno 11. května 2005</u> <u>vymazáno 15. listopadu 2006</u>
Společník:	<u>JIŘÍ TROJAN, dat. nar. 16. září 1968</u> <u>Mikulášovice čp.1008</u>	<u>zapsáno 11. května 2005</u> <u>vymazáno 15. listopadu 2006</u>
Podíl:	<u>Vklad: 40 000,- Kč</u> <u>Splaceno: 100%</u> <u>Obchodní podíl: 18,1 %</u>	<u>zapsáno 11. května 2005</u> <u>vymazáno 15. listopadu 2006</u>
Společník:	<u>JIŘÍ TROJAN, dat. nar. 16. září 1968</u> <u>Mikulášovice čp.1008, PSČ 40779</u>	<u>zapsáno 15. listopadu 2006</u> <u>vymazáno 15. listopadu 2006</u>
Podíl:	<u>Vklad: 54 000,- Kč</u> <u>Splaceno: 100%</u> <u>Obchodní podíl: 25,54%</u>	<u>zapsáno 15. listopadu 2006</u> <u>vymazáno 15. listopadu 2006</u>
Společník:	<u>PETR KULÍŠEK, dat. nar. 16. července 1962</u> <u>Lipová u Šluknova čp. 432, PSČ 40781</u>	<u>zapsáno 15. listopadu 2006</u> <u>vymazáno 27. srpna 2014</u>
Podíl:	<u>Vklad: 83 000,- Kč</u> <u>Splaceno: 100%</u> <u>Obchodní podíl: 37,73 %</u>	<u>zapsáno 15. listopadu 2006</u> <u>vymazáno 27. srpna 2014</u>
Společník:	<u>PETR KULÍŠEK, dat. nar. 16. července 1962</u> <u>č.p. 432, 407 81 Lipová</u>	<u>zapsáno 27. srpna 2014</u>
Podíl:	<u>Vklad: 83 000,- Kč</u> <u>Splaceno: 100%</u> <u>Obchodní podíl: 37,73%</u> <u>Druh podílu: Základní</u> <u>Kmenový list: Nebyl vydán</u>	<u>zapsáno 27. srpna 2014</u>

Společník:	<u>ŠTEFAN SZABÓ, dat. nar. 10. dubna 1950</u> <u>Vilémov u Šluknova čp. 287, PSČ 40780</u>	<u>zapsáno 15. listopadu 2006</u> <u>vymazáno 27. srpna 2014</u>
Podíl:	<u>Vklad: 83 000,- Kč</u> <u>Splaceno: 100%</u> <u>Obchodní podíl: 37,73 %</u>	<u>zapsáno 15. listopadu 2006</u> <u>vymazáno 27. srpna 2014</u>
Společník:	<u>ŠTEFAN SZABÓ, dat. nar. 10. dubna 1950</u> <u>č.p. 287, 407 80 Vilémov</u>	<u>zapsáno 27. srpna 2014</u>
Podíl:	<u>Vklad: 54 000,- Kč</u> <u>Splaceno: 100%</u> <u>Obchodní podíl: 24,55%</u> <u>Druh podílu: Základní</u> <u>Kmenový list: Nebyl vydán</u>	<u>zapsáno 27. srpna 2014</u>
Společník:	<u>JIŘÍ TROJAN, dat. nar. 16. září 1968</u> <u>Mikulášovice čp.1008, PSČ 40779</u>	<u>zapsáno 15. listopadu 2006</u> <u>vymazáno 27. srpna 2014</u>
Podíl:	<u>Vklad: 54 000,- Kč</u> <u>Splaceno: 100%</u> <u>Obchodní podíl: 24,54%</u>	<u>zapsáno 15. listopadu 2006</u> <u>vymazáno 27. srpna 2014</u>
Společník:	<u>JIŘÍ TROJAN, dat. nar. 16. září 1968</u> <u>č.p. 1008, 407 79 Mikulášovice</u>	<u>zapsáno 27. srpna 2014</u>
Podíl:	<u>Vklad: 54 000,- Kč</u> <u>Splaceno: 100%</u> <u>Obchodní podíl: 24,54%</u> <u>Druh podílu: Základní</u> <u>Kmenový list: Nebyl vydán</u>	<u>zapsáno 27. srpna 2014</u>
Společník:	<u>ŠTEFAN SZABÓ, dat. nar. 10. dubna 1950</u> <u>č.p. 287, 407 80 Vilémov</u>	<u>zapsáno 27. srpna 2014</u> <u>vymazáno 3. ledna 2015</u>

Podíl:	Vklad: 29 000,- Kč	
	Splaceno: 100%	
	Obchodní podíl: 13,18%	
	Druh podílu: Základní	
	Kmenový list: Nebyl vydán	
		<u>zapsáno 27. srpna 2014</u>
		<u>vymazáno 3. ledna 2015</u>
Společník:	MARKO SZABÓ, dat. nar. 10. dubna 1971	
	Děčín XXIV-Krásný Studenec 40, 405 02 Děčín	
		<u>zapsáno 3. ledna 2015</u>
Podíl:	Vklad: 29 000,- Kč	
	Splaceno: 100%	
	Obchodní podíl: 13,18%	
	Druh podílu: základní	
	Kmenový list: nebyl vydán	
		<u>zapsáno 3. ledna 2015</u>
Základní kapitál:	<u>140 000,- Kč</u>	<u>zapsáno 10. srpna 1992</u>
		<u>vymazáno 11. května 2005</u>
	<u>220 000,- Kč</u>	
		<u>zapsáno 11. května 2005</u>
Ostatní skutečnosti:	Počet členů statutárního orgánu: 2	
		<u>zapsáno 27. srpna 2014</u>
	Obchodní korporace se podřídila zákonu jako celku postupem podle § 777 odst. 5 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech.	
		<u>zapsáno 27. srpna 2014</u>

Příloha D Účetní závěrka 2012

Upozornění: Opis pouze pro potřebu poplatníka ke kontrole elektronicky odeslaných údajů, nelze jej použít jako součást účetní závěrky, bude-li přiznání podáváno v listinné podobě.

Daňový subjekt:	SIOPS, spol. s r.o.
IČ / DIČ:	47283858 / CZ47283858
Sídlo účetní jednotky:	4, 40780 VILÉMOV

Vybrané údaje z Výkazu zisku a ztráty pro podnikatele - druhové členění, ve zjednodušeném rozsahu
ke dni 31.12.2012
(v celých tisících Kč)

	Název položky	běžné účetní období	minulé účetní období
		1	2
I.	Tržby za prodej zboží	0	0
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	21	46
+	Obchodní marže	-21	-46
II.	Výkony	31405	44968
B.	Výkonová spotřeba	17866	27057
+	Přidaná hodnota	13518	17865
-	Osobní náklady	15039	15598
-	Daně a poplatky	228	264
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	0	1059
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	188	96
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	16	0
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	0	-46
IV.	Ostatní provozní výnosy	0	63
H.	Ostatní provozní náklady	6	0
V.	Převod provozních výnosů	0	0
I.	Převod provozních nákladů	0	0
*	Provozní výsledek hospodaření	-1583	1149
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	0	0
J.	Prodané cenné papíry a podíly	0	0
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	0	0
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	0	0
K.	Náklady z finančního majetku	0	0
-	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	0	0
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	0	0
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	0	0
X.	Výnosové úroky	0	1
N.	Nákladové úroky	107	52
XI.	Ostatní finanční výnosy	229	52
O.	Ostatní finanční náklady	576	510
XII.	Převod finančních výnosů	0	0
P.	Převod finančních nákladů	0	0
*	Finanční výsledek hospodaření	-454	-509
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost	0	120
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost	-2037	520
XIII.	Mimořádné výnosy	0	0
R.	Mimořádné náklady	0	0
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti	0	0
*	Mimořádný výsledek hospodaření	0	0
T.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	0	0
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	-2037	520
****	Výsledek hospodaření před zdaněním	-2037	640

Sestavil:	Telefon:
Štefan Szabó/jednatel	412397309
Člen statutárního orgánu, jehož podpisový záznam byl připojen k účetní závěrce:	

SIOPS spol. s r.o.
Vilémov u Šluknova č. p. 4
 PSČ 407 80

Upozornění: Opis pouze pro potřebu poplatníka ke kontrole elektronicky odeslaných údajů, nelze jej použít jako součást účetní závěrky, bude-li přiznání podáváno v listinné podobě.

Daňový subjekt:	SIOPS, spol. s r.o.
IČ / DIČ:	47283858 / CZ47283858
Sídlo účetní jednotky:	4, 40780 VILÉMOV

Vybrané údaje z Rozvahy (bilance) pro podnikatele, ve zjednodušeném rozsahu
ke dni 31.12.2012
(v celých tisících Kč)

	A K T I V A	brutto	korekce	netto	minulé období netto
		1	2	3	4
	AKTIVA CELKEM	31347	8040	23307	25562
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0	0	0
B.	Dlouhodobý majetek	18219	7281	10938	9576
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	18219	7281	10938	9576
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek	0	0	0	0
C.	Oběžná aktiva	13044	759	12285	15843
C.I.	Zásoby	4749	0	4749	3194
C.II.	Dlouhodobé pohledávky	0	0	0	0
C.III.	Krátkodobé pohledávky	7476	759	6717	11162
C.IV.	Krátkodobý finanční majetek	819	0	819	1487
D.I.	Časové rozlišení	84	0	84	143

	P A S I V A	běžné účetní období	minulé účetní období
		1	2
	PASIVA CELKEM	23307	25562
A.	Vlastní kapitál	17148	18249
A.I.	Základní kapitál	220	220
A.II.	Kapitálové fondy	1955	1020
A.III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	850	850
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let	16160	15639
V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	-2037	520
B.	Cizí zdroje	6159	7313
B.I.	Rezervy	0	0
B.II.	Dlouhodobé závazky	45	45
B.III.	Krátkodobé závazky	4881	4264
B.IV.	Bankovní úvěry a výpomoci	1233	1004
C.I.	Časové rozlišení	0	0

Sestavil:	Telefon:
Štefan Szabó/jednatel	412397309

Člen statutárního orgánu, jehož podpisový záznam byl připojen k účetní závěrce:

SIOPS spol. s r.o.
Vilémov u Šluknova č. p. 4
PSČ 407 80

PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE

ve zkráceném rozsahu

dle vyhlášky č. 500/2002 Sb., ve znění 413/2011 § 39
a

k Přiznání k dani z příjmu právnických osob
za rok 2012

Odst. 1 a 2

Název společnosti : SIOPS spol. s r.o.
Sídlo společnosti : Vilémov u Šluknova č. p. 4, 407 80
tel.: 412 397 309, 412 397 311, fax.: 412 398 100
IČO : 47283858
DIČ : CZ47283858
Právní forma : společnost s ručením omezeným
Statutární orgán : Jednatel - Štefan Szabó, Vilémov č.p. 287, podíl - 37,727 %
Jednatel - Petr Kulíšek, Lipová č.p. 432, podíl - 37,727 %
Společník - Jiří Trojan, Mikulášovice č.p. 1008, podíl - 24,546 %
%
Rozhodující předmět činnosti : stavební činnost
Datum vzniku společnosti : 10. srpna 1992
Výše vlastního jmění registrovano : 220 000,00 Kč

Odst. 3.

