



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

**OVLIVNĚNÍ ZÁKLADU DANĚ RŮZNÝMI ZPŮSOBY
POŘÍZENÍ MAJETKU**

AFFECTING TAX BASE WITH DIFFERENT WAYS OF ASSETS ACQUISITION

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Martina Galušková

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. Pavel Svirák, Dr.

BRNO 2016

ZADÁNÍ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE

Galušková Martina

Účetnictví a daně (6202R049)

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č.111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů zadává bakalářskou práci s názvem:

Ovlivnění základu daně různými způsoby pořízení majetku

v anglickém jazyce:

Affecting Tax Base with Different Ways of Assets Acquisition

Pokyny pro vypracování:

Úvod
Cíle práce, metody a postupy zpracování
Teoretická východiska práce
Analýza současného stavu
Vlastní návrhy řešení
Závěr
Seznam použité literatury
Přílohy

Seznam odborné literatury:

PELC, V. a P. PELECH. Daň z příjmů 2015. Praha: Anag spol. s r.o. ISBN 978-80-7263-934-4.
BRYCHTA, I., I. PILAŘOVÁ, J. VYCHOPENĚ a J. STROUHAL. Daň z příjmů 2015. Praha: Wolters Kluwer 2015. 600 s. ISBN 978-80-7478-738-6.
Daň z příjmů 2015. Praha: Wolters Kluwer. ISBN 978-80-7478-738-6.
DUŠEK, J. Daň z příjmů 2015. Praha: Grada Publishing, a.s. ISBN 978-80-247-5435-2.
Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v platném znění.
VANČUROVÁ, A. a A. LÁCHOVÁ. Daňový systém ČR 2014. 12. aktualiz. vyd. V Praze: 1. VOX, 2014. 391 s. ISBN 9788087480236.

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Pavel Svirák, Dr.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2015/2016.

L.S.

prof. Ing. Mária Režňáková, CSc.
Ředitel ústavu

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.
Děkan fakulty

V Brně, dne 29.2.2016

Abstrakt

Tato bakalářská práce se zabývá vhodným způsobem financování pořízení dlouhodobého majetku firmou Altin JM Group s. r. o. Zkoumá, jak jednotlivé způsoby financování ovlivní základ daně a sleduje také jejich daňové aspekty. Hledá nejvhodnější variantu financování dle firmou zadaných podmínek. Tato varianta by měla mít také co nejlepší dopad na základ daně.

Abstract

This bachelor thesis deals with appropriate method of financing the acquisition of long-term assets by company Altin JM Group Ltd. It explores how different ways of funding will affect the tax base and also monitors their tax aspects. Looking for the best alternative financing company under specified conditions. This option should also have the best possible impact on the tax base.

Klíčová slova

Dlouhodobý majetek, daňové odpisy, leasing, úvěr, základ daně

Key words

Long-term assets, tax depreciation, leasing, credit, tax base

Bibliografická citace

GALUŠKOVÁ, M. *Ovlivnění základu daně různými způsoby pořízení majetku*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2016. 70 s. Vedoucí bakalářské práce Ing. Pavel Svirák, Dr.

Čestné prohlášení

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

V Brně dne 31. května 2016

.....

podpis studenta

Poděkování

Tímto bych ráda poděkovala všem, kteří mi poskytli potřebné informace. Především pak vedoucímu své bakalářské práce panu Ing. Pavlu Svirákovi, Dr., za odbornou pomoc při psaní bakalářské práce. V neposlední řadě také děkuji své rodině za podporu při studijích.

OBSAH

ÚVOD	11
1 CÍL A METODIKA PRÁCE	12
2 TEORETICKÁ VÝCHODISKÁ PRÁCE	13
2.1. DLOUHODOBÝ MAJETEK	13
2.1.1. Dlouhodobý hmotný majetek	13
2.1.2. Dlouhodobý nehmotný majetek	14
2.1.3. Dlouhodobý finanční majetek	14
2.2. OCEŇOVÁNÍ DLOUHODOBÉHO MAJETKU	15
2.2.1. Ocenění pořizovací cenou	15
2.2.2. Ocenění vlastními náklady	16
2.2.3. Ocenění reprodukční pořizovací cenou	16
2.3. ODPISY	16
2.3.1. Účetní odpisy	17
2.3.2. Daňové odpisy	19
2.4. ZÁKLAD DANĚ	25
2.5. LEASING	25
2.5.1. Finanční leasing	26
2.5.2. Operativní leasing	27
2.6. KOUPEŽ ZA HOTOVÉ	27
2.7. KOUPEŽ NA ÚVĚR	28
2.7.1. Druhy úvěrů	28

3	ANALÝZA SOUČASNÉ SITUACE	30
3.1.	INFORMACE O SPOLEČNOSI	30
3.2.	VÝPOČET ODPISŮ	31
3.3.	POŘÍZENÍ V HOTOVOSTI	33
3.4.	POŘÍZENÍ NA LEASING.....	34
3.4.1.	Návrh leasingu na 54 měsíců bez akontace.....	34
3.4.2.	Návrh leasingu na 54 měsíců s akontací 10 %	36
3.4.3.	Návrh leasingu na 54 měsíců s akontací 20 %	37
3.4.4.	Návrh leasingu na 54 měsíců s akontací 30 %	38
3.4.5.	Návrh leasingu na 54 měsíců s akontací 40 %	39
3.4.6.	Návrh leasingu na 60 měsíců bez akontace.....	40
3.4.7.	Návrh leasingu na 60 měsíců s akontací 10 %	41
3.4.8.	Návrh leasingu na 60 měsíců s akontací 20 %	42
3.4.9.	Návrh leasingu na 60 měsíců s akontací 30 %	43
3.4.10.	Návrh leasingu na 60 měsíců s akontací 40 %	44
3.4.11.	Porovnání jednotlivých variant leasingu	45
3.5.	POŘÍZENÍ NA ÚVĚR.....	48
3.5.1.	Návrh úvěru na 36 měsíců.....	49
3.5.2.	Návrh úvěru na 48 měsíců.....	50
3.5.3.	Návrh úvěru na 60 měsíců.....	52
3.5.4.	Porovnání jednotlivých variant úvěru	53
4	VLASTNÍ NÁVRH ŘEŠENÍ	56

4.1.1.	Porovnání daňově uznatelných výdajů.....	56
4.1.2.	Porovnání peněžních toků s daňově uznatelnými výdaji	58
4.1.3.	Porovnání přeplatku	59
4.1.4.	Vyloučení nevyhovujících variant	60
4.1.5.	Výběr nejvhodnější varianty	61
ZÁVĚR.....		62
SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ		63
SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ.....		64
SEZNAM GRAFŮ.....		65
SEZNAM TABULEK.....		67
SEZNAM PŘÍLOH.....		70

ÚVOD

Každý podnik se snaží optimalizovat svůj základ daně tak, aby částka, kterou následně zaplatí na dani z příjmů, byla co nejmenší. Jedna z věcí která výrazně ovlivňuje základ daně je pořízení dlouhodobého majetku. Majetek je možné financovat buďto z vlastních, nebo z cizích zdrojů. Při financování z cizích zdrojů se nejčastěji jedná o úvěr, nebo finanční leasing.

Existuje mnoho variant financování a tyto se od sebe liší mimo jiné právě z daňového hlediska. Různé varianty mají také různá pravidla pro uplatnění daňových nákladů. Při pořízení dlouhodobého majetku je proto důležité zvolit vhodný způsob jeho financování. Je potřeba nalézt optimální hranici mezi zatížením aktiv firmy, co nejmenšími náklady, spojenými s financováním z cizích zdrojů a co nejpríznivějším dopadem na základ daně.

Ve své bakalářské práci jsem se zaměřila na porovnání výše jmenovaných nejběžnějších forem financování, kterými jsou financování z vlastních zdrojů, na úvěr a finančním leasingem. Zaměřuji se na jejich specifika a zvláště na daňovou uznatelnost výdajů spojených s jednotlivými formami.

V analytické části následně porovnáím konkrétní nabídky úvěrů, finančních leasingů a variantu financování z vlastních zdrojů, s cílem vybrat z nich tu, která by nejlépe vyhovovala potřebám a požadavkům firmy Altin JM Group s. r. o. na financování balícího zařízení.

Altin JM Group s. r. o. je česká společnost, která se zabývá výrobou instantních nudlových polévek a pro svou činnost plánuje v červenci tohoto roku pořídit nové balící zařízení. Jejím cílem je uplatnit již tento rok co nejvíce daňově uznatelných nákladů, nezatížit příliš cash-flow a přitom nezaplatit příliš navíc za externí financování.

1 CÍL A METODIKA PRÁCE

Cílem této bakalářské práce je nalézt nejvhodnější způsob financování pořízení nového balícího zařízení pro potravinářskou výrobu firmou Altin JM Group s. r. o. Firma si stanovila požadavky, které chce dodržet. Je pro ni důležité co nejmenší zatížení aktiv firmy a zároveň co nejlepší dopad na základ daně jak v roce pořízení, tak i v letech následujících.

Nejprve analyzuji variantu pořízení v hotovosti, dále nabídky úvěrových a leasingových společností, vše mezi sebou porovnám a následně vyberu právě tu nejvhodnější variantu pro firmu Altin JM Group s. r. o. Tato varianta bude odpovídat zadaným požadavkům společnosti a bude nejvýhodnější jak z pohledu základu daně, tak i z pohledu cash-flow.

2 TEORETICKÁ VÝCHODISKÁ PRÁCE

K tomu, aby byl výběr způsobu financování co nejvýhodnější je potřeba dobře znát problematiku dlouhodobého majetku, jeho financování, odpisů a také se orientovat v českém daňovém systému.

2.1. Dlouhodobý majetek

Dlouhodobý majetek je podle zákona o daních z příjmů takový, jehož doba používání je delší než jeden rok. Jde o stálá aktiva firmy (586/1992 Sb.).

Dlouhodobý majetek dělíme do třech základních skupin:

- dlouhodobý majetek hmotný,
- dlouhodobý majetek nehmotný,
- dlouhodobý majetek finanční.

2.1.1. Dlouhodobý hmotný majetek

DHM je majetek, který má fyzickou podstatu, jeho doba používání je delší než jeden rok a jeho hodnota (výše ocenění), by měla dosahovat určité hranice. Tuto hranici si stanovuje zpravidla sama účetní jednotka. Standardně se používá částka 40 000 Kč, která je také stanovena zákonem o daních z příjmů jako hranice pro začlenění do DHM (3, s. 31).

Do této kategorie patří:

- pozemky – bez ohledu na výši ocenění,
- stavby – bez ohledu na výši ocenění a dobu použitelnosti (s výjimkou provozních důlních děl, drobných staveb pro zajišťování provozu lesních školek, či myslivosti a oplocení v oblasti lesní výroby a myslivosti, které je drobnou stavbou),
- samostatné movité věci a soubory movitých věcí,
- pěstitelské celky trvalých porostů, jejichž délka plodnosti je delší než tři roky,

- dospělá zvířata a jejich skupiny,
- umělecká díla a sbírky,
- jiný dlouhodobý hmotný majetek – do této skupiny se řadí i věci nabyté nájemcem z finančního pronájmu, bez ohledu na délku použitelnosti a cenu (3, s. 31 – 32).

2.1.2. Dlouhodobý nehmotný majetek

DNM má podobné charakteristiky jako DHM. Doba použitelnosti musí být delší než jeden rok a výše ocenění by měla přesahovat hranici stanovenou samotou účetní jednotkou. Zásadní rozdíl oproti DHM je v nehmotné povaze DNM. ZDP definuje jako hranici pro zařazení do DNM 60 000 Kč. Tuto hranici často přejímají i účetní jednotky (3, s. 32).

Do této kategorie patří:

- zřizovací výdaje,
- nehmotné výsledky výzkumu a vývoje,
- software - pokud není součástí hardware a jeho ocenění,
- ocenitelná práva – know-how, licence,
- goodwill,
- jiný dlouhodobý nehmotný majetek (3, s. 32).

2.1.3. Dlouhodobý finanční majetek

Jde o aktiva, která podnik nakupuje se záměrem dlouhodobě (na dobu delší než jeden rok) investovat svůj volný kapitál, a tím dosáhnout co největších výnosů. Tyto výnosy jsou realizovány v podobě dividend, úroků apod. Tento majetek není užíván k běžné provozní činnosti (3, s. 32).

Do této kategorie patří:

- majetkové podíly v jiném podniku,
- jiné cenné papíry majetkové povahy,
- dlužné cenné papíry,
- půjčky poskytnuté jiným subjektům – na dobu delší než jeden rok,
- dlouhodobé termínované vklady peněžních prostředků (3, s. 32).

2.2. Oceňování dlouhodobého majetku

V závislosti na způsobu nabytí dlouhodobého majetku existují 3 způsoby jeho ocenění:

- ocenění pořizovací cenou,
- ocenění vlastními náklady,
- ocenění reprodukční pořizovací cenou (4, s. 32).

2.2.1. Ocenění pořizovací cenou

Toto ocenění se používá v případě úplatného nabytí majetku. Do této ceny je zahrnuta cena, za kterou byl majetek pořízen, včetně výdajů spojených s jeho pořízením (4, s. 32).

Příklady vedlejších nákladů, které se zahrnují do pořizovacích:

- doprava, montáž, clo,
- náklady, související s uvedením předmětu do užívání,
- průzkumné, geologické, geodetické a projektové práce, které jsou součástí projektů,
- licence, patenty a jiná práva, která jsou využita při pořizování majetku, ne pro jeho budoucí provoz (3, s. 33).

Další zásady pro oceňování dlouhodobého majetku:

- pořizovací cena se snižuje o poskytnutou dotaci na tento majetek,

- pořizovací cena se zvyšuje o výdaje za technické zhodnocení provedené na tomto majetku v roce pořízení,
- pořizovací cena se zvyšuje o výdaje na vyřazení stávajících staveb nebo jejich částí spojených s výstavbou nové stavby (3, s. 33).

2.2.2. Ocenění vlastními náklady

Tento způsob ocenění se používá pro majetek vytvořený vlastní činností. Vlastní náklady tvoří veškeré přímé náklady, ale také nepřímé náklady, které bezprostředně souvisí s vytvářeným dlouhodobým majetkem (3, s. 34).