Průměrný počet zaměstnanců : 53
z toho THP - společníci : 3
THP - zaměstnanci : 5
Odměny statutárních členů : 0

Odst. 4

Výše půjček, úvěrů a jiných plnění poskytnutých členům statutárního orgánu společnosti :

Společnost neposkytovala členům statutárního orgánu žádné peněžité a nepeněžité plnění v průběhu účetního roku 2012.

Odst. 5

Účetní jednotka vede podvojně účetnictví dle standardních účetních metod.

Odst. 5.a - ZPŮSOB OCENĚNÍ ZÁSOb

Zásoby jsou oceňovány pořizovací cenou. Evidence zásob je vedena cenou pořízení.

DRUHY VEDLEJŠÍCH POŘIZOVACÍCH NÁKLADŮ ZAHRNOVANÝCH DO POŘIZOVACÍCH CEN ZÁSOb :

- a) dopravné a manipulace
- b) nevratné obaly
- c) paletizace
- d) skladová režie

Odst. 5.b - ZPŮSOB OCENĚNÍ HIM A NHIM

Majetek je oceňován pořizovací cenou a vlastními náklady.

Reprodukční ceny majetku nebyly prováděny.

Oproti předcházejícímu účetnímu období nedošlo k žádným změnám a způsobu oceňování, postupu odpisování a postupu účtování.

Opravné položky k majetku nebyly vytvářeny v průběhu účetního období 2012.

Odpisový plán je stanoven rovnoměrným odpisováním HIM s platnými odpisovými sazbami dle jednotlivých odpisových skupin. Účetní odpisy jsou stanoveny stejnými odpisovými sazbami jako daňové odpisy.

V roce 2012 nebyly uplatněny odpisy HIM.

Odst. 5.c - CIZÍ MĚNA

Při přepočtu údajů v cizích měnách na českou měnu uplatňujeme směnný kurz vyhlášený Českou národní bankou.

Odst. 7

ZATÍŽENÍ HMOTNÉHO MAJETKU

V souvislosti s přípravou na poskytnutí provozního úvěru bylo zřízeno zástavní právo smluvní na objekt č.p. 138. Tento úvěr je připraven pro případ finančních nesnází společnosti. Prozatím nebyl čerpán.

Na pořízení HA-118 byl v roce 2011 poskytnut bankovní úvěr ve výši 1,684.500,00 Kč. V roce 2012 bylo splaceno 429.682,14 Kč.

K 31.12.2012 činí zůstatek úvěru 574.356,39 Kč. Splatnost úvěru je 15. 3. 2014.

Na pořízení HA-119 byl v roce 2012 poskytnut bankovní úvěr ve výši 802.500,00 Kč. V roce 2012 bylo splaceno 143.837,38 Kč.

K 31.12.2012 činí zůstatek úvěru 658.962,62 Kč. Splatnost úvěru je 12. 4. 2015.

ZÁVAZKY NEVYÚČTOVANÉ V ÚČETNICTVÍ

Závazky nevyúčtované v účetnictví a neuvedené v rozvaze nemáme.

ZÁKONNÉ REZERVY

Zákonné rezervy na opravu hmotného majetku ve smyslu zákona č. 593/1992 Sb. § 7 odst.1 v roce 2012 nebyly vytvářeny.

DARY

V průběhu účetního období 2012 jsme neposkytovali žádné finanční dary.

Odst. 9

Účetní jednotka ke konci rozvahového dne t.j. k 31.12.2012 nepřekročila ani jedno ze stanovených kritérií vyplývajících z odst. 9 písmena c). Proto nemá povinný audit.

Ve Vilémově dne 20. 03. 2013

Szabó Štefan
jednatel společnosti

SIOPS spol. s r.o.
Vilémov u Šluknova č. p. 4
PSČ 407 80



Příloha E Daňové přiznání 2012

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny. Vytisknuto aplikací **EPO**

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu
Ústecký kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro
Rumburku

01 Daňové identifikační číslo
C, Z, 4, 7, 2, 8, 3, 8, 5, 8

02 Identifikační číslo
4, 7, 2, 8, 3, 8, 5, 8

03 Daňové přiznání)
řádné ☒ dodatečné ☒ XXXXX

Důvody pro podání dodatečného daňového přiznání zjištěny dne

04 Kód rozlišení typu přiznání 1, A

Zdaňovací období podle § 17a písm. A) zákona

Počet podílových fondů, jejichž majetek je obhospodařován 0

Počet příloh II. oddílu 1

Počet zvláštních příloh⁸⁾ 2

Počet samostatných příloh⁹⁾ 0

PŘIZNÁNÍ

k dani z příjmů právnických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)
za zdaňovací období nebo za období, za které se podává daňové přiznání
od 0 1 0 1 2 0 1 2 do 3 1 1 2 2 0 1 2

I. ODDÍL – údaje o poplatníkovi

05 Název právnické osoby (podílového fondu⁶⁾, fondu penzijní společnosti¹⁰⁾
S I O P S , s p o l . s r . o .

06 Sídlo právnické osoby
a) ulice a číslo orientační, část obce a číslo popisné 4

b) obec V I L Ě M O V c) PSČ 4 0 7 8 0

d) stát/kód státu e) číslo telefonu 4 1 2 3 9 7 3 0 9 f) číslo faxu 4 1 2 3 9 8 1 0 0

07 Bankovní spojení
8 5 0 5 0 2 8 2 4 / 0 6 0 0

08 Přiznání zpracoval a předložil daňový poradce¹⁾ ☒ ano ☐ ne

09 Plná moc daňového poradce k zastupování uložena u finančního úřadu dne²⁾

10 Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem¹⁾ ☒ ano ☐ ne

11 Účetní závěrka nebo přehledy o majetku a závazcích a o příjmech a výdajích, přiloženy¹⁾,⁷⁾ ano ☒ ano ☐ ne³⁾

12 Spojení se zahraničními osobami¹⁾ ☒ ano ☐ ne

13 Hlavní (převažující) činnost
SPECIALIZOVANÉ STAVEBNÍ ČINNOSTI Kód klasifikace CZ-NACE⁴⁾

25 5404 MFin 5404 - vzor č. 23

(platný pro zdaňovací období započaté v roce 2012 a pro části zdaňovacích období započatých v roce 2013, za které lhůta pro podání daňového přiznání uplyne do 31. prosince 2013)

II. ODDÍL – daň z příjmů právnických osob (dále jen „daň“)

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
10 ^a)	Výsledek hospodaření (zisk +, ztráta -) nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji) ke dni 31.12.2012	-2037139	

20 ^a)	Částky neoprávněně zkracující příjmy (§ 23 odst. 3 písm. a) bod 1 zákona) a hodnota nepeněžních příjmů (§ 23 odst. 6 zákona), pokud nejsou zahrnuty ve výsledku hospodaření nebo v rozdílu mezi příjmy a výdaji na ř. 10		
30 ^a)	Částky, o které se podle § 23 odst. 3 písm. a) bodů 3 až 13 zákona zvyšuje výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji na ř. 10		
40	Výdaje (náklady) neuznávané za výdaje (náklady) vynaložené k dosažení, zajištění a udržení příjmů (§ 25 nebo 24 zákona), pokud jsou zahrnuty ve výsledku hospodaření nebo v rozdílu mezi příjmy a výdaji na ř. 10	20024	
50	Rozdíl, o který odpisy hmotného a nehmotného majetku (§ 26 a § 32a zákona) uplatněné v účetnictví převyšují odpisy tohoto majetku stanovené podle § 26 až 33 zákona		
61 ^a)	Úprava základu daně podle § 23 odst. 8 zákona v případě zrušení poplatníka s likvidací		
62 ^a)			
70	Mezisoučet (ř. 20 + 30 + 40 + 50 + 61 + 62)	20024	

100	Příjmy, které nejsou předmětem daně podle § 18 odst. 2 zákona, pokud jsou zahrnuty ve výsledku hospodaření nebo v rozdílu mezi příjmy a výdaji (ř. 10)		
101	Příjmy, jež u poplatníků, kteří nebyli založeni nebo zřízení za účelem podnikání, nejsou předmětem daně podle § 18 odst. 4 a 13 zákona, pokud jsou zahrnuty ve výsledku hospodaření nebo v rozdílu mezi příjmy a výdaji (ř. 10)		
110 ^a)	Příjmy osvobozené od daně podle § 19 zákona, pokud jsou zahrnuty ve výsledku hospodaření nebo v rozdílu mezi příjmy a výdaji (ř. 10)		
111 ^a)	Částky, o které se podle § 23 odst. 3 písm. b) zákona snižuje výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 10)		
112 ^a)	Částky, o které lze podle § 23 odst. 3 písm. c) zákona snížit výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 10)		
120	Příjmy nezahmované do základu daně podle § 23 odst. 4 písm. a) zákona		
130	Příjmy nezahmované do základu daně podle § 23 odst. 4 písm. b) zákona		
140 ^a)	Příjmy a částky podle § 23 odst. 4 zákona, s výjimkou příjmů podle § 23 odst. 4 písm. a) a b) zákona, nezahmované do základu daně		
150	Rozdíl, o který odpisy hmotného a nehmotného majetku stanovené podle § 26 až 33 zákona převyšují odpisy tohoto majetku uplatněné v účetnictví		
160 ^a)	Souhrn jednotlivých rozdílů, o které částky výdajů (nákladů) vynaložených na dosažení, zajištění a udržení příjmů převyšují náklady uplatněné v účetnictví		
161 ^a)	Úprava základu daně podle § 23 odst. 8 zákona v případě zrušení poplatníka s likvidací		
162 ^a)			
170	Mezisoučet (ř. 100 + 101 + 110 + 111 + 112 + 120 + 130 + 140 + 150 + 160 + 161 + 162)		

Identifikační číslo;
podílový fond⁹⁾ a fond penzijní
společnosti¹⁰⁾ tuto položku nevyplňují

Daňové identifikační číslo

4 7 2 8 3 8 5 8

C Z 4 7 2 8 3 8 5 8

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	513 - Náklady na reprezentaci	20024	
2			
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			
13	Celkem	20024	

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	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1	Odpisy hmotného a nehmotného majetku zařazeného do odpisové skupiny 1		
2	(neobsazeno)	X	X
3	Odpisy hmotného a nehmotného majetku zařazeného do odpisové skupiny 2		
4	Odpisy hmotného a nehmotného majetku zařazeného do odpisové skupiny 3		
5	Odpisy hmotného majetku zařazeného do odpisové skupiny 4		
6	Odpisy hmotného majetku zařazeného do odpisové skupiny 5		
7	Odpisy hmotného majetku zařazeného do odpisové skupiny 6		
8	Odpisy hmotného majetku podle § 30 odst. 4 zákona, ve znění účinném do 31. prosince 2007		
9	Odpisy hmotného majetku podle § 30 odst. 4 až 6 zákona		
10	Odpisy nehmotného majetku podle § 32a zákona, zaevidovaného do majetku poplatníka ve zdaňovacích obdobích započatých v roce 2004 a později		
11	Daňové odpisy hmotného a nehmotného majetku celkem		

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

12	Účetní odpisy, s výjimkou uvedenou v § 25 odst. 1 písm. zg) zákona, u hmotného majetku, který není vymezen pro účely zákona jako hmotný majetek, a nehmotného majetku, který se neodpisuje podle tohoto zákona, uplatněné podle § 24 odst. 2 písm. v) zákona jako výdaj (náklad) k dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů. Pro nehmotný majetek zaevidovaný do majetku poplatníka do 31. prosince 2000 se použije zákon ve znění platném do uvedeného data, a to až do doby jeho vyřazení z majetku poplatníka		
----	---	--	--

C. Odpis pohledávek zahrnovaný do výdajů (nákladů) k dosažení, zajištění a udržení příjmů a zákonné rezervy a zákonné opravné položky vytvářené podle zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon o rezervách)

a) Odpis neuhrazených pohledávek zahrnovaný do daňových výdajů (nákladů) a zákonné opravné položky k pohledávkám, mimo bankovních opravných položek podle § 5 zákona o rezervách – vyplňují všichni poplatníci

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1	(neobsazeno)	X	X
2	(neobsazeno)	X	X
3	Opravné položky k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení vytvořené podle § 8 zákona o rezervách v daném období, za které se podává daňové přiznání		
4	Stav zákonných opravných položek k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení (§ 8 zákona o rezervách) ke konci období, za které se podává daňové přiznání	759498	
5	Stav nepromlčených pohledávek splatných po 31. prosinci 1994, k nimž lze tvořit zákonné opravné položky (§ 8a zákona o rezervách) ke konci období, za které se podává daňové přiznání		
6	Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám vytvořené podle § 8a zákona o rezervách v daném období, za které se podává daňové přiznání		
7	Stav zákonných opravných položek k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31. prosinci 1994 (§ 8a zákona o rezervách) ke konci období, za které se podává daňové přiznání		
8	Opravné položky k pohledávkám z titulu ručení za celní dluh vytvořené podle § 8b zákona o rezervách v daném období, za které se podává daňové přiznání		
9	Stav zákonných opravných položek k pohledávkám z titulu ručení za celní dluh (§ 8b zákona o rezervách) ke konci období, za které se podává daňové přiznání		
10	Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám, vytvořené podle § 8c zákona o rezervách v daném zdaňovacím období		
11	Stav zákonných opravných položek k nepromlčeným pohledávkám vytvořených podle § 8c zákona o rezervách ke konci zdaňovacího období		
12	Úhm hodnot pohledávek nebo pořízovacích cen pohledávek nabytých postoupením, uplatněných v daném zdaňovacím období, za které se podává daňové přiznání jako výdaj (náklad) na dosažení, zajištění a udržení příjmů podle § 24 odst. 2 písm. y) zákona		

b) Bankovní rezervy a opravné položky podle § 5 zákona o rezervách – vyplňují pouze banky

13	Průměrný stav rozvahové hodnoty nepromlčených pohledávek z úvěrů podle § 5 odst. 2 písm. a) zákona o rezervách		
14 ^{a)}	Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám z úvěrů, vytvořené podle § 5 odst. 2 písm. a) zákona o rezervách za dané zdaňovací období		
15	Stav zákonných opravných položek k nepromlčeným pohledávkám z úvěrů (§ 5 odst. 2 písm. a) zákona o rezervách) ke konci zdaňovacího období		
16	Průměrný stav poskytnutých bankovních záruk za úvěry podle § 5 odst. 2 písm. b) zákona o rezervách		
17 ^{a)}	Rezervy na poskytnuté bankovní záruky za úvěry, vytvořené podle § 5 odst. 2 písm. b) zákona o rezervách za dané zdaňovací období		
18	Stav zákonných rezerv na poskytnuté bankovní záruky za úvěry (§ 5 odst. 2 písm. b) zákona o rezervách) ke konci zdaňovacího období		

c) Opravné položky podle § 5a zákona o rezervách – vyplňují pouze spořitelní a úvěrní družstva a ostatní finanční instituce

19	Průměrný stav rozvahové hodnoty nepromlčených pohledávek z úvěrů poskytnutých fyzickým osobám na základě smlouvy o úvěru, bez příslušenství, v ocenění nesníženém o opravné položky již vytvořené (§ 5a odst. 3 zákona o rezervách)		
20	Výše základního kapitálu k poslednímu dni zdaňovacího období (§ 5a odst. 4 zákona o rezervách)		
21 ^{a)}	Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám z úvěrů poskytnutých fyzickým osobám na základě smlouvy o úvěru, vytvořené podle § 5a odst. 4 zákona o rezervách za dané zdaňovací období		
22	Stav zákonných opravných položek k nepromlčeným pohledávkám z úvěrů poskytnutých fyzickým osobám na základě smlouvy o úvěru (§ 5a odst. 4 zákona o rezervách) ke konci zdaňovacího období		

d) Rezervy v pojišťovnictví – vyplňují pouze pojišťovny

23	Rezervy v pojišťovnictví vytvořené podle § 6 zákona o rezervách v daném období, za které se podává daňové přiznání		
24	Stav rezerv v pojišťovnictví (§ 6 zákona o rezervách) ke konci období, za které se podává daňové přiznání		

e) Rezerva na opravy hmotného majetku – vyplňují všichni poplatníci

25	Rezerva na opravy hmotného majetku vytvořená podle § 7 zákona o rezervách v daném zdaňovacím období		
26	Stav rezerv na opravy hmotného majetku (§ 7 zákona o rezervách) ke konci zdaňovacího období		

f) Ostatní zákonné rezervy – vyplňují pouze poplatníci oprávnění k jejich tvorbě a použití

27	Rezerva na pěstební činnost vytvořená podle § 9 zákona o rezervách v daném období, za které se podává daňové přiznání		
28	Stav rezervy na pěstební činnost (§ 9 zákona o rezervách) ke konci období, za které se podává daňové přiznání		
29 ^{a)}	Ostatní rezervy vytvořené podle § 10 zákona o rezervách v daném zdaňovacím období		

D. (neobsazeno)

E. Odečet daňové ztráty od základu daně podle § 34 odst. 1 až 3 zákona^{a)} nebo snížení základu daně podílového fondu o záporný rozdíl mezi jeho příjmy a výdaji podle § 20 odst. 3 zákona, ve znění platném do 14. července 2011 (vyplní se v celých Kč)

Řádek	Zdaňovací období nebo období, za které se podává daňové přiznání, v němž daňová ztráta vznikla od – do	Celková výše daňové ztráty vyměřené nebo přiznávané za období uvedené ve sl. 1	Část daňové ztráty ze sl. 2		
			odečtená v předcházejících zdaňovacích obdobích	odečtená v daném zdaňovacím období	kterou lze odečíst v následujících zdaňovacích obdobích
0	1	2	3	4	5
1	01012012 31122012	2017115	0		2017115
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9	Celkem				2017115

F. Odečet podle § 34 zákona^{a)}

a) Odečet podle § 34 odst. 3 až 10 a 12 zákona, ve znění platném do 31. prosince 2004

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1	(neobsazeno)	X	X
2	(neobsazeno)	X	X
3	(neobsazeno)	X	X
4	Částka odečtu uplatněná v daném zdaňovacím období z nevyužitého nároku, vzniklého v předchozích zdaňovacích obdobích podle § 34 odst. 3 až 10 a 12 zákona, ve znění platném do 31. prosince 2004		
5	(neobsazeno)	X	X

b) Odečet výdajů (nákladů) při realizaci projektů výzkumu a vývoje od základu daně podle § 34 odst. 4 až 8 zákona (vyplní se v celých Kč)

Řádek	Zdaňovací období nebo období, za které je podáváno daňové přiznání, v němž byly vynaloženy výdaje (náklady) při realizaci projektů výzkumu a vývoje od – do	Celková výše výdajů (nákladů) vynaložených v období uvedeném ve sl. 1 při realizaci projektů výzkumu a vývoje	Část výdajů (nákladů) ze sl. 2		
			odečtená v předcházejících zdaňovacích obdobích	odečtená v daném zdaňovacím období	kterou lze odečíst v následujících zdaňovacích obdobích
0	1	2	3	4	5
1					
2					
3					
4					
5	Celkem				

G. Celková hodnota poskytnutých darů, z níž lze na ř. 260 uplatnit odečet podle § 20 odst. 8 zákona*)

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1	Celková hodnota darů poskytnutých na účely vymezené v § 20 odst. 8 zákona pro odečet ze základu daně sníženého podle § 34 zákona		
2	Ze ř. 1 hodnota darů poskytnutých vysokým školám a veřejným výzkumným institucím		

H. Rozčlenění celkového nároku na slevy na dani (§ 35 odst. 1 a § 35a nebo § 35b zákona), který lze uplatnit na ř. 300*)

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1	Sleva podle § 35 odst. 1 písm. a) zákona	18000	
2	Sleva podle § 35 odst. 1 písm. b) zákona		
3	(neobsazeno)	X	X
4	Úhrn slev podle § 35 odst. 1 zákona (ř. 1 + 2)	18000	
5 ^{b)}	Sleva podle § 35a ^{a)} nebo 35b ^{b)} zákona		