2.2.3. Ocenění reprodukční pořizovací cenou

Jde o cenu, za kterou by byl majetek pořízen v době, kdy se o něm účtuje. Používá se hlavně pro majetek nabytý bezúplatně (například darováním), nebo pro majetek vytvořený vlastní činností, u něhož je obtížné určit vlastní náklady, nebo pokud tyto náklady převyšují reprodukční pořizovací cenu (3, s. 34).

2.3. Odpisy

Spotřeba dlouhodobého majetku z účetního i daňového hlediska neprobíhá jednorázově, ale je rozložena do několika účetních a daňových období. Vstupní cena dlouhodobého majetku se tedy nezahrnuje do nákladů jednorázově, ale je přenášena postupně ve více obdobích. Toto rozložení nákladů je zajištěno pomocí odpisů. Odepisovat lze dlouhodobý majetek pouze do výše jeho ocenění v účetnictví (8, s. 9).

Existují dva druhy odpisů:

- odpisy účetní,
- odpisy daňové (8, s. 9).

2.3.1. Účetní odpisy

Vyjadřují trvalé snížení hodnoty dlouhodobého majetku firmy. Majetek má až na výjimky odepisovat účetní jednotka, která má k němu vlastnické právo, a to v souladu s účetními metodami. Majetek odepisuje také ÚJ, která tento majetek úplatně nebo bezúplatně poskytuje jiné osobě k užívání, a to především na základě smlouvy o podnájmu (finanční nebo operativní leasing) (8, s. 38).

Účetní odpisování majetku by měla ÚJ provádět podle odpisového plánu, který má tato jednotka povinnost sestavit. Informace o způsobu odepisování pak má ÚJ povinnost uvádět v příloze k účetní závěrce (8, s. 38).

U dlouhodobého majetku je nejprve potřeba správně určit, zda jde o majetek, který lze odepisovat, či nikoliv. Majetek, který nelze odepisovat, je stanoven ve vyhlášce č. 500/2002 Sb. Dle tohoto ustanovení se neodpisují:

- „pozemky,
- *umělecká díla, která nejsou součástí stavby, sbírky, movité kulturní památky, předměty kulturní hodnoty a obdobné hmotné movité věci stanovené zvláštními právními předpisy,*
- *nedokončený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek a technické zhodnocení, pokud není uvedeno do stavu způsobilého užívání,*
- *finanční majetek,*
- *zásoby,*
- *najatý či obdobně užívaný dlouhodobý hmotný nebo nehmotný majetek, není-li zákonem nebo touto vyhláškou stanoveno jinak,*
- *pohledávky,*
- *preferenční limity, které nelze odepisovat podle šasu nebo výkonů a povolenky na emise (9).“*

Ostatní dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek, který není z odpisování vyloučen, je odpisovatelný (8, s. 40).

Pro účetní odpisy si nejprve ÚJ musí stanovit odpisový plán. Ten by měl obsahovat zvolenou metodu odpisování a dobu odpisování. Důležité je, aby zvolený způsob odpisování co nejpřesněji odpovídal skutečnému opotřebení majetku, včetně předpokládané doby jeho odpisování. Doba účetního odpisování dlouhodobého majetku není až na výjimky stanovena zákonem. Stanovuje si ji sama ÚJ podle toho, jakou dobu bude majetek používat ke své činnosti. Doba účetního odpisování je zákonem stanovena pouze u zřizovacích výdajů, goodwillu a oceňovacího rozdílu k nabytému majetku (8, s. 42).

Pro stanovení účetních odpisů přicházejí v úvahu tři základní metody:

- metoda časová – zohledňuje dobu používání dlouhodobého majetku,
- metoda výkonová – zohledňuje výkony, kterých bylo pomocí odpisovaného majetku dosaženo,
- metoda komponentního odpisování – řídí se § 56a vyhlášky 500/2002 Sb. a používá se jen pro stavby, byty a nebytové prostory a samostatné movité věci a soubory movitých věcí (8, s. 43).

Časová metoda má tři základní varianty účetního odpisování:

- rovnoměrné účetní odpisy,
- zrychlené účetní odpisy,
- zpomalené účetní odpisy (8, s. 44).

Zvolená metoda by měla co nejvěrněji odrážet průběh opotřebení dlouhodobého majetku. Je také důležité správně určit, od kdy může být majetek odpisován. Účetní odpisování má účetní jednotka zahájit od měsíce následujícího po měsíci, kdy se majetek účetně stává dlouhodobým majetkem (8, s. 44).

Rovnoměrné účetní odpisy jsou vhodné zejména pro majetek, který se opotřebovává po celou dobu užívání rovnoměrně. Roční odpis touto metodou se počítá jako podíl vstupní ceny a doby odpisování (8, s. 45).

Zrychlené účetní odpisy jsou vhodné především u majetku, který ztrácí hodnotu hlavně v prvních letech odpisování. Odpisy touto metodou jsou nejvyšší v prvním roce

odpisování a každým rokem se snižují. Roční odpis se počítá jako dvojnásobek vstupní ceny násobený rozdílem doby odpisování o jedno navýšené a roku odpisování, to celé podělené násobkem doby odpisování a doby odpisování o jedno navýšené (8, s. 47).

Zpomalené účetní odpisy jsou vhodné zvláště u majetku, který ztrácí hodnotu především na konci své životnosti. Na rozdíl od zrychlených účetních odpisů je v prvním roce odpisování odpis nejnižší, a pak se každým rokem zvyšuje. Nejvyšší odpis je pak v posledním roce odpisování. Roční odpis se počítá jako dvojnásobek vstupní ceny násobený rokem odpisování a dělený násobkem doby odpisování a doby odpisování zvýšené o jednu (8, s. 49).

Výkonová metoda odpisování je vhodná zejména pro majetek, jehož opotřebení je závislé především na míře skutečného využití majetku. Typicky je tato metoda vhodná například pro výrobní stroje. Při této metodě se vypočítává odpisový koeficient (podle počtu hodin, množství produkce, atd.), pomocí nějž se potom majetek odpisuje v závislosti na míře opotřebení. Odpisový koeficient se počítá například jako podíl vstupní ceny a počtu kusů výrobků deklarovaných výrobcem. Roční odpis se potom stanoví jako násobek odpisového koeficientu a skutečného počtu výrobků v daném roce (8, s. 50).

K vyřazení dlouhodobého majetku může dojít několika způsoby (například prodejem, likvidací, bezúplatným převodem, z důvodu manka nebo škody, převodem do osobního užívání atd.). Pokud je potřeba majetek vyřadit z účetní evidence dřív, než je zcela odepsán, je nutné před jeho vyřazením z účetní evidence provést jednorázový odpis zůstatkové ceny (8, s. 54).

2.3.2. Daňové odpisy

Daňové odpisování se řídí především § 26-33 zákona o daních z příjmů. Zásadní rozdíl oproti účetním odpisům je fakt, že daňové odpisy nejsou povinností, nýbrž právem poplatníků daně z příjmů. Dalším rozdílem je, že daňové odpisování je možné kdykoliv přerušit, je však potřeba při dalším pokračování plynně navázat na předchozí postup (8, s. 57).

Stejně jako u účetních odpisů, i zde je nutné rozlišit majetek, který lze daňově odpisovat a ten, který daňově odpisovat nelze. Dle § 27 ZDP je z daňového odpisování vyloučen:

- *„bezúplatně převedený majetek podle smlouvy o finančním pronájmu s následnou koupí najat věci, pokud výdaje (náklady) související s jeho pořízením nepřevýší 40 000 Kč,*
- *pěstitelský celek trvalých porostů s dobou plodnosti delší než 3 roky, jenž nedosáhl plodonosného stáří,*
- *hydromeliorace do 2 let po jejím dokončení,*
- *umělecké dílo, které je hmotným majetkem a není součástí stavby a budovy, předměty muzejní a galerijní hodnoty, popřípadě jejich soubory v muzeích a památkových objektech, stálé výstavní soubory a knihovní gondy knihoven jednotné soustavy, popřípadě jiné fondy,*
- *movitá kulturní památka a soubory movitých kulturních památek,*
- *hmotný majetek převzatý povinně bezúplatně podle zvláštních právních předpisů,*
- *inventarizační přebytky hmotného majetku zjištěné podle zvláštního právního předpisu, pokud nebyly při zjištění zaúčtovány ve prospěch výnosů,*
- *hmotný movitý majetek nabytý věřitelem v důsledku zajištění závazku převodem práva, a to po dobu zajištění tohoto závazku a za předpokladu, že jej po tuto dobu bude odpisovat původní vlastník, uzavře-li s věřitelem smlouvu o výpůjčce,*
- *hmotný majetek, jehož bezúplatné nabytí bylo předmětem daně darovací a bylo v době nabytí od dan darovací osvobozeno,*
- *najatý hmotný majetek včetně hmotného majetku, který je předmětem smlouvy o finančním pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku nebo obdobné smlouvy uzavřené v zahraničí, pokud odpisy nebo položky obdobného charakteru uplatňuje jiná osoba než vlastník (10).“*

Postup daňového odpisování se řídí ZDP. Nejprve je potřeba majetek zatřídit do odpisové skupiny. V následující tabulce jsou uvedeny minimální doby odpisování pro jednotlivé odpisové skupiny (10).

Tab. 1: Doba odpisování podle odpisové skupiny. (8, s. 62)

Odpisová skupina	Doba odpisování
1	3 roky
2	5 let
3	10 let
4	20 let
5	30 let
6	50 let

Obecně platí, že hmotný movitý majetek se řadí do skupin 1-3 a hmotný nemovitý majetek se řadí do skupin 4-6 (8, s. 62).

Daňové odpisy hmotného majetku lze stanovit dvěma základními metodami:

- daňové odpisy rovnoměrné,
- daňové odpisy zrychlené,
- odpisy ve zvláštních případech podle § 30 (8, s. 62).

Metodu odpisování si může účetní jednotka, až na výjimky stanovené ZDP, zvolit sama, ale nesmí jej v průběhu odpisování měnit (8, s. 62).

Odpisy u hmotného majetku lze v plné výši uplatnit pouze tehdy, pokud je majetek evidován u poplatníka na konci příslušného zdaňovacího období. Pokud eviduje poplatník majetek na začátku příslušného zdaňovacího období, má nárok na uplatnění daňového odpisu v poloviční výši (8, s. 63).

Rovnoměrné daňové odpisy hmotného majetku

Rovnoměrné daňové odpisy se řídí § 31 ZDP. Tyto odpisy se stanovují s přesností na celé měsíce, počínaje měsícem následujícím po dni, kdy byly splněny podmínky pro odpisování. Stanovují se ze vstupní ceny pomocí ročních odpisových sazeb (8, s. 65).

Tab. 2: Roční odpisová sazba pro hmotný majetek. (10)

Odpisová skupina	V prvním roce odpisování	V dalších letech odpisování	Pro zvýšenou vstupní cenu
1	20	40	33,3
2	11	22,25	20
3	5,5	10,5	10
4	2,15	5,15	5
5	1,4	3,4	3,4
6	1,02	2,02	2

Tab. 3: Roční odpisová sazba při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování o 20 %. (10)

Odpisová skupina	V prvním roce odpisování	V dalších letech odpisování	Pro zvýšenou vstupní cenu
1	40	30	33,3
2	31	17,25	20
3	24,4	8,4	10

Tab. 4: Roční odpisová sazba při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování o 15 %. (10)

Odpisová skupina	V prvním roce odpisování	V dalších letech odpisování	Pro zvýšenou vstupní cenu
1	35	32,5	33,3
2	26	18,5	20
3	19	9	10

Tab. 5: Roční odpisová sazba při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování o 10 %. (10)

Odpisová skupina	V prvním roce odpisování	V dalších letech odpisování	Pro zvýšenou vstupní cenu
1	30	35	33,3
2	21	19,75	20
3	15,4	9,4	10

Roční odpisovou sazbu zvýšenou o 20 % podle tabulky 2 může použít poplatník s převážně zemědělskou a lesní výrobou. Podmínkou je, aby takový poplatník byl prvním vlastníkem stroje určeného pro zemědělství a lesnictví (10).

Roční odpisovou sazbu zvýšenou o 15 % podle tabulky 3 může použít poplatník, který je prvním vlastníkem zařízení pro čištění a úpravu vod (10).

Roční odpisovou sazbu zvýšenou o 10 % podle tabulky 4 je možné, až na výjimky stanovené ZDP, použít poplatník, který je prvním odpisovatelem majetku zatříděného do odpisové skupiny 1 až 3 (10).

Roční rovnoměrné odpisy hmotného majetku se stanoví jako násobek vstupní ceny a příslušní odpisové sazby dělené stem. Uvedené sazby jsou maximální a poplatník se může rozhodnout pro použití nižších sazeb. Výjimkou je poplatník, který uplatňuje paušální výdaje a odpisy vede pouze evidenčně a fyzické osoby, které odpisovaný majetek užívají také k jiným účelům než k zajištění zdanitelného příjmu (10).

Odpisy ze zvýšené vstupní ceny hmotného majetku se za zdaňovací období stanoví jako součin zvýšené vstupní ceny a jedné setiny příslušné sazby (10).

Odpisy se zaokrouhlují na celé koruny nahoru (8, s. 69).

Zrychlené daňové odpisy hmotného majetku

Zrychlené daňové odpisy se řídí § 32 ZDP. Výhodou tohoto způsobu odpisování je možnost v prvních letech odpisování odepsat vyšší částky, než u rovnoměrných odpisů. Pro výpočet zrychlených odpisů se nepoužívají odpisové sazby, ale tzv. koeficienty pro zrychlené odpisování (8, s. 82).

Tab. 6: Koeficienty pro zrychlené odpisování. (10)

Odpisová skupina	V prvním roce odpisování	V dalších letech odpisování	Pro zvýšenou zůstatkovou cenu
1	3	4	3
2	5	6	5
3	10	11	10
4	20	21	20
5	30	31	30
6	50	51	50

Odpisy hmotného majetku se při zrychleném odpisování v prvním roce stanoví jako podíl vstupní ceny a příslušného koeficientu. Poplatník, který je prvním odpisovatelem má nárok na zvýšení tohoto odpisu. Pokud jde o poplatníka s převážně zemědělskou a lesní výrobou, může si odpisy navýšit o 20 % vstupní ceny stroje pro zemědělství a lesnictví. V případě zařízení pro čištění a úpravu vod je možné odpisy navýšit o 15 %. Pro ostatní majetek zařazený do odpisové skupiny 1 až 3 je až na výjimky možné odpis v prvním roce navýšit o 10 % vstupní ceny hmotného majetku (10).