I. Zápočet daně zaplacené v zahraničí³⁾

Počet samostatných příloh

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1 ^{a)}	Úhrn daní zaplacených v zahraničí, o které lze snížit daňovou povinnost metodou úplného zápočtu		
2 ^{a)}	Úhrn daní zaplacených v zahraničí, u nichž lze uplatnit metodu prostého zápočtu (úhrn částek z ř. 3 samostatných příloh k tabulce I)		
3 ^{a)}	Úhrn částek daní zaplacených v zahraničí, o které lze snížit daňovou povinnost metodou prostého zápočtu (úhrn částek z ř. 7 samostatných příloh k tabulce I)		
4	Výše daní zaplacených v zahraničí, kterou lze započíst metodou úplného a prostého zápočtu (součet částek z ř. 1 a 3)		
5	Výše daní zaplacených v zahraničí, kterou nelze započíst (kladný rozdíl mezi částkami na ř. 2 a 3, zvýšený o kladný rozdíl mezi částkami na ř. 4 a na ř. 320 II. oddílu)		

J. Rozdělení některých položek v případě komanditní společnosti⁴⁾ (vyplní se v celých Kč)

Řádek	Název položky a číslo řádku II. oddílu, případně číslo řádku vyznačené tabulky přílohy č. 1 II. oddílu, s níž souvisí částka ze sloupce 2 nebo 3 této tabulky	Částka připadající na komplementáře	Částka připadající na komanditisty	Částka za komanditní společnost jako celek (sl. 2 + 3)
0	1	2	3	4
1	Základ daně nebo daňová ztráta z ř. 200 (ř. 201)			
2	Úhrn vyňatých příjmů (základů daně a daňových ztrát) podléhajících zdanění v zahraničí (ř. 210)			
3	(neobsazeno)	X	X	X
4	Nárok na odečet podle § 34 odst. 4 zákona (příslušný řádek sl. 2 tabulky F/b)			
5	Hodnota darů poskytnutých na účely vymezené v § 20 odst. 8 zákona (ř. 1 tabulky G)			
6	Z ř. 5 hodnota darů poskytnutých vysokým školám a veřejným výzkumným institucím (ř. 2 tabulky G)			
7	Celkový nárok na slevy na dani podle § 35 odst. 1 zákona (ř. 4 tabulky H)			
8	(neobsazeno)	X	X	X
9	Úhrn daně zaplacené v zahraničí, kterou lze započíst metodou úplného a prostého zápočtu (ř. 4 tabulky I)			

K. Vybrané ukazatele hospodaření

Řádek	Název položky	Měrná jednotka	Vyplní	
			poplatník	finanční úřad
1	Roční úhrn čistého obrátu	Kč	31823408	
2	Průměrný přepočtený počet zaměstnanců, zaokrouhlený na celé číslo	osoby	53	

Řádek		Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
200	Základ daně před úpravou o část základu daně (daňové ztráty) připadající na komplementáře a o příjmy podléhající zdanění v zahraničí, u nichž je uplatňováno vynětí, a před snížením o položky podle § 34 a § 20 odst. 7 nebo odst. 8 zákona, nebo daňová ztráta před úpravou o část základu daně (daňové ztráty) připadající na komplementáře a o příjmy podléhající zdanění v zahraničí, u nichž je uplatňováno vynětí (ř. 10 + 70 – 170) ³⁾	-2017115	
201	Část základu daně nebo daňové ztráty připadající na komplementáře ⁴⁾		
210 ⁵⁾	Úhm vyňatých příjmů (základů daně a daňových ztrát) podléhajících zdanění v zahraničí ⁶⁾		
220	Základ daně po úpravě o část základu daně (daňové ztráty) připadající na komplementáře a o příjmy podléhající zdanění v zahraničí, u nichž je uplatňováno vynětí, před snížením o položky podle § 34 a § 20 odst. 7 nebo odst. 8 zákona ⁵⁾ nebo daňová ztráta po úpravě o část základu daně (daňové ztráty) připadající na komplementáře a o příjmy podléhající zdanění v zahraničí, u nichž je uplatňováno vynětí (ř. 200 – 201 – 210) ³⁾	-2017115	
230	Odečet daňové ztráty podle § 34 odst. 1 zákona ⁵⁾		
240	Odečet dosud neuplatněného nároku, vzniklého v předchozích zdaňovacích obdobích podle § 34 odst. 3 až 10 a 12 zákona, ve znění platném do 31. prosince 2004		
241			
242	Odečet podle § 34 odst. 4 až 8 zákona		
250	Základ daně po úpravě o část základu daně (daňové ztráty) připadající na komplementáře a o příjmy podléhající zdanění v zahraničí, u nichž je uplatňováno vynětí, snížený o položky podle § 34, před snížením o položky podle § 20 odst. 7 nebo odst. 8 zákona ⁵⁾ (ř. 220 – 230 – 240 – 241 – 242) ³⁾		
251	Částka podle § 20 odst. 7 zákona, o níž mohou poplatníci, kteří nejsou založeni nebo zřízení za účelem podnikání (§ 18 odst. 3 zákona), dále snížit základ daně uvedený na ř. 250		
260	Odečet darů podle § 20 odst. 8 zákona (nejvýše 5 %, a v úhmu s dary poskytnutými vysokým školám a veřejným výzkumným institucím, nejvýše 10 % z částky na ř. 250) ³⁾		
270	Základ daně po úpravě o část základu daně (daňové ztráty) připadající na komplementáře a o příjmy podléhající zdanění v zahraničí, u nichž je uplatňováno vynětí, snížený o položky podle § 34 a částky podle § 20 odst. 7 nebo 8 zákona, zaokrouhlený na celé tisícoruny dolů ³⁾ (ř. 250 – 251 – 260)		
280	Sazba daně (v %) podle § 21 odst. 1 nebo odst. 2 anebo odst. 3 zákona, ve spojení s § 21 odst. 6 zákona		
290	Daň $\frac{\text{ř. 270} \times \text{ř. 280}}{100}$		
300	Slevy na dani podle § 35 odst. 1 a § 35a nebo § 35b zákona (nejvýše do částky na ř. 290) ³⁾		
301			
310	Daň upravená o položky uvedené na ř. 300 a 301 (ř. 290 – 300 ± 301) ³⁾		
320	Zápočet daně zaplacené v zahraničí na daň uvedenou na ř. 310 ³⁾ (nejvýše do částky uvedené na ř. 310)		
330	Daň po zápočtu na ř. 320 (ř. 310 – 320), zaokrouhlená na celé Kč nahoru ³⁾		
331 ³⁾	Samostatný základ daně podle § 20b zákona, zaokrouhlený na celé tisícoruny dolů ³⁾		
332	Sazba daně (v %) podle § 21 odst. 4 zákona, ve spojení s § 21 odst. 6 zákona		
333	Daň ze samostatného základu daně $\frac{\text{ř. 331} \times \text{ř. 332}}{100}$, zaokrouhlená na celé Kč nahoru		
334 ³⁾	Zápočet daně zaplacené v zahraničí na daň ze samostatného základu daně (nejvýše do částky uvedené na ř. 333)		
335	Daň ze samostatného základu daně po zápočtu (ř. 333 – 334), zaokrouhlená na celé Kč nahoru		
340	Celková daň (ř. 330 + 335)		
360	Poslední známá daň pro účely stanovení výše a periodicity záloh podle § 38a odst. 1 zákona (ř. 340 – 335 = ř. 330)		

III. ODDÍL – (neobsazeno)

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1	(neobsazeno)	X	X
2	(neobsazeno)	X	X
3	(neobsazeno)	X	X

IV. ODDÍL – dodatečné daňové přiznání

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1	Poslední známá daň		
2	Nově zjištěná daň (ř. 340 II. oddílu)		
3	Zvýšení (+), snížení (-) daně (ř. 2 – ř. 1)		
4	Poslední známá daňová ztráta		
5	Nově zjištěná daňová ztráta (ř. 220 II. oddílu)		
6	Zvýšení (+), snížení (-) daňové ztráty (ř. 5 – ř. 4)		

V. ODDÍL – placení daně

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1	Na zálohách (§ 38a zákona) zapláceno	85800	
2 ^{a)}	Na zajištění daně sraženo plátcem (§ 38e zákona)		
3 ^{a)}	Uplatňovaný zápočet daně vybrané srážkou (§ 36 odst. 7 zákona)		
4	Nedoplatek (-) (ř. 1 + ř. 2 + ř. 3 – ř. 340 II. oddílu) < 0 Přeplatek (+) (ř. 1 + ř. 2 + ř. 3 – ř. 340 II. oddílu) > 0	85800	

**PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘIZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ
A STVRZUJI JE SVÝM PODPÍSEM**

Údaje o zástupci:	Kód zástupce:	
Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby		
Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby		
Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li zástupce právnickou osobou), s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)		
Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě		
Š t e f a n S z a b ó / j e d n a t e l		
Osoba oprávněná k podpisu		
Datum	Otisk razítka	Vlastnoruční podpis osoby oprávněné k podpisu

Vysvětlivky:

- ¹⁾ Nehodící se škrtněte
- ²⁾ Vyplní finanční úřad
- ³⁾ V případě vykazání ztráty nebo daňové ztráty se uvede částka se znaménkem minus (-)
- ⁴⁾ Vyplní pouze poplatník, který je komanditní společností
- ⁵⁾ Pokud poplatníkem daně je komanditní společnost, uvede pouze částky připadající na komanditisty
- ⁶⁾ Zákon č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, ve znění pozdějších předpisů
- ⁷⁾ Účetní závěrka nebo přehled o majetku a závazcích a přehled o příjmech a výdajích, jako příloha vyznačená pod položkou 11 v I. oddílu, je součástí daňového přiznání (§ 72 odst. 2 zákona č. 280/2010 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů). Za podílové fondy předkládá účetní závěrku investiční společnost, která obhospodařuje jejich majetek. Pro účely elektronického podání daňového přiznání se Účetní závěrka rozumí elektronické přílohy Vybrané údaje z Rozvahy a Vybrané údaje z Výkazu zisku a ztráty, popřípadě Vybrané údaje z Přehledu o změnách vlastního kapitálu, které jsou součástí programového vybavení aplikace, a Opis Přílohy účetní závěrky, vkládaný s použitím E-přílohy jako samostatný soubor typu .doc, .txt, .xls, .rtf, .pdf nebo .jpg. Přehledy o majetku a závazcích a příjmech a výdajích a Účetní závěrky, pro které nejsou v programovém vybavení aplikace Elektronické podání pro daňovou správu k dispozici elektronické přílohy se závazně stanoveným uspořádáním údajů, lze účinně elektronicky podat prostřednictvím E-příloh, umožňujících vložení souboru typu .doc, .txt, .xls, .rtf, .pdf nebo .jpg.
- ⁸⁾ Bude-li vyplněn některý z takto označených rádků, je nutné ve smyslu dílčích pokynů pro jejich vyplnění rozvést na zvláštní příloze věcnou náplň částky vykazované na příslušném řádku, popřípadě její propočty. Při elektronickém podání daňového přiznání jsou textová pole pro vyplnění zvláštních příloh součástí programového vybavení aplikace.
- ⁹⁾ Výpočet částky vykazované na takto označeném řádku se provede na samostatné příloze. Tiskopisy samostatných příloh vydává Ministerstvo financí. Pro účely elektronického podání daňového přiznání jsou elektronické verze těchto tiskopisů součástí programového vybavení aplikace Elektronické podání pro daňovou správu.
- ¹⁰⁾ Při podání dodatečného daňového přiznání podle § 141 odst. 2 nebo 4 zákona č. 280/2010 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů, budou na zvláštní příloze uvedeny důvody pro jeho podání. Při elektronickém podání těchto dodatečných daňových přiznání je součástí programového vybavení aplikace textové pole pro vyplnění zvláštní přílohy.
- ¹¹⁾ Zákon č. 426/2011 Sb., o důchodovém spoření; zákon č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním spoření.

Příloha F Účetní závěrka 2013

Upozornění: Opis pouze pro potřebu poplatníka ke kontrole elektronicky odeslaných údajů, nelze jej použít jako součást účetní závěrky, bude-li přiznání podáváno v listinné podobě.

Daňový subjekt:	SIOPS spol. s r.o.
IČ / DIČ:	47283858 / CZ47283858
Sídlo účetní jednotky:	4. 40780 VILÉMOV

Vybrané údaje z Rozvahy (bilance) pro podnikatele, ve zjednodušeném rozsahu
ke dni 31.12.2013
(v celých tisících Kč)

	A K T I V A	brutto	korekce	netto	minulé období netto
		1	2	3	4
	AKTIVA CELKEM	32696	10454	22242	23307
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0	0	0
B.	Dlouhodobý majetek	21590	10187	11403	10938
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	21590	10187	11403	10938
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek	0	0	0	0
C.	Oběžná aktiva	11045	267	10778	12285
C.I.	Zásoby	2921	0	2921	4749
C.II.	Dlouhodobé pohledávky	0	0	0	0
C.III.	Krátkodobé pohledávky	5854	267	5587	6717
C.IV.	Krátkodobý finanční majetek	2270	0	2270	819
D.I.	Časové rozlišení	61	0	61	84

	P A S I V A	běžné účetní období	minulé účetní období
		1	2
	PASIVA CELKEM	22242	23307
A.	Vlastní kapitál	16751	17148
A.I.	Základní kapitál	220	220
A.II.	Kapitálové fondy	1335	1995
A.III.	Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku	850	850
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let	14123	16160
A.V.	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	223	-2037
B.	Cizí zdroje	5491	6159
B.I.	Rezervy	0	0
B.II.	Dlouhodobé závazky	45	45
B.III.	Krátkodobé závazky	4940	4881
B.IV.	Bankovní úvěry a výpomoci	506	1233
C.I.	Časové rozlišení	0	0

Sestavil:	Telefon:
Štefan Szabó/jednatel	412397309
Člen statutárního orgánu, jehož podpisový záznam byl připojen k účetní závěrce:	

SIOPS spol. s r.o.
Člen ex p. statutárního orgánu č. p. 4
P. 4. 40780

Upozornění: Opis pouze pro potřebu poplatníka ke kontrole elektronicky odeslaných údajů, nelze jej použít jako součást účetní závěrky, bude-li přiznán podáván v listinné podobě.

Daňový subjekt:	SIOPS spol. s r.o.
IČ / DIČ:	47283858 / CZ47283858
Sídlo účetní jednotky:	4. 40780 VILÉMOV

Vybrané údaje z Výkazu zisku a ztráty pro podnikatele - druhové členění, ve zjednodušeném rozsahu
ke dni 31.12.2013
(v celých tisících Kč)

	Název položky	běžné účetní období	minulé účetní období
		1	2
I.	Tržby za prodej zboží	0	0
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	28	21
+	Obchodní marže	-28	-21
II.	Výkony	34389	31405
B.	Výkonová spotřeba	20786	17866
+	Přidaná hodnota	13575	13518
C.	Osobní náklady	12796	15039
D.	Daně a poplatky	146	228
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	1	0
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	88	188
F.	Zástatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	27	16
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období	0	0
IV.	Ostatní provozní výnosy	26	0
H.	Ostatní provozní náklady	4	6
V.	Převod provozních výnosů	0	0
I.	Převod provozních nákladů	0	0
*	Provozní výsledek hospodaření	715	-1583
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	0	0
J.	Prodané cenné papíry a podíly	0	0
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	0	0
VIII.	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	0	0
K.	Náklady z finančního majetku	0	0
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	0	0
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	0	0
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	0	0
X.	Výnosové úroky	0	0
N.	Nákladové úroky	98	107
XI.	Ostatní finanční výnosy	67	229
O.	Ostatní finanční náklady	483	576
XII.	Převod finančních výnosů	0	0
P.	Převod finančních nákladů	0	0
+	Finanční výsledek hospodaření	-514	-454
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost	1	0
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost	200	-2037
XIII.	Mimořádné výnosy	23	0
R.	Mimořádné náklady	0	0
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti	0	0
*	Mimořádný výsledek hospodaření	23	0
T.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	0	0
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	223	-2037
****	Výsledek hospodaření před zdaněním	224	-2037

Sestavil:	Telefon:
Štefan Szabó/jednatel	412397309
Člen statutárního orgánu, jehož podpisový záznam byl připojen k účetní závěrce:	

SIOPS spol. s r.o.
Vítězná ul. Praha 4
PSČ 400 01



**PŘÍLOHA K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE DLE VYHLÁŠKY
500/2002 SB., VE ZNĚNÍ 413/2011 § 39A**

**K PŘÍZNÁNÍ DANĚ Z PŘÍJMU PRÁVNICKÝCH OSOB
VE ZKRÁCENÉM ROZSAHU ZA ROK 2013**

Odst. 1 a 2

Název společnosti : SIOPS spol. s r.o.
Sídlo společnosti : Vilémov u Šluknova č. p. 4, 407 80
tel.: 412 397 309, 412 397 311, fax.: 412 398 100
IČO : 47283858
DIČ : CZ47283858
Právní forma : společnost s ručením omezeným

Statutární orgán : Jednatel - Štefan Szabó, Vilémov č.p. 287, podíl - 37,727 %
Jednatel - Petr Kulíšek, Lipová č.p. 432, podíl - 37,727 %
Společník- Jiří Trojan, Mikulášovice č.p. 1008, podíl - 24,546 %

Rozhodující předmět činnosti : stavební činnost

Datum vzniku společnosti : 10. srpna 1992

Výše vlastního jmění registrovano : 220 000,00 Kč

Odst. 3

Průměrný počet zaměstnanců : 47

z toho THP - společníci : 3
THP - zaměstnanci : 5

Odměny statutárních členů : 0

Odst. 4

Výše půjček, úvěrů a jiných plnění poskytnutých členům statutárního orgánu společnosti:

Společnost neposkytovala členům statutárního orgánu žádné peněžité a nepeněžité plnění v průběhu účetního roku 2013.

Odst. 5

Účetní jednotka vede podvojně účetnictví dle standardních účetních metod.

Odst. 5.A ZPŮSOB OCENĚNÍ ZÁSOB

Zásoby jsou oceňovány pořizovací cenou. Evidence zásob je vedena cenou pořízení.

Druhy vedlejších pořizovacích nákladů zahrnovaných do pořizovacích cen zásob:

- a) dopravné a manipulace
- b) nevratné obaly
- c) paletizace
- d) skladová režie

Odst. 5.B ZPŮSOB OCENĚNÍ HIM A NHIM

Majetek je oceňován pořizovací cenou a vlastními náklady.

Reprodukční ceny majetku nebyly prováděny.

Oproti předcházejícímu účetnímu období nedošlo k žádným změnám a způsobu oceňování, postupu odpisování a postupu účtování.

Opravné položky k majetku nebyly v průběhu účetního období 2013 vytvářeny.

Odpisový plán je stanoven rovnoměrným odpisováním HIM s platnými odpisovými sazbami dle jednotlivých odpisových skupin. Účetní odpisy jsou stanoveny stejnými odpisovými sazbami jako daňové odpisy. V roce 2013 nebyly uplatněny odpisy HIM.

Odst.5.C CIZÍ MĚNA

Při přepočtu údajů v cizích měnách na českou měnu uplatňujeme směnný kurz vyhlášený Českou národní bankou.

Odst. 7

ZATÍŽENÍ HMOTNÉHO MAJETKU

V souvislosti s přípravou na poskytnutí provozního revolvingového úvěru bylo zřízeno zástavní právo smluvní na objekt č.p. 138. Tento úvěr je připraven pro případ finančních nesnází společnosti. V průběhu roku 2013 byl čerpán, ke konci roku byl vyrovnán. Takže k 31.12.2013 byla hodnota úvěru nulová.

Na pořízení HA-118 byl v roce 2011 poskytnut bankovní úvěr ve výši 1.684 500,00 Kč. V roce 2013 bylo splaceno 429.682,14 Kč. K 31.12.2013 činí zůstatek úvěru 118.315,65 Kč. Splatnost úvěru je 15.3.2014.

Na pořízení HA-119 byl v roce 2012 poskytnut bankovní úvěr ve výši 802.500,00 Kč. V roce 2013 bylo splaceno 270.777,32 Kč. K 31.12.2013 činí zůstatek úvěru 388.185,30 Kč. Splatnost úvěru je 12.4.2015.

POHLEDÁVKY PO LHŮTĚ SPLATNOSTI

Pohledávky po lhůtě splatnosti - vymáhané soudní cestou v konkurzním a vyrovnávacím řízení jsou evidovány na samostatných účtech.