Odpisy v dalším zdaňovacím období se počítají jako podíl dvojnásobku zůstatkové ceny a rozdílu přiřazeného koeficientu a počtu let, po které byl již majetek odpisován (10).

Při zvýšení zůstatkové ceny se zrychlené odpisy v roce navýšení zůstatkové ceny stanoví jako podíl dvojnásobku navýšené zůstatkové ceny a příslušného koeficientu pro zrychlené odpisování. V dalších letech potom jako podíl dvojnásobku zůstatkové ceny a rozdílu příslušného koeficientu pro zrychlené odpisování a počtu let, po které byl majetek odpisován ze zvýšené vstupní ceny (10).

Zrychlené daňové odpisy se stejně jako rovnoměrné zaokrouhlují na celé koruny nahoru (8, s. 84).

Daňové odpisy nehmotného majetku

Daňově se odepisuje nehmotný majetek podle § 32a ZDP, který byl nabyt úplatně, vkladem člena obchodní korporace, tichého společníka, přeměnou, darováním, zděděním, nebo vytvořen vlastní činností. Vstupní cena takového majetku musí být vyšší než 60 000

Kč a doba použitelnosti delší, než jeden rok. Takový majetek může odpisovat nejen vlastník, ale také poplatník, který k tomuto majetku za úplatu nabyt právo užívání (10).

Nehmotný majetek se daňově odpisuje rovnoměrně, bez přerušení. Odpisy se stanovují s přesností na celé měsíce a začíná se odpisovat v měsíci následujícím po dni, kdy byly splněny podmínky pro odpisování. Měsíční odpis se pak stanovuje jako podíl vstupní ceny a doby odpisování (10).

Tab. 7: Doba odpisování nehmotného majetku. (10)

Druh majetku	Doba odpisování
Majetek s právem užívání na dobu omezenou smluvně	Podle dané smlouvy
Audiovizuální dílo	18 měsíců
Software a nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	36 měsíců
Zřizovací výdaje	60 měsíců
Ostatní nehmotný majetek	72 měsíců

2.4. Základ daně

Základ daně je rozdíl mezi příjmy, vyjma těch, které nejsou předmětem daně, nebo jsou od daně osvobozeny a výdaji. V případě podnikatelského subjektu, který je účetní jednotkou jsou za příjmy považovány jeho výnosy a za výdaje potom jeho náklady (10).

Při zjištění základu daně se vychází z hospodářského výsledku, nebo u poplatníků, kteří nevedou účetnictví z rozdílu mezi příjmy a výdaji (10).

V § 23 ZDP jsou vyjmenovány položky, které se zahrnují ddo základu daně a také položky, které snižují nebo zvyšují základ daně (10).

2.5. Leasing

Slovo leasing pochází z anglického „lease“, neboli pronájem. Jde tedy o pronájem hmotných či nehmotných věcí a práv, přičemž pronajímatel (osoba, která majetek

pronajímá) poskytuje nájemci (osoba, která získává právo používat majetek) za předem sjednané peněžní či jiné nepeněžní plnění právo danou věc/právo v průběhu trvání pronájmu používat. Nájemce získává pouze právo daný majetek používat, vlastnické právo k tomuto majetku však po celou dobu nájmu zůstává pronajímateli (5, s. 15).

Leasing není platným českým soukromým právem výslovně upraven. Není uveden mezi smluvními typy v žádném platném soukromoprávním předpisu a jeho posouzení je tak v praxi často nejednotné a sporné (2).

2.5.1. Finanční leasing

Obecně jde o pronájem, u něhož je najatá věc po skončení doby pronájmu nájemcem odkoupena. České daňové předpisy používají také pojmy „finanční pronájem“, nebo „finanční pronájem s následnou koupí najaté věci“. Narozdíl od operativního leasingu je finanční leasing dlouhodobější a na nájemce jsou přeneseny také povinnosti spojené s údržbou, opravami a servisem pronajatého majetku (1, s. 9).

Při finančním leasingu přechází nebezpečí škody na věci z pronajímatele na nájemce zásadně v okamžiku předání předmětu leasingu, kdyžto u smlouvy o koupi najaté věci to bývá zpravidla až s přechodem vlastnictví k předmětu smlouvy (2).

Nájemné u finančního leasingu hmotného majetku je podle § 24 ZDP daňově uznatelným výdajem pouze pokud splní několik podmínek. První podmínkou je, že nájemné musí být časově rozlišováno, což znamená, že do zdaňovacího období je vždy zahrnuta pouze ta část nákladů, která s daným zdaňovacím obdobím časově souvisí. Toto se týká především účetních jednotek vedoucích účetnictví. Dále je potřeba splnit minimální dobu nájmu, správný převod a stanovení kupní ceny (1, s. 26).

Doba nájmu musí být alespoň stejně dlouhá, jako minimální doba odpisování stanovená v § 30 ZDP. U hmotného movitého majetku, který je zařazen v 2., nebo 3. odpisové skupině, je možné dobu nájmu zkrátit až o 6 měsíců. U nemovitých věcí je minimální doba nájmu 30 let. Doba nájmu se počítá ode dne, kdy byla věc předána uživateli ve stavu způsobilém k obvyklému užívání (10).

Po ukončení finančního leasingu musí být hmotný majetek zahrnut do obchodního majetku společnosti (10).

Po ukončení finančního leasingu nesmí být kupní cena vyšší, než zůstatková cena vypočtená ze vstupní ceny evidované u vlastníka, kterou by předmět pronájmu měl při rovnoměrném odpisování podle § 31 odst. 1 písm. a) ZDP k datu převodu vlastnického práva. Tato podmínka neplatí, pokud byl majetek v době prodeje 100 % odepsán rovnoměrnými odpisy (10).

2.5.2. Operativní leasing

Operativní leasing je forma pronájmu dlouhodobého majetku, kdy vlastnická práva zůstávají pronajímateli a ani po skončení pronájmu nepřecházejí za poplatek na nájemce. Oproti finančnímu leasingu bývá sjednáván na kratší dobu a doba pronájmu je obvykle kratší, než ekonomická životnost pronajatého majetku. Nejčastější pojetí operativního leasingu je forma tzv. Full service operativního leasingu osobních automobilů. Jde o pronájem osobního automobilu sjednaný na určitou dobu, kdy veškerá rizika, sekundární náklady a administrativa okolo pronájmu je ve starosti pronajímatele (11).

2.6. Koupě za hotové

Pro tento způsob financování pořízení dlouhodobého majetku je základním předpokladem dostatek volných finančních prostředků. Pokud firma těmito prostředky disponuje, je potřeba vzít v potaz tzv. náklady obětované příležitosti a zvážit, zda je tato varianta tou nejvhodnější. Náklady obětované příležitosti jsou definovány jako ušlý zisk, o který přijdeme tím, že se rozhodneme pro jinou variantu, nebo také jako nerealizovaný prospěch z druhé nejlepší alternativy investování volných finančních prostředků (1, s. 17).

Výhodou takového financování je, že nedochází k zadlužení daného subjektu. Subjekt se také ihned stává vlastníkem objektu a nejsou nijak omezena jeho práva užívání

a nakládání s tímto majetkem. Pro subjekt je také výhodné, že nezatěžuje své finanční toky budoucích období nutností splácet úvěrové nebo leasingové splátky a další výdaje s tím spojené. Vysoký jednorázový výdaj hotovosti se však negativně promítá do současného cash-flow. Podle ZDP navíc výdaje na pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku nejsou daňově uznatelné. Za daňový náklad se považují až daňové odpisy (1, s. 17).

2.7. Koupě na úvěr

Koupě na úvěr je výhodná zejména z hlediska nízkých nároků na volné finanční prostředky. Ty si totiž podnik zajistí půjčkou u banky či jiné úvěrové instituce. Další nesporný benefit je, že obdobně jako u koupě za hotové, se objekt stává majetkem kupujícího již okamžikem nákupu. S tím získává kupující zároveň právo majetek daňově odepisovat. Navíc za splnění podmínek stanovených ZDP jsou i úroky z úvěru daňově uznatelným nákladem (1, s. 18).

Nevýhodou koupě na úvěr je především existence dalších nákladů s tímto způsobem financování spojených, jako například úroky z úvěrů, poplatky za vedení úvěrových účtů, poplatky za vyřízení žádosti o úvěr a jiné. Je také potřeba vzít z potaz, že výše přijatého úvěru se přímo zobrazí v rozvaze jako položka cizích zdrojů. Tím podnik oslabuje svou pozici v případě hodnocení rizikovosti investory či obchodními partnery (1, s. 18).

2.7.1. Druhy úvěrů

Banky poskytují nejrůznější druhy úvěrových produktů a ty se různě dělí z mnoha hledisek. Základní členění je například dle délky splácení úvěru na úvěry krátkodobé (do 1 roku), střednědobé (1 – 5 let) a dlouhodobé (nad 5 let). Dále můžeme úvěry členit podle účelu užití na úvěry spotřební (na pořízení spotřebního zboží jako auta, elektronika, atd.), úvěry na bydlení a ostatní. Časté je také dělení dle osoby dlužníka na úvěry spotřebitelské a úvěry poskytované osobám, které nejsou spotřebiteli. Pro tyto účely se budu zabývat právě úvěry poskytovanými osobám, které nejsou spotřebiteli (6).

- **Kontokorentní úvěr** funguje obdobně jako kontokorent na běžném účtu. Hlavní rozdíl je v jeho výši. Je zde možné přecerpat až 1 milion korun. Je vhodný zejména tehdy, když dochází k častému nesouladu mezi příjmy a výdaji (např. když dodavatelé vyžadují platby dříve, než je podnik dostává od odběratelů). Většinou se sjednává jako krátkodobý (7).
- **Provozní úvěr** je určen k financování provozních potřeb (nákup investičního majetku, materiálu, apod.). Délka sjednání může být od krátkodobého až po dlouhodobý a závisí především na druhu financovaného majetku a délce podnikání. Další podmínky jsou většinou individuální (7).
- **Investiční úvěr** slouží k pořízování investičních celků. Délka se většinou pohybuje mezi jedním a deseti lety. Další podmínky záleží na druhu investice, délce podnikání, typu podnikání a dalších faktorech (7).

3 ANALÝZA SOUČASNÉ SITUACE

Společnost Altin JM Group má v úmyslu v rámci modernizace výroby pořídit nové potravinářské zařízení. Cílem společnosti je zvolit takový způsob financování, aby bylo možné uplatnit co nejvíce daňově uznatelných nákladů a zároveň zaplatit za pořízení co nejméně. O výši financování z vlastních zdrojů nemá vedení firmy jasnou představu, ale požaduje maximální dobu splácení 60 měsíců.

3.1. Informace o společnosti

Obchodní firma:	ALTIN JM GROUP s.r.o.
Sídlo:	Pionýrů 839, Místek, 738 01 Frýdek-Místek
Právní forma:	Společnost s ručením omezeným
Předmět podnikání:	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
Zapsáno do OR:	24. února 1997

Informace o společnosti jsou dostupné z obchodního rejstříku, který je volně přístupný na stránkách www.justice.cz. Společnost je plátcem DPH a má tedy nárok na uplatnění odpočtu DPH na vstupu.

Pořizované zařízení: balicí stroj pro potravinářskou výrobu Nissin

Cena bez DPH: 1 250 000 Kč

Cena s DPH: 1 512 500 Kč

Firma už dlouhodobě spolupracuje se společností UniCredit Leasing, která je poskytovatelem jak leasingového, tak i úvěrového financování. I tentokrát tedy srovnám nabídky úvěru a leasingu právě této společnosti.

Plánované datum pořízení potravinářského zařízení je v červenci 2016, leasingové a úvěrové splátky jsou proto počítány od tohoto měsíce (včetně).

3.2. Výpočet odpisů

Potravinářské zařízení, které firma pořizuje patří do druhé odpisové skupiny s dobou odpisování 5 let. Společnost Altin JM Group bude prvním odpisovatelem tohoto zařízení, přichází tedy v úvahu i varianta zvýšení odpisu v prvním roce odpisování o 10 %.

Tab. 8: Rovnoměrný odpisový plán potravinářského zařízení. (10)

Období	Vstupní cena	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena
2016	1 250 000 Kč	137 500 Kč	137 500 Kč	1 112 500 Kč
2017	1 250 000 Kč	278 125 Kč	415 625 Kč	834 375 Kč
2018	1 250 000 Kč	278 125 Kč	693 750 Kč	556 250 Kč
2019	1 250 000 Kč	278 125 Kč	971 875 Kč	278 125 Kč
2020	1 250 000 Kč	278 125 Kč	1 250 000 Kč	0 Kč

Tab. 9: Rovnoměrný odpisový plán s navýšením odpisů v prvním roce odpisování o 10 %.
(10)

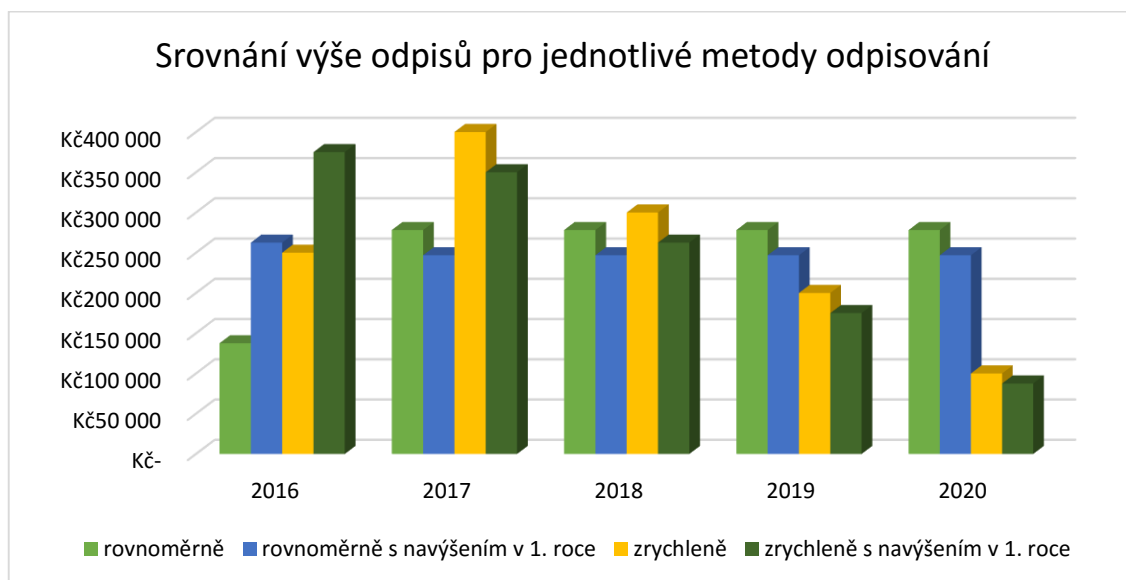
Období	Vstupní cena	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena
2016	1 250 000 Kč	262 500 Kč	262 500 Kč	987 500 Kč
2017	1 250 000 Kč	246 875 Kč	509 375 Kč	740 625 Kč
2018	1 250 000 Kč	246 875 Kč	756 250 Kč	493 750 Kč
2019	1 250 000 Kč	246 875 Kč	1 003 125 Kč	246 875 Kč
2020	1 250 000 Kč	246 875 Kč	1 250 000 Kč	0 Kč