Souhrnná výše pohledávek po lhůtě splatnosti ve smyslu zákona č. 593/1992 Sb. § 8, odst.1

činí celkem k 31.12.2013 = 267.226,40

Rozpis jednotlivých pohledávek po lhůtě splatnosti k 31.12.2013

ČÍSLO FA	ODBĚRATEL	SPLATNOST	ČÁSTKA	OPRAV. POLOŽKA %	OPRAVNÁ POLOŽKA (Kč)
V-2480705	VESEKO a.s. V. Šenov	13.08.2005	127.802,90	100%	127.802,90
V-3100805	VESEKO a.s. V. Šenov	08.09.2005	70.003,50	100%	70.003,70
V-4141105	VESEKO a.s. V. Šenov	02.12.2005	5.355,00	100%	5.355,00
V-4621205	VESEKO a.s. V. Šenov	26.01.2006	64.065,00	100%	64.065,00
Celkem	VESEKO a.s. V. Šenov	X	267.226,40	100%	267.226,40

b) Opravné položky k pohledávkám po lhůtě splatnosti více než 6 měsíců ve smyslu § 8a odstavce č.1 zákona č. 593/1992Sb nebyly v roce 2013 vytvářeny.

ZÁVAZKY PO LHŮTĚ SPLATNOSTI

Závazky po lhůtě splatnosti delší než 180 dnů nemáme

ZÁVAZKY K PODNIKŮM VE SKUPINĚ

Závazky ve smyslu tohoto odstavce nemáme.

ZÁVAZKY DLE ZÁSTAVNÍHO PRÁVA

Závazky kryté podle zástavního práva nemáme.

ZÁVAZKY NEVYÚČTOVANÉ V ÚČETNICTVÍ

Závazky nevyúčtované v účetnictví a neuvedené v rozvaze nemáme.

ZÁKONNÉ REZERVY

Zákonné rezervy na opravu hmotného majetku ve smyslu zákona č. 593/1992 Sb. § 7 odst.1 v roce 2013 nebyly vytvářeny.

DARY

V průběhu účetního období 2013 jsme neposkytovali žádné finanční dary.

Odst. 9

Účetní jednotka ke konci rozvahového dne t.j. k 31.12.2013 nepřekročila ani jeden ze stanovených kritérií vyplývajících z odst.9 písmena c) z toho důvodu nemá povinný audit.

Ve Vilémově dne 24. 03. 2014

SIOPS spol. s r.o.
Vilémov u Šternberka č. p. 2
PSČ 302 01
Szabó Štefan
jednatel společnosti



Příloha G Daňové přiznání 2013

Vytisknuto aplikací **EPO**

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

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu
Ústecký kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro
Rumburku

01 Daňové identifikační číslo
C, Z, 4, 7, 2, 8, 3, 8, 5, 8

02 Identifikační číslo
4, 7, 2, 8, 3, 8, 5, 8

03 Daňové přiznání¹⁾
☐ řádné ☒ dodatečné ☒ XXXXX

Důvody pro podání dodatečného daňového přiznání zjištěny dne _____

04 Kód rozlišení typu přiznání **I, A**

Zdaňovací období podle § 17a písm. **A)** zákona

Počet příloh II. oddílu **1**

Počet zvláštních příloh²⁾ **2**

Počet samostatných příloh³⁾ **0**

PŘIZNÁNÍ
k dani z příjmů právnických osob
 podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)
 za zdaňovací období nebo za období, za které se podává daňové přiznání
 od **0, 1, 0, 1, 2, 0, 1, 3** do **3, 1, 1, 2, 2, 0, 1, 3**

I. ODDÍL – údaje o poplatníkovi

05 Název poplatníka
S I O P S, s p o l . s r . o .

06 Sídlo⁴⁾
 a) ulice a číslo orientační, část obce a číslo popisné
4

b) obec **V I L Ě M O V** c) PSČ **4, 0, 7, 8, 0**

d) stát/kód státu _____ e) číslo telefonu **4, 1, 2, 3, 9, 7, 3, 0, 9** f) číslo faxu **4, 1, 2, 3, 9, 8, 1, 0, 0**

07 Bankovní spojení
8, 5, 0, 5, 0, 2, 8, 2, 4, /, 0, 6, 0, 0

08 Přiznání zpracoval a předložil daňový poradce⁵⁾ ☒ ano ☐ ne

09 Plná moc daňového poradce k zastupování uložena u finančního úřadu dne⁶⁾ _____

10 Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem⁷⁾ ☒ ano ☐ ne

11 Účetní závěrka nebo přehledy o majetku a závazcích a o příjmech a výdajích, přiloženy⁸⁾,⁹⁾ ano ☒ ano ☐ ne

12 Transakce uskutečněné se spojenými osobami¹⁰⁾ ☒ ano ☐ ne

13 Hlavní (převažující) činnost **SPECIALIZOVANÉ STAVEBNÍ ČINNOSTI** Kód klasifikace CZ-NACE¹¹⁾ _____

25 5404 MFfin 5404 - vzor č. 24

(příslušný pro zdaňovací období započaté v roce 2013 nebo jejich část, za která thůta pro podání daňového přiznání uplyne po 31. prosinci 2013)

II. ODDÍL – daň z příjmů právnických osob (dále jen „daň“)

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
10 ^{a)}	Výsledek hospodaření (zisk +, ztráta -) ¹⁾ nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji ²⁾ ke dni 31.12.2013	224216	

20 ^{a)}	Částky neoprávněně zkracující příjmy (§ 23 odst. 3 písm. a) bod 1 zákona) a hodnota nepeněžních příjmů (§ 23 odst. 6 zákona), pokud nejsou zahrnuty ve výsledku hospodaření nebo v rozdílu mezi příjmy a výdaji na ř. 10		
30 ^{a)}	Částky, o které se podle § 23 odst. 3 písm. a) bodů 3 až 13 zákona zvyšuje výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji na ř. 10		
40	Výdaje (náklady) neuznávané za výdaje (náklady) vynaložené k dosažení, zajištění a udržení příjmů (§ 25 nebo 24 zákona), pokud jsou zahrnuty ve výsledku hospodaření nebo v rozdílu mezi příjmy a výdaji na ř. 10	18025	
50	Rozdíl, o který odpisy hmotného a nehmotného majetku (§ 26 a § 32a zákona) uplatněné v účetnictví převyšují odpisy tohoto majetku stanovené podle § 26 až 33 zákona		
61 ^{a)}	Úprava základu daně podle § 23 odst. 8 zákona v případě zrušení poplatníka s likvidací		
62 ^{a)}			
70	Mezisoučet (ř. 20 + 30 + 40 + 50 + 61 + 62)	18025	

100	Příjmy, které nejsou předmětem daně podle § 18 odst. 2 zákona, pokud jsou zahrnuty ve výsledku hospodaření nebo v rozdílu mezi příjmy a výdaji (ř. 10)		
101	Příjmy, jež u poplatníků, kteří nebyli založeni nebo zřízení za účelem podnikání, nejsou předmětem daně podle § 18 odst. 4 a 12 zákona, pokud jsou zahrnuty ve výsledku hospodaření nebo v rozdílu mezi příjmy a výdaji (ř. 10)		
110 ^{a)}	Příjmy osvobozené od daně podle § 19 zákona, pokud jsou zahrnuty ve výsledku hospodaření nebo v rozdílu mezi příjmy a výdaji (ř. 10)		
111 ^{a)}	Částky, o které se podle § 23 odst. 3 písm. b) zákona snižuje výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 10)		
112 ^{a)}	Částky, o které lze podle § 23 odst. 3 písm. c) zákona snížit výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 10)		
120	Příjmy nezahmované do základu daně podle § 23 odst. 4 písm. a) zákona		
130	Příjmy nezahmované do základu daně podle § 23 odst. 4 písm. b) zákona		
140 ^{a)}	Příjmy a částky podle § 23 odst. 4 zákona, s výjimkou příjmů podle § 23 odst. 4 písm. a) a b) zákona, nezahmované do základu daně		
150	Rozdíl, o který odpisy hmotného a nehmotného majetku stanovené podle § 26 až 33 zákona převyšují odpisy tohoto majetku uplatněné v účetnictví		
160 ^{a)}	Souhrn jednotlivých rozdílů, o které částky výdajů (nákladů) vynaložených na dosažení, zajištění a udržení příjmů převyšují náklady uplatněné v účetnictví		
161 ^{a)}	Úprava základu daně podle § 23 odst. 8 zákona v případě zrušení poplatníka s likvidací		
162 ^{a)}			
170	Mezisoučet (ř. 100 + 101 + 110 + 111 + 112 + 120 + 130 + 140 + 150 + 160 + 161 + 162)		

Identifikační číslo

4 7 2 8 3 8 5 8

Daňové identifikační číslo

C Z 4 7 2 8 3 8 5 8

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)	Vyplni v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1	513 - Náklady na reprezentaci	16417	
2	545 - Ostatní penále	1608	
3			
4			
5			
6			
7			
8			
9			
10			
11			
12			
13	Celkem	18025	

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	Název položky	Vyplni v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1	Odpisy hmotného a nehmotného majetku zařazeného do odpisové skupiny 1		
2	(neobsazeno)	X	X
3	Odpisy hmotného a nehmotného majetku zařazeného do odpisové skupiny 2		
4	Odpisy hmotného a nehmotného majetku zařazeného do odpisové skupiny 3		
5	Odpisy hmotného majetku zařazeného do odpisové skupiny 4		
6	Odpisy hmotného majetku zařazeného do odpisové skupiny 5		
7	Odpisy hmotného majetku zařazeného do odpisové skupiny 6		
8	Odpisy hmotného majetku podle § 30 odst. 4 zákona, ve znění účinném do 31. prosince 2007		
9	Odpisy hmotného majetku podle § 30 odst. 4 až 6 a § 30b zákona		
10	Odpisy nehmotného majetku podle § 32a zákona, zaevidovaného do majetku poplatníka ve zdaňovacích obdobích započatých v roce 2004 a později		
11	Daňové odpisy hmotného a nehmotného majetku celkem		

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

12	Účetní odpisy, s výjimkou uvedenou v § 25 odst. 1 písm. zg) zákona, u hmotného majetku, který není vymezen pro účely zákona jako hmotný majetek, a nehmotného majetku, který se neodpisuje podle tohoto zákona, uplatněné podle § 24 odst. 2 písm. v) zákona jako výdaj (náklad) k dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů. Pro nehmotný majetek zaevidovaný do majetku poplatníka do 31. prosince 2000 se použije zákon ve znění platném do uvedeného data, a to až do doby jeho vyřazení z majetku poplatníka		
----	---	--	--