Tab. 10: Zrychlený odpisový plán. (10)

Období	Vstupní cena	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena
2016	1 250 000 Kč	250 000 Kč	250 000 Kč	1 000 000 Kč
2017	1 250 000 Kč	400 000 Kč	650 000 Kč	600 000 Kč
2018	1 250 000 Kč	300 000 Kč	950 000 Kč	300 000 Kč
2019	1 250 000 Kč	200 000 Kč	1 150 000 Kč	100 000 Kč
2020	1 250 000 Kč	100 000 Kč	1 250 000 Kč	0 Kč

Tab. 11: Zrychlený odpisový plán s navýšením odpisů o 10 % vstupní ceny v prvním roce odpisování. (10)

Období	Vstupní cena	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena
2016	1 250 000 Kč	375 000 Kč	375 000 Kč	875 000 Kč
2017	1 250 000 Kč	350 000 Kč	725 000 Kč	525 000 Kč
2018	1 250 000 Kč	262 500 Kč	987 500 Kč	262 500 Kč
2019	1 250 000 Kč	175 000 Kč	1 162 500 Kč	87 500 Kč
2020	1 250 000 Kč	87 500 Kč	1 250 000 Kč	0 Kč



Graf 1: Srovnání výše odpisů pro jednotlivé metody odpisování. (10)

Z grafu je patrné, že zrychlené odpisy jsou v prvních třech letech vyšší, než rovnoměrné odpisy. Největší část pořizovací ceny balícího stroje se v prvních letech přenesla do daňových nákladů prostřednictvím zrychlených odpisů s navýšením v 1. roce odpisování.

Vzhledem k tomu, že společnost Altin JM Group požaduje co nejrychlejší uplatnění co největších daňových nákladů, je pro ně nejvhodnější metoda zrychleného odpisování s navýšením odpisu v 1. roce odpisování o 10 % vstupní ceny. Při této metodě jsou také uplatněné oprávky v průběhu odpisování nejvyšší. Variantu zrychlených odpisů s navýšením v 1. roce tedy použijeme pro financování z vlastních zdrojů a při pořízení na úvěr.

3.3. Pořízení v hotovosti

Při financování z vlastních zdrojů je možné pořizovací cenu potravinářského zařízení uplanit do nákladů až po zařazení do dlouhodobého majetku firmy a to postupně, prostřednictvím odpisů. V předchozí kapitole jsem srovnala jednotlivé metody odpisování a pro naše účely jsem jako nejvhodnější vybrala metodu zrychleného odpisování s navýšením odpisu o 10 % vstupní ceny v prvním roce odpisování.

V následující tabulce tedy uvedu přehled peněžních výdajů a daňově uznatelných nákladů v podobě odpisů (vypočítaných zvolenou metodou zrychleného odpisování s navýšením v 1. roce) v jednotlivých letech.

Tab. 12: Přehled peněžních výdajů a daňově uznatelných nákladů. (10)

Období	Peněžní výdaj	Daňově uznatelné náklady - odpisy
2016	1 512 500 Kč	375 000 Kč
2017	0 Kč	350 000 Kč
2018	0 Kč	262 500 Kč
2019	0 Kč	175 000 Kč
2020	0 Kč	87 500 Kč

Z tabulky je patrné, že pořízení nového potravinářského zařízení bude mít v roce 2016 výrazný negativní vliv na cash-flow. Dojde totiž k jednorázovému výdaji velké částky,

kteřá bude do nákladů přenášena postupně v průběhu pěti let. V roce pořízení si z pořizovací částky 1 512 500 Kč bude moci firma do nákladů dát pouze 375 000 Kč.

3.4. Pořízení na leasing

Společnost UniCredit Leasing po domluvě zaslala návrhy na leasing trvající 54 a 60 měsíců s různě vysokou první mimořádnou splátkou. Společnost Altin JM Group nemá o výši první mimořádné splátky (neboli akontace) jednoznačnou představu. V případě výrazně lepších podmínek je pro ni akceptovatelná akontace až do výše 40 % z pořizovací ceny. Proto dále porovnám leasingové nabídky s různě vysokou akontací. Kompletní návrh leasingu na 54 měsíců je součástí přílohy číslo 1 a návrh leasingu na 60 měsíců je součástí přílohy číslo 2.

Jak již bylo vysvětleno v teoretické části, aby byla leasingová úplata uznána jako daňový náklad, je potřeba splnit některé zákonem stanovené podmínky. Tyto podmínky byly v případě našeho leasingu splněny.

3.4.1. Návrh leasingu na 54 měsíců bez akontace

V následující tabulce je shrnut návrh leasingu na 54 měsíců s nulovou mimořádnou splátkou od společnosti UniCredit leasing včetně výpočtu celkové zaplacené částky.

Tab. 13: Návrh leasingu na 54 měsíců bez akontace. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)

Akontace 0 %	0 Kč
Měsíční splátka bez DPH	24 963 Kč
Měsíční splátka s DPH	30 205 Kč
Zůstatková cena bez DPH	1 000 Kč
Zůstatková cena s DPH	1 210 Kč
Celkově zaplaceno na leasingu bez DPH	1 349 002 Kč
Celkově zaplaceno na leasingu s DPH	1 632 280 Kč
Přeplatek na leasingu bez DPH	99 002 Kč
Přeplatek na leasingu s DPH	119 780 Kč

Při nabídce leasingu na 54 měsíců bez akontace je celková zaplacená částka za leasing s DPH 1 632 280 Kč, což je o 119 780 Kč více, než by za balící zařízení firma zaplatila při pořízení z vlastních zdrojů.

Daňově uznatelnými náklady v případě leasingu je pouze zaplacené nájemné a poměrná část akontace připadající na dané období. V případě leasingu na 54 měsíců jde tedy o 1/54 z akontace za každý měsíc pronájmu. Ta však v tomto případě byla nulová. Vzhledem k tomu, že společnost Altin JM Group je plátcem DPH, má tedy nárok na jeho odpočet. Proto ve svých výpočtech budu používat částky bez DPH. Pouze peněžní výdaje jsou uváděné včetně DPH. Jak již bylo uvedeno výše, splátky jsou počítány od měsíce července 2016. Zůstatková cena je připočtena zvlášť. Obdobný postup použiju i u ostatních nabídek leasingu.

Tab. 14: Peněžní toky a daňově uznatelné náklady při leasingu na 54 měsíců bez akontace. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)

Období	Peněžní toky	Daňově uznatelné náklady	Náklady příštích období
2016	181 230 Kč	149 778 Kč	0 Kč
2017	362 460 Kč	299 556 Kč	0 Kč
2018	362 460 Kč	299 556 Kč	0 Kč
2019	362 460 Kč	299 556 Kč	0 Kč
2020	362 460 Kč	299 556 Kč	0 Kč
ZC	1 210 Kč	1 000 Kč	
Σ	1 632 280 Kč	1 349 002 Kč	

3.4.2. Návrh leasingu na 54 měsíců s akontací 10 %

Tab. 15: Návrh leasingu na 54 měsíců s akontací 10 %. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)

Akontace 10 % bez DPH	125 000 Kč
Akontace 10 % s DPH	151 250 Kč
Měsíční splátka bez DPH	22 465 Kč
Měsíční splátka s DPH	27 182 Kč
Zůstatková cena bez DPH	1 000 Kč
Zůstatková cena s DPH	1 210 Kč
Celkově zapláceno na leasingu bez DPH	1 339 110 Kč
Celkově zapláceno na leasingu s DPH	1 620 288 Kč
Přeplatek na leasingu bez DPH	89 110 Kč
Přeplatek na leasingu s DPH	107 788 Kč

Při nabídce leasingu na 54 měsíců s akontací 10 % by firma na leasingu zaplatila s DPH 1 620 288 Kč, což je o 107 788 Kč více, než při pořízení z vlastních zdrojů.

V následující tabulce jsou přehledně zobrazeny leasingové platby, daňově uznatelné náklady a náklady příštích období za jednotlivé roky trvání leasingu.

Tab. 16: Peněžní toky a daňově uznatelné náklady při leasingu na 54 měsíců s akontací 10 %. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)

Období	Peněžní toky	Daňově uznatelné náklady	Náklady příštích období
2016	314 342 Kč	148 679 Kč	110 111 Kč
2017	326 184 Kč	297 358 Kč	82 333 Kč
2018	326 184 Kč	297 358 Kč	54 555 Kč
2019	326 184 Kč	297 358 Kč	26 777 Kč
2020	326 184 Kč	297 357 Kč	0 Kč
ZC	1 210 Kč	1 000 Kč	
Σ	1 620 288 Kč	1 339 110 Kč	

3.4.3. Návrh leasingu na 54 měsíců s akontací 20 %

Tab. 17: Návrh leasingu na 54 měsíců s akontací 20 %. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)

Akontace 20 % bez DPH	250 000 Kč
Akontace 20 % s DPH	302 500 Kč
Měsíční splátka bez DPH	19 967 Kč
Měsíční splátka s DPH	24 160 Kč
Zůstatková cena bez DPH	1 000 Kč
Zůstatková cena s DPH	1 210 Kč
Celkově zapláceno na leasingu bez DPH	1 329 218 Kč
Celkově zapláceno na leasingu s DPH	1 608 350 Kč
Přeplatek na leasingu bez DPH	79 218 Kč
Přeplatek na leasingu s DPH	95 850 Kč

Za leasing na 54 měsíců s mimořádnou splátkou ve výši 20 % by firma zaplatila i s DPH 1 608 350 Kč, což je o 95 850 Kč, než při pořízení z vlastních zdrojů.

V následující tabulce jsou zobrazeny peněžní toky, daňově uznatelné náklady a náklady příštích období pro jednotlivé roky trvání leasingu.

Tab. 18: Peněžní toky a daňově uznatelné náklady při leasingu na 54 měsíců s akontací 20 %. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)

Období	Peněžní toky	Daňově uznatelné náklady	Náklady příštích období
2016	447 460 Kč	147 580 Kč	222 222 Kč
2017	289 920 Kč	295 160 Kč	166 666 Kč
2018	289 920 Kč	295 160 Kč	111 110 Kč
2019	289 920 Kč	295 160 Kč	55 554 Kč
2020	289 920 Kč	295 158 Kč	0 Kč
ZC	1 210 Kč	1 000 Kč	
Σ	1 608 350 Kč	1 329 218 Kč	

3.4.4. Návrh leasingu na 54 měsíců s akontací 30 %

Tab. 19: Návrh leasingu na 54 měsíců s akontací 30 %. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)

Akontace 30 % bez DPH	375 000 Kč
Akontace 30 % s DPH	453 750 Kč
Měsíční splátka bez DPH	17 469 Kč
Měsíční splátka s DPH	21 137 Kč
Zůstatková cena bez DPH	1 000 Kč
Zůstatková cena s DPH	1 210 Kč
Celkově zapláceno na leasingu bez DPH	1 319 326 Kč
Celkově zapláceno na leasingu s DPH	1 596 358 Kč
Přeplatek na leasingu bez DPH	69 326 Kč
Přeplatek na leasingu s DPH	83 858 Kč

Při leasingu na 54 měsíců s mimořádnou splátkou ve výši 30 % by firma zaplatila i s DPH 1 596 358 Kč, což je o 83 858 Kč více, než při financování z vlastních zdrojů.

V následující tabulce jsou shrnuty peněžní toky, daňově uznatelné náklady a náklady příštích období pro jednotlivé roky trvání leasingu.

Tab. 20: Peněžní toky a daňově uznatelné náklady při leasingu na 54 měsíců s akontací 30 %. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)

Období	Peněžní toky	Daňově uznatelné náklady	Náklady příštích období
2016	580 572 Kč	146 481 Kč	333 333 Kč
2017	253 644 Kč	292 961 Kč	250 000 Kč
2018	253 644 Kč	292 961 Kč	166 667 Kč
2019	253 644 Kč	292 961 Kč	83 334 Kč
2020	253 644 Kč	292 962 Kč	0 Kč
ZC	1 210 Kč	1 000 Kč	
Σ	1 596 358 Kč	1 319 326 Kč	

3.4.5. Návrh leasingu na 54 měsíců s akontací 40 %

Tab. 21: Návrh leasingu na 54 měsíců s akontací 40 %. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)

Akontace 40 % bez DPH	500 000 Kč
Akontace 40 % s DPH	605 000 Kč
Měsíční splátka bez DPH	14 971 Kč
Měsíční splátka s DPH	18 115 Kč
Zůstatková cena bez DPH	1 000 Kč
Zůstatková cena s DPH	1 210 Kč
Celkově zapláceno na leasingu bez DPH	1 309 434 Kč
Celkově zapláceno na leasingu s DPH	1 584 420 Kč
Přeplatek na leasingu bez DPH	59 434 Kč
Přeplatek na leasingu s DPH	71 920 Kč

Při variantě leasingu s mimořádnou splátkou ve výši 40 % by firma celkově za leasing zaplatila 1 584 420 Kč i s DPH. Oproti financování z vlastních zdrojů by tak zaplatila 71 920 Kč navíc.

V následující tabulce jsou zobrazeny peněžní toky, daňově uznatelné náklady a náklady příštích období pro jednotlivé roky trvání leasingu.