C. Odpis pohledávek zahrnovaný do výdajů (nákladů) k dosažení, zajištění a udržení příjmů a zákonné rezervy a zákonné opravné položky vytvářené podle zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon o rezervách)

a) Odpis neuhrazených pohledávek zahrnovaný do daňových výdajů (nákladů) a zákonné opravné položky k pohledávkám, mimo bankovních opravných položek podle § 5 zákona o rezervách – vyplňují všichni poplatníci

Řádek	Název položky	Vypíni v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1	(neobsazeno)	X	X
2	(neobsazeno)	X	X
3	Opravné položky k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení vytvořené podle § 8 zákona o rezervách v daném období, za které se podává daňové přiznání		
4	Stav zákonných opravných položek k pohledávkám za dlužníky v insolvenčním řízení (§ 8 zákona o rezervách) ke konci období, za které se podává daňové přiznání	267226	
5	Stav nepromlčených pohledávek splatných po 31. prosinci 1994, k nimž lze tvořit zákonné opravné položky (§ 8a zákona o rezervách) ke konci období, za které se podává daňové přiznání		
6	Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám vytvořené podle § 8a zákona o rezervách v daném období, za které se podává daňové přiznání		
7	Stav zákonných opravných položek k nepromlčeným pohledávkám splatným po 31. prosinci 1994 (§ 8a zákona o rezervách) ke konci období, za které se podává daňové přiznání		
8	Opravné položky k pohledávkám z titulu ručení za celní dluh vytvořené podle § 8b zákona o rezervách v daném období, za které se podává daňové přiznání		
9	Stav zákonných opravných položek k pohledávkám z titulu ručení za celní dluh (§ 8b zákona o rezervách) ke konci období, za které se podává daňové přiznání		
10	Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám, vytvořené podle § 8c zákona o rezervách v daném období, za které se podává daňové přiznání		
11	Stav zákonných opravných položek k nepromlčeným pohledávkám vytvořených podle § 8c zákona o rezervách ke konci období, za které se podává daňové přiznání		
12	Úhm hodnot pohledávek nebo požizovacích cen pohledávek nabytých postoupením, uplatněných v daném zdaňovacím období, za které se podává daňové přiznání jako výdaj (náklad) na dosažení, zajištění a udržení příjmů podle § 24 odst. 2 písm. y) zákona		

b) Bankovní rezervy a opravné položky podle § 5 zákona o rezervách – vyplňují pouze banky

13	Průměrný stav rozvahové hodnoty nepromlčených pohledávek z úvěrů podle § 5 odst. 2 písm. a) zákona o rezervách		
14 ^{a)}	Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám z úvěrů, vytvořené podle § 5 odst. 2 písm. a) zákona o rezervách za dané zdaňovací období		
15	Stav zákonných opravných položek k nepromlčeným pohledávkám z úvěrů (§ 5 odst. 2 písm. a) zákona o rezervách) ke konci zdaňovacího období		
16	Průměrný stav poskytnutých bankovních záruk za úvěry podle § 5 odst. 2 písm. b) zákona o rezervách		
17 ^{b)}	Rezervy na poskytnuté bankovní záruky za úvěry, vytvořené podle § 5 odst. 2 písm. b) zákona o rezervách za dané zdaňovací období		
18	Stav zákonných rezerv na poskytnuté bankovní záruky za úvěry (§ 5 odst. 2 písm. b) zákona o rezervách) ke konci zdaňovacího období		

c) Opravné položky podle § 5a zákona o rezervách – vyplňují pouze spořitelni a úvěrní družstva a ostatní finanční instituce

19	Průměrný stav rozvahové hodnoty nepromlčených pohledávek z úvěrů poskytnutých fyzickým osobám na základě smlouvy o úvěru, bez příslušenství, v ocenění nesníženém o opravné položky již vytvořené (§ 5a odst. 3 zákona o rezervách)		
20	Výše základního kapitálu k poslednímu dni zdaňovacího období (§ 5a odst. 4 zákona o rezervách)		
21 ^{b)}	Opravné položky k nepromlčeným pohledávkám z úvěrů poskytnutých fyzickým osobám na základě smlouvy o úvěru, vytvořené podle § 5a odst. 4 zákona o rezervách za dané zdaňovací období		
22	Stav zákonných opravných položek k nepromlčeným pohledávkám z úvěrů poskytnutých fyzickým osobám na základě smlouvy o úvěru (§ 5a odst. 4 zákona o rezervách) ke konci zdaňovacího období		

d) Rezervy v pojišťovnictví – vyplňují pouze pojišťovny

23	Rezervy v pojišťovnictví vytvořené podle § 6 zákona o rezervách v daném období, za které se podává daňové přiznání		
24	Stav rezerv v pojišťovnictví (§ 6 zákona o rezervách) ke konci období, za které se podává daňové přiznání		

e) Rezerva na opravy hmotného majetku – vyplňují všichni poplatníci

25	Rezerva na opravy hmotného majetku vytvořená podle § 7 zákona o rezervách v daném zdaňovacím období		
26	Stav rezerv na opravy hmotného majetku (§ 7 zákona o rezervách) ke konci zdaňovacího období		

f) Ostatní zákonné rezervy – vyplňují pouze poplatníci oprávnění k jejich tvorbě a použití

27	Rezerva na pěstební činnost vytvořená podle § 9 zákona o rezervách v daném období, za které se podává daňové přiznání		
28	Stav rezervy na pěstební činnost (§ 9 zákona o rezervách) ke konci období, za které se podává daňové přiznání		
29 ^{a)}	Ostatní rezervy vytvořené podle § 10 zákona o rezervách v daném zdaňovacím období		

D. (neobsazeno)

E. Odečet daňové ztráty od základu daně podle § 34 odst. 1 až 3 zákona^{a)} nebo snížení základu daně podílového fondu o záporný rozdíl mezi jeho příjmy a výdaji podle § 20 odst. 3 zákona, ve znění platném do 14. července 2011 (vyplní se v celých Kč)

Řádek	Zdaňovací období nebo období, za které se podává daňové přiznání, v němž daňová ztráta vznikla od – do	Celková výše daňové ztráty vyměřené nebo přiznávané za období uvedené ve sl. 1	Část daňové ztráty ze sl. 2		
			odečtená v předcházejících zdaňovacích obdobích	odečtená v daném zdaňovacím období	kterou lze odečíst v následujících zdaňovacích obdobích
0	1	2	3	4	5
1	01012013 31122013	0	0	57115	-57115
2	01012012 31122012	2017115	0	0	2017115
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9	Celkem			57115	1960000

F. Odečet podle § 34 zákona^{a)}

a) Odečet podle § 34 odst. 3 až 10 a 12 zákona, ve znění platném do 31. prosince 2004

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1	(neobsazeno)	X	X
2	(neobsazeno)	X	X
3	(neobsazeno)	X	X
4	Částka odečtu uplatněná v daném zdaňovacím období z nevyužitého nároku, vzniklého v předchozích zdaňovacích obdobích podle § 34 odst. 3 až 10 a 12 zákona, ve znění platném do 31. prosince 2004		
5	(neobsazeno)	X	X

b) Odečet výdajů (nákladů) při realizaci projektů výzkumu a vývoje od základu daně podle § 34 odst. 4 až 8 zákona (vyplní se v celých Kč)

Řádek	Zdaňovací období nebo období, za které je podáváno daňové přiznání, v němž byly vynaloženy výdaje (náklady) při realizaci projektů výzkumu a vývoje od – do	Celková výše výdajů (nákladů) vynaložených v období uvedeném ve sl. 1 při realizaci projektů výzkumu a vývoje	Část výdajů (nákladů) ze sl. 2		
			odečtená v předcházejících zdaňovacích obdobích	odečtená v daném zdaňovacím období	kterou lze odečíst v následujících zdaňovacích obdobích
0	1	2	3	4	5
1					
2					
3					
4					
5	Celkem				

G. Celková hodnota poskytnutých darů, z níž lze na ř. 260 uplatnit odečet podle § 20 odst. 8 zákona⁶⁾

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1	Celková hodnota darů poskytnutých na účely vymezené v § 20 odst. 8 zákona pro odečet ze základu daně sníženého podle § 34 zákona		
2	Ze ř. 1 hodnota darů poskytnutých vysokým školám a veřejným výzkumným institucím		

H. Rozčlenění celkového nároku na slevy na dani (§ 35 odst. 1 a § 35a nebo § 35b zákona), který lze uplatnit na ř. 300⁶⁾

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1	Sleva podle § 35 odst. 1 písm. a) zákona	34200	
2	Sleva podle § 35 odst. 1 písm. b) zákona		
3	(neobsazeno)	X	X
4	Úhrn slev podle § 35 odst. 1 zákona (ř. 1 + 2)	34200	
5 ⁶⁾	Sleva podle § 35a ¹⁾ nebo 35b ¹⁾ zákona		

I. Zápočet daně zaplacené v zahraničí⁶⁾

Počet samostatných příloh

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1 ⁶⁾	Úhrn daní zaplacených v zahraničí, o které lze snížit daňovou povinnost metodou úplného zápočtu		
2 ⁶⁾	Úhrn daní zaplacených v zahraničí, u nichž lze uplatnit metodu prostého zápočtu (úhrn částek z ř. 3 samostatných příloh k tabulce I)		
3 ⁶⁾	Úhrn částek daní zaplacených v zahraničí, o které lze snížit daňovou povinnost metodou prostého zápočtu (úhrn částek z ř. 7 samostatných příloh k tabulce I)		
4	Výše daní zaplacených v zahraničí, kterou lze započíst metodou úplného a prostého zápočtu (součet částek z ř. 1 a 3)		
5	Výše daní zaplacených v zahraničí, kterou nelze započíst (kladný rozdíl mezi částkami na ř. 2 a 3, zvýšený o kladný rozdíl mezi částkami na ř. 4 a na ř. 320 II. oddílu)		

J. Rozdělení některých položek v případě komanditní společnosti⁶⁾ (vyplní se v celých Kč)

Řádek	Název položky a číslo řádku II. oddílu, případně číslo řádku vyznačené tabulkou přílohy č. 1 II. oddílu, s nimiž souvisí částka ze sloupce 2 nebo 3 této tabulky	Částka připadající na komplementáře	Částka připadající na komanditisty	Částka za komanditní společnost jako celek (sl. 2 + 3)
0	1	2	3	4
1	Základ daně nebo daňová ztráta z ř. 200 (ř. 201)			
2	Úhrn vyňatých příjmů (základů daně a daňových ztrát) podléhajících zdanění v zahraničí (ř. 210)			
3	(neobsazeno)	X	X	X
4	Nárok na odečet podle § 34 odst. 4 zákona (příslušný řádek sl. 2 tabulky F/b)			
5	Hodnota darů poskytnutých na účely vymezené v § 20 odst. 8 zákona (ř. 1 tabulky G)			
6	Z ř. 5 hodnota darů poskytnutých vysokým školám a veřejným výzkumným institucím (ř. 2 tabulky G)			
7	Celkový nárok na slevy na dani podle § 35 odst. 1 zákona (ř. 4 tabulky H)			
8	(neobsazeno)	X	X	X
9	Úhrn daně zaplacené v zahraničí, kterou lze započíst metodou úplného a prostého zápočtu (ř. 4 tabulky I)			

K. Vybrané ukazatele hospodaření

Řádek	Název položky	Měrná jednotka	Vyplní	
			poplatník	finanční úřad
1	Roční úhrn čistého obrátu	Kč	35084607	
2	Průměrný přepočtený počet zaměstnanců, zaokrouhlený na celé číslo	osoby	47	

Řádek		Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
200	Základ daně před úpravou o část základu daně (daňové ztráty) připadající na komplementáře a o příjmy podléhající zdanění v zahraničí, u nichž je uplatňováno vynětí, a před snížením o položky podle § 34 a § 20 odst. 7 nebo odst. 8 zákona, nebo daňová ztráta před úpravou o část základu daně (daňové ztráty) připadající na komplementáře a o příjmy podléhající zdanění v zahraničí, u nichž je uplatňováno vynětí (ř. 10 + 70 – 170) ²⁾	242241	
201	Část základu daně nebo daňové ztráty připadající na komplementáře ^{3), 4)}		
210 ⁵⁾	Úhm vyňatých příjmů (základů daně a daňových ztrát) podléhajících zdanění v zahraničí ⁶⁾		
220	Základ daně po úpravě o část základu daně (daňové ztráty) připadající na komplementáře a o příjmy podléhající zdanění v zahraničí, u nichž je uplatňováno vynětí, před snížením o položky podle § 34 a § 20 odst. 7 nebo odst. 8 zákona ⁷⁾ nebo daňová ztráta po úpravě o část základu daně (daňové ztráty) připadající na komplementáře a o příjmy podléhající zdanění v zahraničí, u nichž je uplatňováno vynětí (ř. 200 – 201 – 210) ²⁾	242241	
230	Odečet daňové ztráty podle § 34 odst. 1 zákona ⁸⁾	57115	
240	Odečet dosud neuplatněného nároku, vzniklého v předchozích zdaňovacích obdobích podle § 34 odst. 3 až 10 a 12 zákona, ve znění platném do 31. prosince 2004		
241			
242	Odečet podle § 34 odst. 4 až 8 zákona		
250	Základ daně po úpravě o část základu daně (daňové ztráty) připadající na komplementáře a o příjmy podléhající zdanění v zahraničí, u nichž je uplatňováno vynětí, snížený o položky podle § 34, před snížením o položky podle § 20 odst. 7 nebo odst. 8 zákona ⁹⁾ (ř. 220 – 230 – 240 – 241 – 242) ²⁾	185126	
251	Částka podle § 20 odst. 7 zákona, o níž mohou poplatníci, kteří nejsou založeni nebo zřízeni za účelem podnikání (§ 18 odst. 3 zákona), dále snížit základ daně uvedený na ř. 250		
260	Odečet darů podle § 20 odst. 8 zákona: (nejvýše 5 %, a v úhrnu s dary poskytnutými vysokým školám a veřejným výzkumným institucím, nejvýše 10 % z částky na ř. 250) ¹⁰⁾		
270	Základ daně po úpravě o část základu daně (daňové ztráty) připadající na komplementáře a o příjmy podléhající zdanění v zahraničí, u nichž je uplatňováno vynětí, snížený o položky podle § 34 a částky podle § 20 odst. 7 nebo 8 zákona, zaokrouhlený na celé tisícikoruny dolů ¹¹⁾ (ř. 250 – 251 – 260)	185000	
280	Sazba daně (v %) podle § 21 odst. 1 nebo odst. 2 anebo odst. 3 zákona, ve spojení s § 21 odst. 6 zákona	19	
290	Daň $\frac{\text{ř. 270} \times \text{ř. 280}}{100}$	35150	
300	Slevy na dani podle § 35 odst. 1 a § 35a nebo § 35b zákona (nejvýše do částky na ř. 290) ¹²⁾	34200	
301			
310	Daň upravená o položky uvedené na ř. 300 a 301 (ř. 290 – 300 ± 301) ¹³⁾	950	
320	Zápočet daně zaplacené v zahraničí na daň uvedenou na ř. 310 ¹⁴⁾ (nejvýše do částky uvedené na ř. 310)		
330	Daň po zápočtu na ř. 320 (ř. 310 – 320), zaokrouhlená na celé Kč nahoru ¹⁵⁾	950	
331 ¹⁶⁾	Samostatný základ daně podle § 20b zákona, zaokrouhlený na celé tisícikoruny dolů ¹⁷⁾		
332	Sazba daně (v %) podle § 21 odst. 4 zákona, ve spojení s § 21 odst. 6 zákona		
333	Daň ze samostatného základu daně $\frac{\text{ř. 331} \times \text{ř. 332}}{100}$, zaokrouhlená na celé Kč nahoru		
334 ¹⁸⁾	Zápočet daně zaplacené v zahraničí na daň ze samostatného základu daně (nejvýše do částky uvedené na ř. 333)		
335	Daň ze samostatného základu daně po zápočtu (ř. 333 – 334), zaokrouhlená na celé Kč nahoru		
340	Celková daň (ř. 330 + 335)	950	
360	Poslední známá daň pro účely stanovení výše a periodicity záloh podle § 38a odst. 1 zákona (ř. 340 – 335 = ř. 330)	950	

III. ODDÍL – (neobsazeno)

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1	(neobsazeno)	X	X
2	(neobsazeno)	X	X
3	(neobsazeno)	X	X

IV. ODDÍL – dodatečné daňové přiznání

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1	Poslední známá daň		
2	Nově zjištěná daň (ř. 340 II. oddílu)		
3	Zvýšení (+), snížení (-) daně (ř. 2 – ř. 1)		
4	Poslední známá daňová ztráta		
5	Nově zjištěná daňová ztráta (ř. 220 II. oddílu)		
6	Zvýšení (+), snížení (-) daňové ztráty (ř. 5 – ř. 4)		

V. ODDÍL – placení daně

Řádek	Název položky	Vyplní v celých Kč	
		poplatník	finanční úřad
1	Na zálohách (§ 38a zákona) zapláceno		
2 ^a)	Na zajištění daně srazeno plátcem (§ 38e zákona)		
3 ^b)	Uplatňovaný zápočet daně vybrané srážkou (§ 36 odst. 7 zákona)		
4	Nedoplatek (-) (ř. 1 + ř. 2 + ř. 3 – ř. 340 II. oddílu) < 0 Přeplatek (+) (ř. 1 + ř. 2 + ř. 3 – ř. 340 II. oddílu) > 0	-950	

PROHLAŠUJI, ŽE VŠECHNY MNOU UVEDENÉ ÚDAJE V TOMTO PŘIZNÁNÍ JSOU PRAVDIVÉ A ÚPLNÉ
A STVRZUJI JE SVÝM PODPÍSEM

Údaje o zástupci:	Kód zástupce:
Jméno(-a) a příjmení / Název právnické osoby	
Datum narození / Evidenční číslo osvědčení daňového poradce / IČ právnické osoby	
Fyzická osoba oprávněná k podpisu (je-li daňový subjekt či zástupce právnickou osobou), s uvedením vztahu k právnické osobě (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)	
Jméno(-a) a příjmení / Vztah k právnické osobě	
Š t e f a n , S z a b ó / j e d n a t e l	

Osoba oprávněná k podpisu	
Datum	Vlastnoruční podpis osoby oprávněné k podpisu
	Otisk razítka

Vysvětlivky:

- 1) Nehodící se škrtněte
- 2) Vyplní finanční úřad
- 3) V případě vykázaní ztráty nebo daňové ztráty se uvede částka se znaménkem minus (-)
- 4) Vyplní pouze poplatník, který je komanditní společností
- 5) Pokud poplatníkem daně je komanditní společnost, uvede pouze částky připadající na komanditisty
- 6) Při podání dodatečného daňového přiznání podle § 141 odst. 2 nebo 4 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů, budou na zvláštní příloze uvedeny důvody pro jeho podání. Při elektronickém podání těchto dodatečných daňových přiznání je součástí programového vybavení aplikace textové pole pro vyplnění zvláštní přílohy
- 7) Účetní závěrka nebo přehled o majetku a závazcích a přehled o příjmech a výdajích, jako příloha vyznačená pod položkou 11 v I. oddílu, je součástí daňového přiznání (§ 72 odst. 2 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů). Pro účely elektronického podání daňového přiznání se Účetní závěrka rozumí elektronické přílohy Vybrané údaje z Rozvahy a Vybrané údaje z Výkazu zisku a ztráty, popřípadě Vybrané údaje z Přehledu o změnách vlastního kapitálu, které jsou součástí programového vybavení aplikace, a Opis Přílohy účetní závěrky, vkládaný s použitím E-přílohy jako samostatný soubor typu .doc, .txt, .xls, .rtf, .pdf nebo .jpg. Přehledy o majetku a závazcích a příjmech a výdajích a Účetní závěrky, pro které nejsou v programovém vybavení aplikace Elektronické podání pro daňovou správu k dispozici elektronické přílohy se závazně stanoveným uspořádáním údajů, lze účinně elektronicky podat prostřednictvím E-příloh, umožňujících vložení souboru typu .doc, .txt, .xls, .rtf, .pdf nebo .jpg.
- 8) Bude-li vyplněn některý z takto označených řádků, je nutné ve smyslu dílčích pokynů pro jejich vyplnění rozvést na zvláštní příloze věcnou náplň částky vykázané na příslušném řádku, popřípadě její propočet. Při elektronickém podání daňového přiznání jsou textová pole pro vyplnění zvláštních příloh součástí programového vybavení aplikace.
- 9) Výpočet částky vykázané na takto označeném řádku se provede na samostatné příloze. Tiskopisy samostatných příloh vydává Ministerstvo financí. Pro účely elektronického podání daňového přiznání jsou elektronické verze těchto tiskopisů součástí programového vybavení aplikace Elektronické podání pro daňovou správu.
- 10) § 17 odst. 3 zákona.