Tab. 22: Peněžní toky a daňově uznatelné náklady při leasingu na 54 měsíců s akontací 40%. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)

Období	Peněžní toky	Daňově uznatelné náklady	Náklady příštích období
2016	713 690 Kč	145 382 Kč	444 444 Kč
2017	217 380 Kč	290 763 Kč	333 333 Kč
2018	217 380 Kč	290 763 Kč	222 222 Kč
2019	217 380 Kč	290 763 Kč	111 111 Kč
2020	217 380 Kč	290 763 Kč	0 Kč
ZC	1 210 Kč	1 000 Kč	
Σ	1 584 420 Kč	1 309 434 Kč	

3.4.6. Návrh leasingu na 60 měsíců bez akontace

V následující tabulce je shrnut návrh leasingu na 60 měsíců bez akontace od společnosti UniCredit leasing včetně výpočtu celkové zaplacené částky.

Tab. 23: Návrh leasingu na 60 měsíců bez akontace. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)

Akontace 0 %	0 Kč
Měsíční splátka bez DPH	22 658 Kč
Měsíční splátka s DPH	27 417 Kč
Zůstatková cena bez DPH	1 000 Kč
Zůstatková cena s DPH	1 210 Kč
Celkově zaplaceno na leasingu bez DPH	1 360 480 Kč
Celkově zaplaceno na leasingu s DPH	1 646 230 Kč
Přeplatek na leasingu bez DPH	110 480 Kč
Přeplatek na leasingu s DPH	133 730 Kč

Při této nabídce leasingu na 60 měsíců bez akontace je celková částka zaplacená na leasingu s DPH 1 646 480 Kč. Částka zaplacená při pořízení na leasing je tedy oproti částce při pořízení z vlastních zdrojů o 133 730 Kč vyšší.

Tab. 24: Peněžní toky a daňově uznatelné náklady při leasingu na 60 měsíců bez akontace. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)

Období	Peněžní toky	Daňově uznatelné náklady	Náklady příštích období
2016	164 502 Kč	135 948 Kč	0 Kč
2017	329 004 Kč	271 896 Kč	0 Kč
2018	329 004 Kč	271 896 Kč	0 Kč
2019	329 004 Kč	271 896 Kč	0 Kč
2020	329 004 Kč	271 896 Kč	0 Kč
2021	164 502 Kč	135 948 Kč	0 Kč
ZC	1 210 Kč	1 000 Kč	
Σ	1 646 230 Kč	1 360 480 Kč	

3.4.7. Návrh leasingu na 60 měsíců s akontací 10 %

Tab. 25: Návrh leasingu na 60 měsíců s akontací 10 %. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)

Akontace 10 % bez DPH	125 000 Kč
Akontace 10 % s DPH	151 250 Kč
Měsíční splátka bez DPH	20 391 Kč
Měsíční splátka s DPH	24 673 Kč
Zůstatková cena bez DPH	1 000 Kč
Zůstatková cena s DPH	1 210 Kč
Celkově zapláceno na leasingu bez DPH	1 349 460 Kč
Celkově zapláceno na leasingu s DPH	1 632 840 Kč
Přeplatek na leasingu bez DPH	99 460 Kč
Přeplatek na leasingu s DPH	120 340 Kč

Při nabídce leasingu na 60 měsíců s akontací 10 % by firma na leasingu zaplatila s DPH 1 632 840 Kč, což je o 120 340 Kč více, než při pořízení z vlastních zdrojů.

V následující tabulce jsou přehledně zobrazeny leasingové platby, daňově uznatelné náklady a náklady příštích období za jednotlivé roky trvání leasingu.

Tab. 26: Peněžní toky a daňově uznatelné náklady při leasingu na 60 měsíců s akontací 10 %. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)

Období	Peněžní toky	Daňově uznatelné náklady	Náklady příštích období
2016	299 288 Kč	134 846 Kč	112 500 Kč
2017	296 076 Kč	269 692 Kč	87 500 Kč
2018	296 076 Kč	269 692 Kč	62 500 Kč
2019	296 076 Kč	269 692 Kč	37 500 Kč
2020	296 076 Kč	269 692 Kč	12 500 Kč
2021	148 038 Kč	134 846 Kč	0 Kč
ZC	1 210 Kč	1 000 Kč	
Σ	1 632 840 Kč	1 349 460 Kč	

3.4.8. Návrh leasingu na 60 měsíců s akontací 20 %

Tab. 27: Návrh leasingu na 60 měsíců s akontací 20 %. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)

Akontace 20 % bez DPH	250 000 Kč
Akontace 20 % s DPH	302 500 Kč
Měsíční splátka bez DPH	18 124 Kč
Měsíční splátka s DPH	21 930 Kč
Zůstatková cena bez DPH	1 000 Kč
Zůstatková cena s DPH	1 210 Kč
Celkově zaplacené na leasingu bez DPH	1 338 440 Kč
Celkově zaplacené na leasingu s DPH	1 619 510 Kč
Přeplatek na leasingu bez DPH	88 440 Kč
Přeplatek na leasingu s DPH	107 010 Kč

Pokud by firma zaplatila akontaci 20 %, celková částka zaplacená za leasing by pak byla s DPH 1 619 510 Kč, což je o 107 010 Kč více, než při pořízení z vlastních zdrojů.

V následující tabulce jsou přehledně srovnány peněžní toky, daňově uznatelné náklady a náklady příštích období pro jednotlivé roky trvání leasingu.

Tab. 28: Peněžní toky a daňově uznatelné náklady při leasingu na 60 měsíců s akontací 20 %. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)

Období	Peněžní toky	Daňově uznatelné náklady	Náklady příštích období
2016	434 080 Kč	133 744 Kč	225 000 Kč
2017	263 160 Kč	267 488 Kč	175 000 Kč
2018	263 160 Kč	267 488 Kč	125 000 Kč
2019	263 160 Kč	267 488 Kč	75 000 Kč
2020	263 160 Kč	267 488 Kč	25 000 Kč
2021	131 580 Kč	133 744 Kč	0 Kč
ZC	1 210 Kč	1 000 Kč	
Σ	1 619 510 Kč	1 338 440 Kč	

3.4.9. Návrh leasingu na 60 měsíců s akontací 30 %

Tab. 29: Návrh leasingu na 60 měsíců s akontací 30 %. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)

Akontace 30 % bez DPH	375 000 Kč
Akontace 30 % s DPH	453 750 Kč
Měsíční splátka bez DPH	15 856 Kč
Měsíční splátka s DPH	19 186 Kč
Zůstatková cena bez DPH	1 000 Kč
Zůstatková cena s DPH	1 210 Kč
Celkově zapláceno na leasingu bez DPH	1 327 360 Kč
Celkově zapláceno na leasingu s DPH	1 606 120 Kč
Přeplatek na leasingu bez DPH	77 360 Kč
Přeplatek na leasingu s DPH	93 620 Kč

Při první mimořádné splátce 30 % z pořizovací ceny balícího stroje jsou celkové peněžní toky za leasing s DPH 1 606 120 Kč, což je oproti peněžním tokům při pořízení z vlastních zdrojů o 93 620 Kč více.

V následující tabulce jsou přehledně srovnány peněžní toky, daňově uznatelné náklady a náklady příštích období v jednotlivých letech trvání leasingu.

Tab. 30: Peněžní toky a daňově uznatelné náklady při leasingu na 60 měsíců s akontací 30 %. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)

Období	Peněžní toky	Daňově uznatelné náklady	Náklady příštích období
2016	568 866 Kč	132 636 Kč	337 500 Kč
2017	230 232 Kč	265 272 Kč	262 500 Kč
2018	230 232 Kč	265 272 Kč	187 500 Kč
2019	230 232 Kč	265 272 Kč	112 500 Kč
2020	230 232 Kč	265 272 Kč	37 500 Kč
2021	116 326 Kč	132 636 Kč	0 Kč
ZC	1 210 Kč	1 000 Kč	
Σ	1 606 120 Kč	1 327 360 Kč	

3.4.10. Návrh leasingu na 60 měsíců s akontací 40%

Tab. 31: Návrh leasingu na 60 měsíců s akontací 40 %. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)

Akontace 40 % bez DPH	500 000 Kč
Akontace 40 % s DPH	605 000 Kč
Měsíční splátka bez DPH	13 589 Kč
Měsíční splátka s DPH	16 443 Kč
Zůstatková cena bez DPH	1 000 Kč
Zůstatková cena s DPH	1 210 Kč
Celkově zapláceno na leasingu bez DPH	1 316 340 Kč
Celkově zapláceno na leasingu s DPH	1 592 790 Kč
Přeplatek na leasingu bez DPH	66 340 Kč
Přeplatek na leasingu s DPH	80 290 Kč

Při první mimořádné splátce 40 % z pořizovací ceny balícího stroje je celková zaplacená částka za leasing 1 592 790 Kč, což je o 80 290 Kč více, oproti pořízení z vlastních zdrojů.

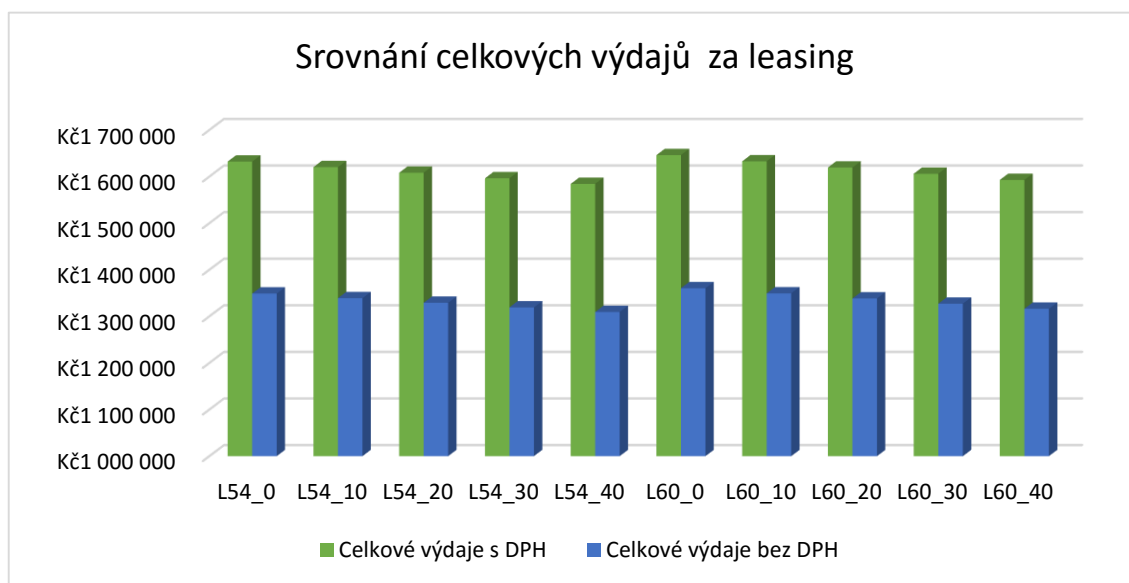
V následující tabulce jsou přehledně zobrazeny peněžní toky, daňově uznatelné náklady a náklady příštích období za jednotlivé roky trvání leasingu.

Tab. 32: Peněžní toky a daňově uznatelné náklady při leasingu na 60 měsíců s akontací 40 %. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)

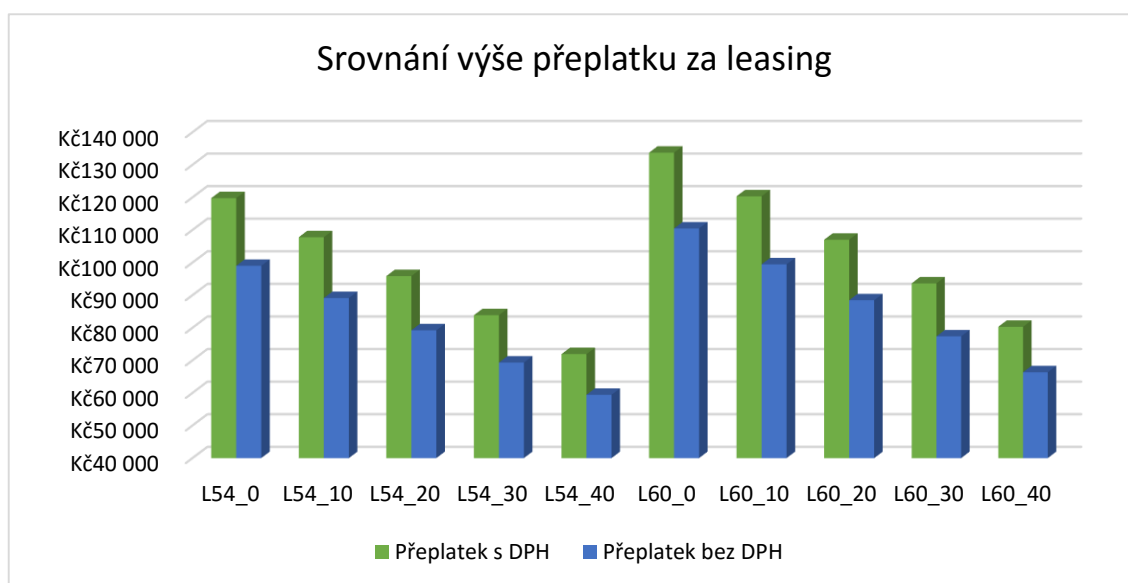
Období	Peněžní toky	Daňově uznatelné náklady	Náklady příštích období
2016	703 658 Kč	131 534 Kč	450 000 Kč
2017	197 316 Kč	263 068 Kč	350 000 Kč
2018	197 316 Kč	263 068 Kč	250 000 Kč
2019	197 316 Kč	263 068 Kč	150 000 Kč
2020	197 316 Kč	263 068 Kč	50 000 Kč
2021	98 658 Kč	131 534 Kč	0 Kč
ZC	1 210 Kč	1 000 Kč	
Σ	1 592 790 Kč	1 316 340 Kč	

3.4.11. Porovnání jednotlivých variant leasingu

Pro přehlednost uvedu v následjících dvou grafech srovnání celkových výdajů a přeplatků oproti financování z vlastních zdrojů při různých výších akontace. Pro jednotlivé varianty leasingu jsem si pro přehlednost zvolila zkratky L s číslem označujícím počet měsíců trvání leasingu a druhé číslo pak udává výši akontace. Takže například leasing na 54 měsíců s akontací 0 % je označen L54_0. Tyto zkratky budu používat i pro další grafické srovnání.



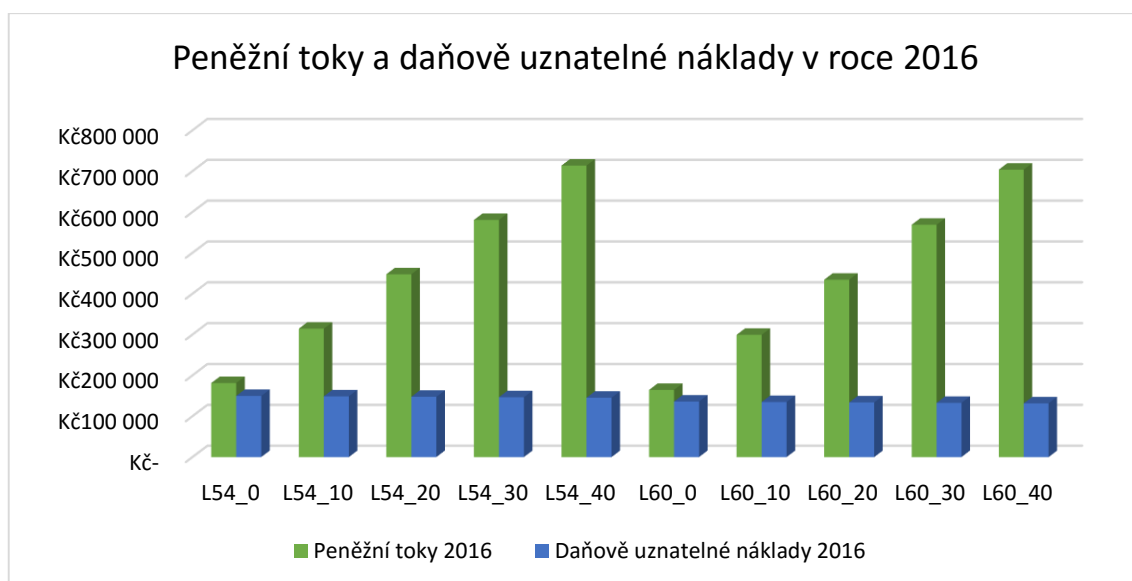
Graf 2: Celkové náklady jednotlivých variant leasingu. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)



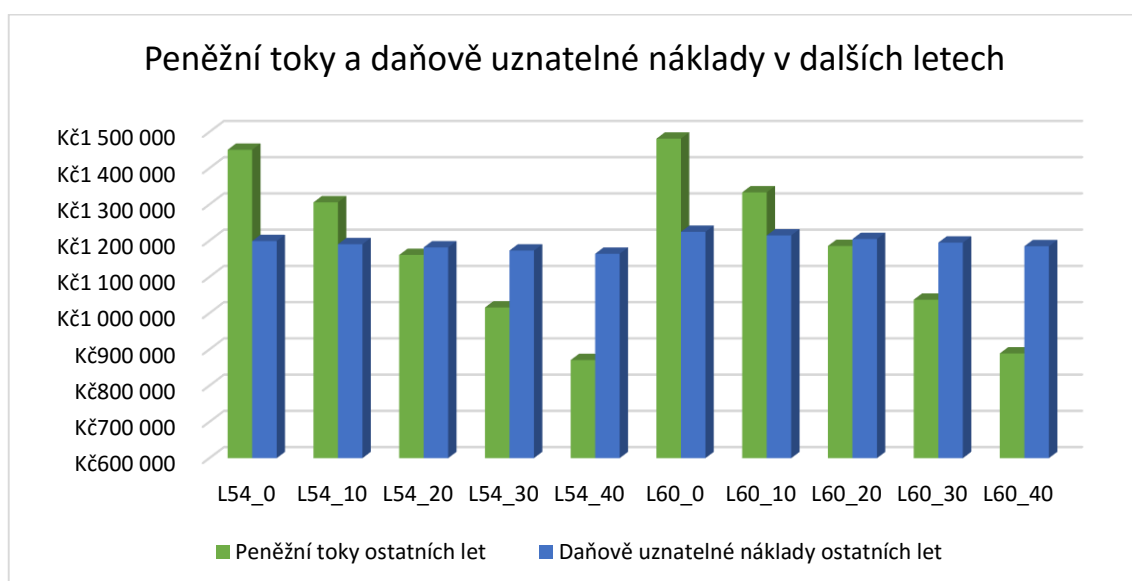
Graf 3: Srovnání výše přelátku na jednotlivých variantách leasingu oproti pořízení z vlastních zdrojů. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)

Z předchozích dvou grafů je patrné, že výše přelátku pro porovnávané varianty leasingu se samozřejmě s rostoucí akontací zmenšuje. S každým zvýšením první mimořádné splátky o 10 % z vstupní ceny pořizovaného majetku, což je zhruba 150 000 Kč, klesne přepatek o zhruba 12 000 – 13 000 Kč. Částka zaplacená za leasing je dále samozřejmě menší při kratší době splácení. Při srovnatelné výši akontace je částka zaplacená za leasing na 54 měsíců zhruba o 10 000 – 13 000 Kč nižší, než částka zaplacená za leasing na 60 měsíců. Jak je ale vidět na prvním grafu, rozdíly jsou vzhledem k pořizovací ceně minimální.

V následujících dvou grafech porovnám jednotlivé varianty z pohledu peněžních toků a daňově uznatelných nákladů. Pro přehlednost uvedu vše nejprve v prvním roce leasingu, kdy jsou nejvýraznější rozdíly a poté teprve v ostatních letech.



Graf 4: Peněžní toky a daňově uznatelné náklady jednotlivých variant leasingu v roce 2016. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)



Graf 5: Peněžní toky a daňově uznatelné náklady pro jednotlivé varianty leasingu v ostatních letech. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)

V předchozích dvou grafech je jasné vidět, jak s rostoucí mimořádnou splátkou výrazně stoupají peněžní toky v roce pořízení a zároveň klesají peněžní toky v ostatních letech. Daňově uznatelné náklady se však nijak výrazně neliší. Zvláště výrazné to je u leasingu na 54 měsíců.

Varianty s vyšší mimořádnou splátkou mají, podobně jako financování z vlastních zdrojů, poměrně výrazný negativní dopad na cash-flow firmy. Při menších mimořádných splátkách (0 – 20 %) jsou peněžní toky s daňově uznatelnými náklady výrazně vyrovnanější a nevznikají tak příliš vysoké náklady příštích období. Navíc benefit nižšího přeplatku při vyšší mimořádné splátce je poměrně malý, proto je pro firmu výhodnější některá z variant nižší akontace. Pro naše účely bych doporučila jako vhodnou nabídku leasingu na 54 nebo 60 měsíců s akontací 10 %.

3.5. Pořízení na úvěr

Při financování dlouhodobého majetku úvěrem jsou daňově uznatelnými náklady jednak odpisy pořízeného majetku a pak také, za splnění určitých podmínek, placené úroky. Podmínky daňové uznatelnosti úroků stanovuje ZDP v §24 a §25.

Úroky z úvěru a související výdaje (náklady), včetně výdajů (nákladů) na obstarání a zpracování úvěru a poplatků za záruky je možné zahrnout do nákladů pouze pokud:

- se nejedná o úvěry a půjčky, nebo jejich část, z nichž finanční výdaje (náklady) nelze uznat jako výdaj (náklad) k dosažení a udržení příjmů,
- úhrn úvěrů a půjček za zdaňovací období nepřesáhne čtyřnásobek výše vlastního kapitálu,
- pokud je osobou, která úvěr nebo půjčku zajišťuje osoba spojená ve vztahu k dlužníkovi, úhrn nepřesáhne za zdaňovací období trojnásobek vlastního kapitálu, je-li příjemcem úvěrového finančního nástroje banka nebo pojišťovna, u ostatních příjemců nepřesáhne dvojnásobek (10).

V našem případě jsou tyto podmínky splněny a zaplacené úroky a související poplatky by se tak staly daňově uznatelným nákladem.

Nechali jsme si od společnosti UniCredit Leasing zpracovat nabídky úvěrů na 36, 48 a 60 měsíců, které dále rozeberu a porovnáám. Kompletní nabídky úvěrů jsou součástí příloh 2 – 4.

3.5.1. Návrh úvěru na 36 měsíců

V následující tabulce shrnu nabídku úvěru na 36 měsíců, včetně smluvního poplatku, celkové zaplacené ceny za balicí stroj a výpočtu přeplatku na úvěru. Jde o úvěr s pevnými splátkami a poplatek za vyřízení úvěru je 1 % z výše úvěru. Kompletní nabídka je součástí přílohy č. 2.

Tab. 33: Návrh úvěru na 36 měsíců. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)

Požizovací cena s DPH	1 512 050 Kč
Požizovací cena bez DPH	1 250 000 Kč
DPH z pořizovací ceny	262 500 Kč
Část kupní ceny hrazená klientem	262 500 Kč
Výše úvěru	1 250 000 Kč
Smluvní poplatek za poskytnutí úvěru	12 500 Kč
Celková měsíční splátka	36 628 Kč
Počet měsíčních splátek	36
Celkově zaplaceno na úvěru	1 331 108 Kč
Celkově zaplaceno za balicí stroj	1 593 608 Kč
Přeplatek na úvěru s DPH	81 108 Kč

Pro uplatnění vstupní ceny balicího zařízení do daňových nákladů při úvěrovém financování jsem již v kapitole „Výpočet odpisů“ vybrala jako nejvhodnější zrychlené odpisování s navýšením o 10 % vstupní ceny v prvním roce odpisování. Dále jsem uvedla, že firma splňuje kritéria pro uplatnění úroků a souvisejících poplatků do daňových nákladů. Stejně jako u leasingu počítám s plánovaným pořízením v červenci roku 2016.

Podle tohoto tedy vypočítám daňově uznatelné náklady a spolu s peněžními toky je shrnu v následující tabulce. Obdobný postup použiju i pro úvěr na 48 a 60 měsíců.

Tab. 34: Peněžní toky a daňově uznatelné náklady při úvěru na 36 měsíců. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)

Období	Peněžní toky	Daňově uznatelné náklady		
		Odpisy	Ostatní	Celkem
2016	494 768 Kč	375 000 Kč	32 926 Kč	407 926 Kč
2017	439 536 Kč	350 000 Kč	30 249 Kč	380 249 Kč
2018	439 536 Kč	262 500 Kč	15 693 Kč	278 193 Kč
2019	219 768 Kč	175 000 Kč	2 241 Kč	177 241 Kč
2020	0 Kč	87 500 Kč	0 Kč	87 500 Kč
Σ	1 593 608 Kč	1 250 000 Kč	81 109 Kč	1 331 109 Kč

Z tabulky je patrné, že daňově uznatelné náklady se od peněžních toků v prvním a druhém roce liší jen minimálně. V následujících dvou letech jsou peněžní toky vyšší než daňové náklady, což je způsobeno především tím, že odpisování balící linky trvá 5 let, kdyžto úvěr je na 36 měsíců, takže jeho splátky jsou rozvrženy pouze do 4 kalendářních let. Musíme také vzít v potaz, že v peněžních tocích je zahrnuta pořizovací cena balicího stroje včetně DPH, zatímco odpisy jsou vypočítané z ceny bez DPH.

3.5.2. Návrh úvěru na 48 měsíců

V následující tabulce shrnu návrh úvěru na 48 měsíců. Stejně jako u předchozí varianty je to úvěr s fixními splátkami, tentokrát však s nulovými smluvními poplatky. Kompletní nabídka je součástí přílohy č. 3.

Tab. 35: Návrh úvěru na 48 měsíců. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)

Požizovací cena s DPH	1 512 050 Kč
Požizovací cena bez DPH	1 250 000 Kč
DPH z pořizovací ceny	262 500 Kč
Část kupní ceny hrazená klientem	262 500 Kč
Výše úvěru	1 250 000 Kč
Smluvní poplatek za poskytnutí úvěru	0 Kč
Celková měsíční splátka	27 945 Kč
Počet měsíčních splátek	48
Celkově zapláceno na úvěru	1 341 360 Kč
Celkově zapláceno za balící stroj	1 603 860 Kč
Přeplatek na úvěru s DPH	91 360 Kč

Za úvěr ve výši 1 250 000 Kč na 48 měsíců by firma zaplatila celkem 1 341 360 Kč. Přeplatek na úvěru oproti pořízení z vlastních zdrojů by tak byl 91 360 Kč.

Tab. 36: Peněžní toky a daňově uznatelné náklady při úvěru na 48 měsíců. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)

Období	Peněžní toky	Daňově uznatelné náklady		
		Odpisy	Ostatní	Celkem
2016	430 170 Kč	375 000 Kč	20 808 Kč	395 808 Kč
2017	335 340 Kč	350 000 Kč	33 803 Kč	383 803 Kč
2018	335 340 Kč	262 500 Kč	23 077 Kč	285 577 Kč
2019	335 340 Kč	175 000 Kč	11 973 Kč	186 973 Kč
2020	167 670 Kč	87 500 Kč	1 698 Kč	89 198 Kč
Σ	1 603 860 Kč	1 250 000 Kč	91 359 Kč	1 341 359 Kč

V tabulce vidíme, že v prvním až třetím roce úvěru jsou daňové náklady téměř stejné (v druhém roce dokonce i vyšší), jako peněžní toky. V dalších dvou letech jsou už daňové náklady oproti peněžním tokům menší. Je to dáno především zrychleným způsobem odpisování s navýšeným odpisem v prvním roce. Svou roli také hrají fixní splátky, při kterých postupně klesá úrok a splátka jistiny se naopak zvyšuje. Navíc je opět potřeba vzít v potaz rozdíl v zahrnuté pořizovací ceně s DPH a bez DPH.

3.5.3. Návrh úvěru na 60 měsíců

V následující tabulce shrnu návrh úvěru na 60 měsíců. Stejně jako u předchozích dvou variant jde o úvěr s fixními splátkami, tentokrát opět s nulovými smluvními poplatky. Kompletní nabídka je součástí přílohy č. 4.

Tab. 37: Návrh úvěru na 60 měsíců. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)

Pořizovací cena s DPH	1 512 050 Kč
Pořizovací cena bez DPH	1 250 000 Kč
DPH z pořizovací ceny	262 500 Kč
Část kupní ceny hrazená klientem	262 500 Kč
Výše úvěru	1 250 000 Kč
Smluvní poplatek za poskytnutí úvěru	0 Kč
Celková měsíční splátka	22 740 Kč
Počet měsíčních splátek	60
Celkově zaplacené na úvěru	1 364 400 Kč
Celkově zaplacené za balící stroj	1 626 900 Kč
Přeplatek na úvěru s DPH	114 400 Kč

Za úvěr na 60 měsíců ve výši 1 250 000 Kč, by firma zaplatila 1 364 400 Kč, což je o 114 400 Kč navíc, oproti pořízení z vlastních zdrojů.

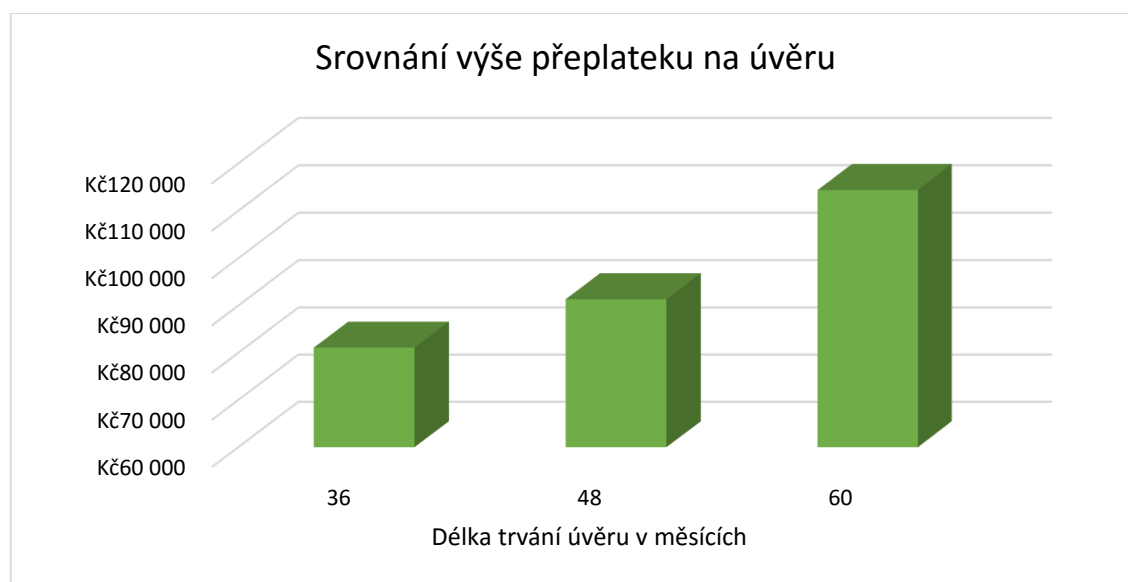
Tab. 38: Peněžní toky a daňově uznatelné náklady při úvěru na 60 měsíců. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)

Období	Peněžní toky	Daňově uznatelné náklady		
		Odpisy	Ostatní	Celkem
2016	398 940 Kč	375 000 Kč	21 036 Kč	396 036 Kč
2017	272 880 Kč	350 000 Kč	35 935 Kč	385 935 Kč
2018	272 880 Kč	262 500 Kč	27 506 Kč	290 006 Kč
2019	272 880 Kč	175 000 Kč	18 779 Kč	193 779 Kč
2020	272 880 Kč	87 500 Kč	9 741 Kč	97 241 Kč
2021	136 440 Kč	0 Kč	1 403 Kč	1 403 Kč
Σ	1 626 900 Kč	1 250 000 Kč	114 400 Kč	1 364 400 Kč

Z tabulky je patrné, že daňové náklady v prvních třech letech jsou vyšší než peněžní toky. V dalších třech letech pak daňové náklady výrazně klesají, zatímco peněžní toky jsou až na poslední rok úvěru konstantní. Stejně jako v předchozích dvou variantách jde o vliv metody odpisování.

3.5.4. Porovnání jednotlivých variant úvěru

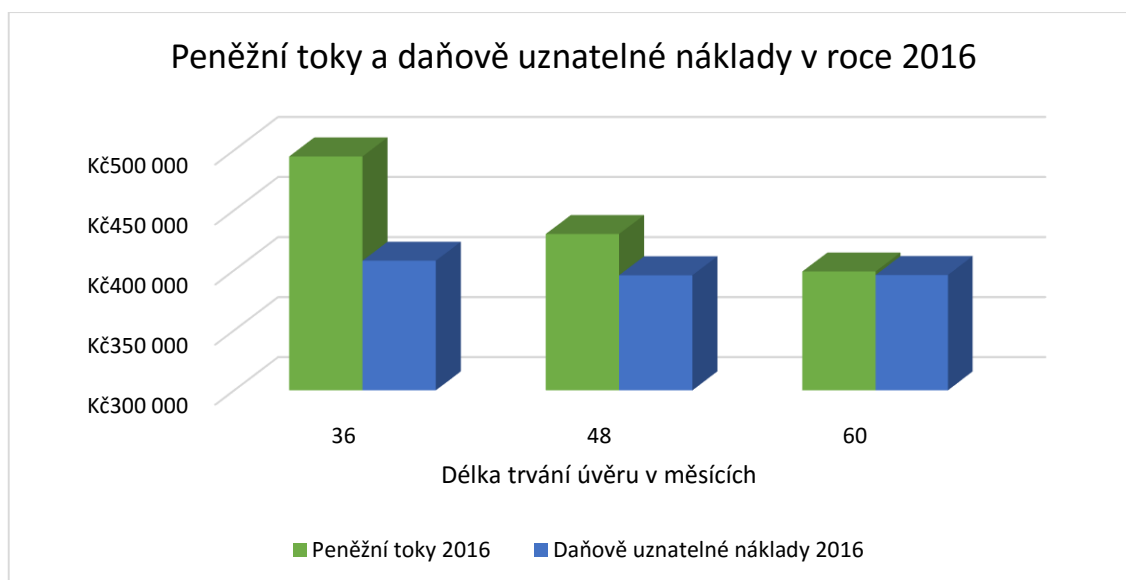
V následujícím grafu pro přehlednost porovnáme výši přeplatku pro jednotlivé varianty úvěru.



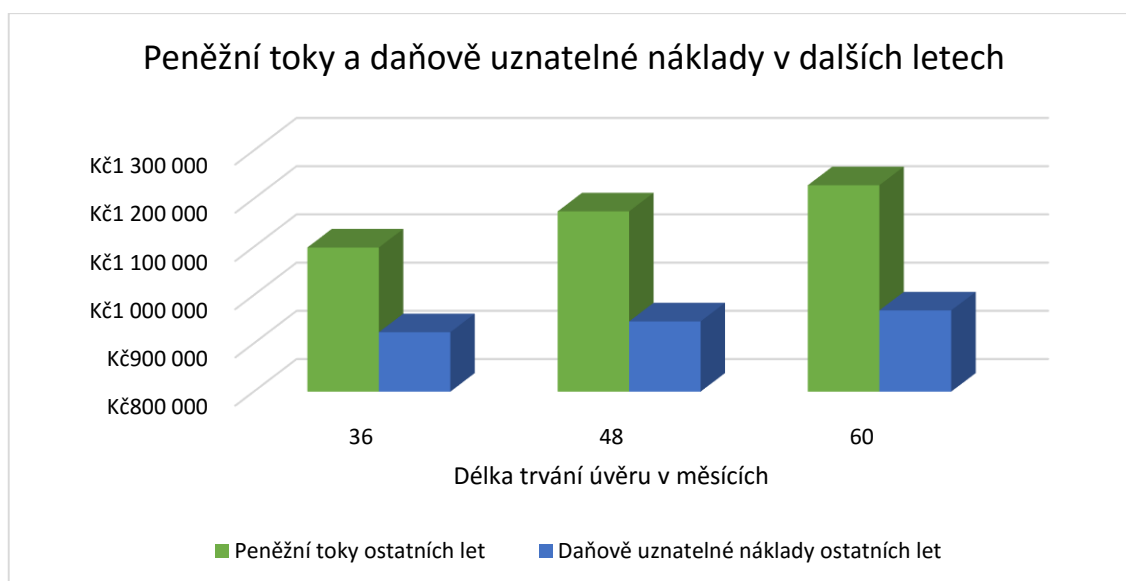
Graf 6: Srovnání výše přeplatku na jednotlivých variantách úvěru oproti pořízení z vlastních zdrojů. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)

Rozdíl mezi přeplatkem za úvěr na 36 měsíců a 48 měsíců je poměrně malý (pouze asi 10 000 Kč). Za úvěr na 60 měsíců je však přeplatek výrazně vyšší (o více než 20 000 Kč vyšší, než přeplatek za úvěr na 48 měsíců). Je to dané především tím, že výdaje za úvěr na 36 měsíců jsou navýšené o smluvní poplatek.

Následující dva grafy zobrazují porovnání peněžních toků s daňově uznatelnými náklady. Pro lepší přehlednost porovnávám zvlášť výdaje s náklady v prvním kalendářním roce úvěru, kdy se především výdaje nejvýrazněji liší. Výdaje s náklady ostatních let pak porovnávám v dalším grafu.



Graf 7: Peněžní toky a daňově uznatelné náklady jednotlivých variant úvěru v roce 2016. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)



Graf 8: Peněžní toky a daňově uznatelné náklady pro jednotlivé varianty úvěru v ostatních letech. (Vlastní zpracování na základě nabídky společnosti UniCredit Leasing)

4 VLASTNÍ NÁVRH ŘEŠENÍ

Mým úkolem bylo najít nejvhodnější způsob financování balícího stroje pro firmu Altin JM Group. Vedení firmy si určilo tyto požadavky:

- v prvním roce financování uplatnit co největší množství daňových nákladů,
- za případné externí financování zaplatit co nejméně navíc,
- maximální doba financování 60 měsíců.

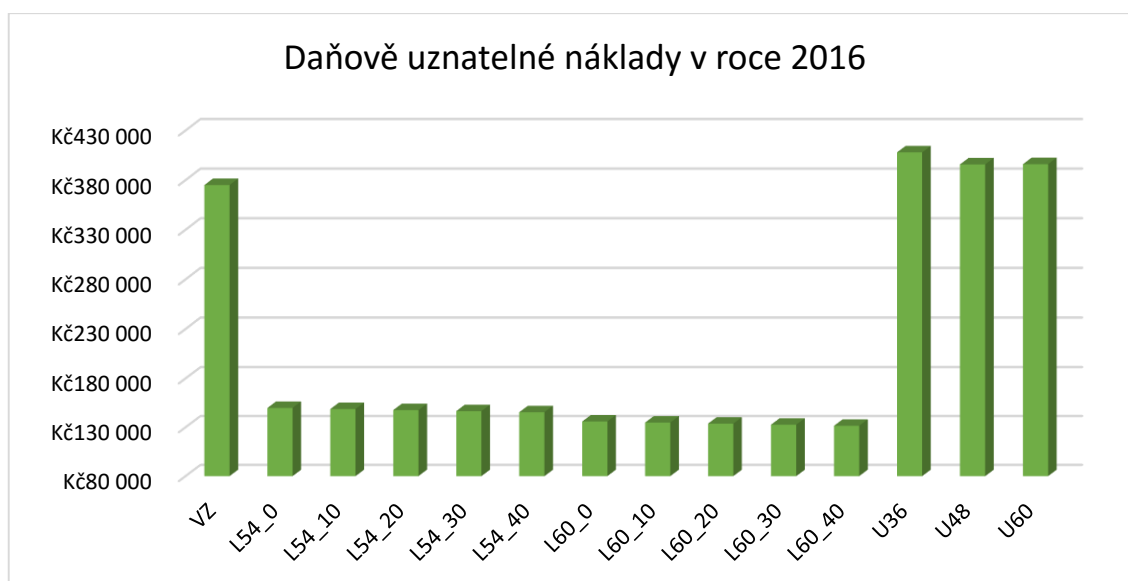
Společnost UniCredit Leasing podle zadaných požadavků vypracovala návrh leasingu na 60 měsíců s různou výší mimořádné splátky a návrhy úvěrů na 36, 48 a 60 měsíců.

Při porovnání těchto návrhů se zaměřím na daňově uznatelné výdaje, výši přeplatku, peněžní toky a výši měsíční splátky.

4.1.1. Porovnání daňově uznatelných výdajů

Pro účely tohoto grafického porovnání zvolím pro jednotlivé varianty zkratky. Pro pořízení z vlastních zdrojů to bude VZ, pro leasing už jsem zvolila zkratky v kapitole „Porovnání jednotlivých variant leasingu“ a pro úvěr použiju zkratku U a číslo označující délku trvání úvěru v měsících (např. U36 jako úvěr s délkou trvání 36 měsíců). Obdobné označení použiju i pro ostatní grafické srovnání.

Jednou z podmínek bylo uplatnění co nejvyšších daňově uznatelných výdajů už v prvním roce financování. Porovnáám proto zvlášť daňové náklady v roce 2016. Celkovým daňovým nákladům se budu věnovat až dále v závislosti na celkových peněžních tocích.



Graf 9: Porovnání daňově uznatelných nákladů jednotlivých variant financování v roce 2016. (Vlastní zpracování na základě nabídek společnosti UniCredit Leasing)



Graf 10: Porovnání daňově uznatelných nákladů jednotlivých variant financování v dalších letech. (Vlastní zpracování na základě nabídek společnosti UniCredit Leasing)

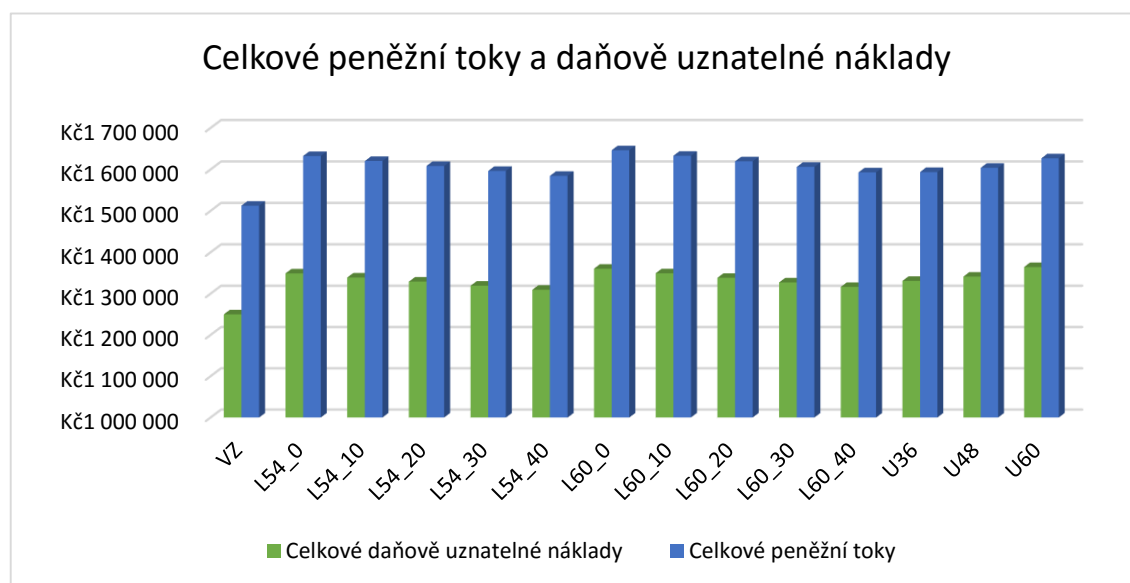
Z předchozích dvou grafů je jasné vidět, že zadané podmínce uplatnění co největší části nákladů v prvním roce nejlépe vyhovuje financování úvěrem. Nejlépe z tohoto hlediska vychází úvěr na 36 měsíců, což je dáno tím, že u úvěru jsou daňově uznatelnými výdaji

odpisy, úroky z úvěru a také související poplatky. Právě související poplatky byly v prvním roce pouze u úvěru na 36 měsíců.

Naopak jako nevyhovující se z tohoto hlediska ukázaly všechny varianty leasingu, kde si firma může uplatnit pouze leasingové splátky v daném roce a poměrnou část mimořádné splátky připadající na daný rok.

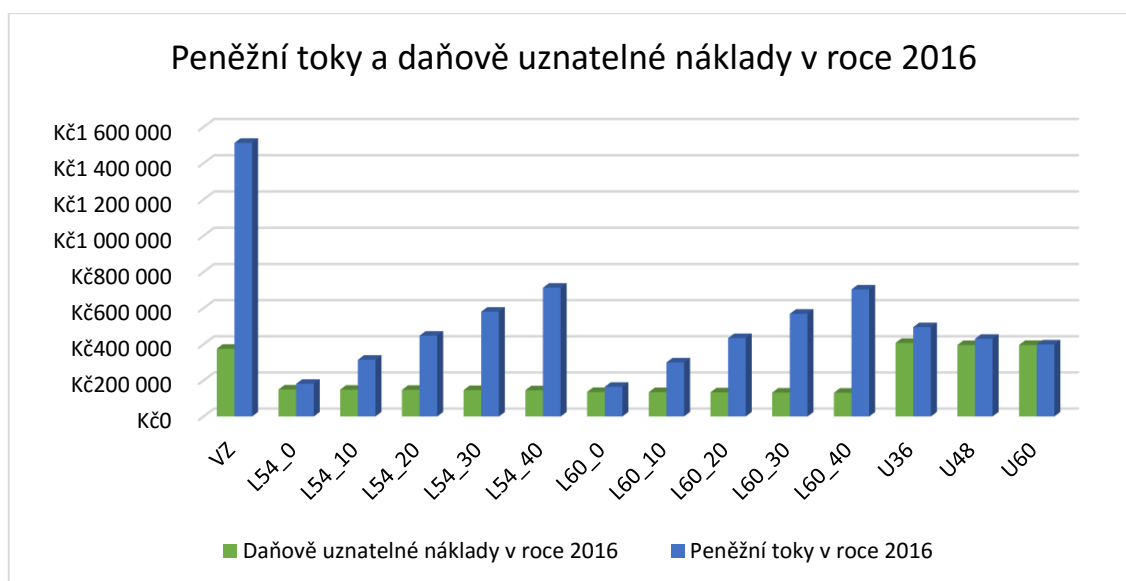
4.1.2. Porovnání peněžních toků s daňově uznatelnými výdaji

Daňově uznatelné náklady je potřeba porovnat nejen mezi sebou u jednotlivých variant financování, ale je také důležité je srovnat peněžními toky. Toto srovnání uvedu v následujících dvou grafech. Nejprve zvlášť pro rok pořízení a poté za celou dobu financování.



Graf 11: Porovnání celkových daňově uznatelných nákladů s celkovými peněžními výdaji. (Vlastní zpracování na základě nabídek společnosti UniCredit Leasing)

Z grafu je patrné, že jednotlivé varianty se nijak výrazně neliší. Pouze u financování z vlastních zdrojů jsou vynaložené peněžní výdaje ale také uplatnitelné náklady znatelně nižší. Při porovnání leasingu s úvěrem vychází o něco lépe opět úvěr, kdy poměr vynaložených a uplatněných nákladů je mírně příznivější.



Graf 12: Porovnání daňově uznatelných nákladů s peněžními výdaji v roce 2016. (Vlastní zpracování na základě nabídek společnosti UniCredit Leasing)

Z tohoto porovnání jednoznačně nejlépe vycházejí všechny tři varianty financování úvěrem a případně varianta leasingu na 54 nebo 60 měsíců s nulovou mimořádnou splátkou. Při těchto variantách si bude moci firma v prvním roce uplatnit téměř všechny vynaložené finanční prostředky do daňových nákladů. Nejhorší naopak vychází varianty pořízení z vlastních zdrojů a obě varianty leasingu s mimořádnou splátkou ve výši 40 %.

4.1.3. Porovnání přeplatku

Dalším velmi důležitým ukazatelem a zároveň jednou z podmínek vedení firmy, je výše přeplatku oproti pořízení z vlastních zdrojů. Jinak řečeno jde o to, kolik finančních prostředků firma vynaloží navíc za financování z externích zdrojů. V následujícím grafu záměrně neuvedu variantu financování v hotovosti, protože tam samozřejmě žádný takový přeplatek nevzniká.



Graf 13: Porovnání výše přeplatku jednotlivých variant financování z externích zdrojů. (Vlastní zpracování na základě nabídek společnosti UniCredit Leasing)

Z grafu vyplývá, že nejméně by společnost za cizí zdroje zaplatila v případě leasingu na 54 měsíců s mimořádnou splátkou 40 % a dále v případě leasingu na 60 měsíců s mimořádnou splátkou 40 % a v případě úvěru na 36 měsíců. Přijatelné by pak byly ještě varianty úvěru na 48 měsíců, leasingu na 54 měsíců s mimořádnou splátkou 30 % a leasingu na 60 měsíců s mimořádnou splátkou 30 %.

4.1.4. Vyloučení nevyhovujících variant

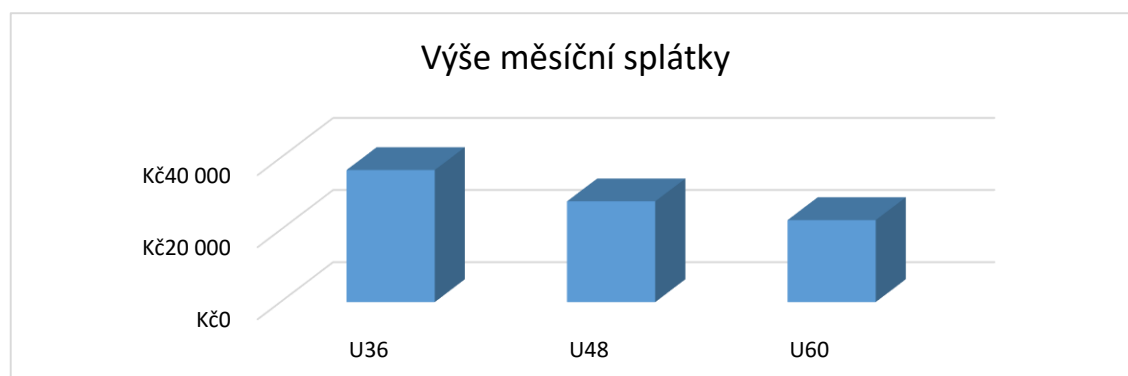
Za nevyhovující bych označila variantu pořízení v hotovosti, která sice nabízí velkou výhodu v nejnižší finální zaplacené částce a v možnosti uplatnění velkého množství nákladů jako daňově uznatelných hned v roce pořízení. Nevýhodou však je, že by firma už v roce pořízení musela jednorázově zaplatit celou částku, čímž by výrazně zatížila svá aktiva a mělo by to negativní dopad na její cash-flow.

Dále bych vyloučila všechny varianty leasingu a to především kvůli horším možnostem uplatnění daňových nákladů zejména v prvním roce financování.

Ke zvážení tedy zůstává pouze forma úvěru v délkách 36, 48 a 60 měsíců. Z hlediska výše přeplatku vychází lépe úvěry na 36 nebo 48 měsíců. Daňově uznatelné náklady jsou zase mírně příznivější u úvěru na 60, případně 48 měsíců.

4.1.5. Výběr nejvhodnější varianty

Pro úplnost ještě graficky porovnáám výši měsíčních splátek u jednotlivých úvěrů.



Graf 14: Porovnání výše měsíční splátky pro různé délky úvěru. (Vlastní zpracování na základě nabídek společnosti UniCredit Leasing)

Jak vidíme v grafu, mezi úvěry na 60 a 48 měsíců není tak výrazný rozdíl ve výši splátek jako mezi úvěry na 48 a 36 měsíců.

Když vezmu v potaz všechny aspekty a požadavky vedení společnosti, z nabízených variant se jako nejvhodnější jeví úvěr na 48 měsíců. Oproti úvěru na 36 měsíců by firma splácela výrazně méně na měsíčních splátkách a navíc by v tomto případě nemusela platit smluvní poplatek. Zároveň by zaplatila výrazně menší přeplatek za financování z cizích zdrojů oproti úvěru na 60 měsíců. Tato varianta zároveň nabízí možnost uplatnit velké množství daňových výdajů a zvláště v prvních letech úvěru a má tak příznivý dopad na základ daně.

ZÁVĚR

Ve své bakalářské práci jsem hledala nejvhodnější způsob financování pořízení balícího zařízení pro firmu Altin JM Group s. r. o. Porovnála jsem externí financování úvěrem a finančním leasingem a financování z vlastních zdrojů. Po porovnání leasingových a úvěrových nabídek jsem prozkoumala dopad jednotlivých způsobů financování na základ daně. Dále jsem vše srovnala s požadavky, které si stanovila firma Altin JM Group s. r. o.

Cílem bylo vybrat nejvhodnější způsob financování tak, aby firma za případné externí zdroje zaplatila co nejméně a přitom si mohla už v prvním roce uznat co nejvíce z výdajů do daňových nákladů.

Po důkladné analýze všech leasingových a úvěrových nabídek, porovnání přeplatku a daňově uznatelných nákladů všech variant (včetně pořízení z vlastních zdrojů) jsem jako nejvhodnější způsob zvolila financování úvěrem. Oproti leasingu totiž nabízí výrazně lepší možnosti uplatnění daňově uznatelných nákladů v prvním roce. Je to dáno zejména tím, že balící zařízení při úvěrovém financování ihned přechází do majetku firmy. Díky tomu si může firma ihned začít uplatňovat daňové odpisy.

Konkrétní délku úvěru jsem zvolila porovnáním výše přeplatku a výše měsíčních splátek. Podle těchto parametrů jsem jako nejvhodnější variantu vybrala dobu splácení úvěru 48 měsíců. Tuto variantu navrhuji společnosti jako nejvhodnější způsob financování balícího zařízení.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

- (1) VALOUCH, Petr. *Leasing v praxi: praktický průvodce*. 3. aktualiz. vyd. Praha: Grada, 2008, 120 s. ISBN 978-80-247-2557-4.
- (2) *Česká leasingová a finanční asociace* [online]. 2012 [cit. 2015-10-28]. Dostupné z: <http://www.clfa.cz/>
- (3) ŠTOHL, Pavel. *Učebnice účetnictví 2012: pro střední školy a pro veřejnost. 1. díl*. 13., uprav. vyd. Znojmo: Pavel Štohl, 2012, 152 s. ISBN 9788087237472.
- (4) PILAŘOVÁ, Ivana. *Účetnictví podnikatelských subjektů*. Vyd. 1. Praha: Wolters Kluwer ČR, a. s., 2011, 140 s. ISBN 978-80-7357-617-2.
- (5) VYCHOPENĚ, Jiří. *Finanční leasing z účetního a daňového pohledu*. Vyd. 1. Praha: Wolters Kluwer Česká republika, 2010, 160 s. ISBN 978-80-7357-590-8.
- (6) *Proč se finančně vzdělávat* [online]. 2013 [cit. 2015-12-17]. Dostupné z: <http://www.psfv.cz/>
- (7) *Peníze.cz* [online]. 2000, 2015 [cit. 2015-12-17]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/>
- (8) VALOUCH, Petr. *Účetní a daňové odpisy 2012*. Praha: Grada, 2012, 144 s. ISBN 978-80-247-4114-7.
- (9) Vyhláška č. 500/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou podnikateli účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, ze dne 6. listopadu 2002.
- (10) Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. In: *Úplné znění*. 2015.
- (11) *Leasingy ČR* [online]. 2009 [cit. 2015-12-30]. Dostupné z: www.leasingy-cr.cz

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ

DHM - Dlouhodobý hmotný majetek

DNM - Dlouhodobý nehmotný majetek

ZDP – Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů

ÚJ – Účetní jednotka

ZC – Zůstatková cena

VZ – Financování z vlastních zdrojů

L54_0 – Leasing na 54 měsíců s nulovou mimořádnou splátkou

L54_10 – Leasing na 54 měsíců s mimořádnou splátkou 10 %

L54_20 – Leasing na 54 měsíců s mimořádnou splátkou 20 %

L54_30 – Leasing na 54 měsíců s mimořádnou splátkou 30 %

L54_40 – Leasing na 54 měsíců s mimořádnou splátkou 40 %

L60_0 – Leasing na 60 měsíců s nulovou mimořádnou splátkou

L60_10 – Leasing na 60 měsíců s mimořádnou splátkou 10 %

L60_20 – Leasing na 60 měsíců s mimořádnou splátkou 20 %

L60_30 – Leasing na 60 měsíců s mimořádnou splátkou 30 %

L60_40 – Leasing na 60 měsíců s mimořádnou splátkou 40 %

U36 – Úvěr na 36 měsíců

U48 – Úvěr na 48 měsíců

U60 – Úvěr na 60 měsíců

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Srovnání výše odpisů pro jednotlivé metody odpisování.....	32
Graf 2: Celkové náklady jednotlivých variant leasingu.....	45
Graf 3: Srovnání výše přeplatku na jednotlivých variantách leasingu oproti pořízení z vlastních zdrojů	46
Graf 4: Peněžní toky a daňově uznatelné náklady jednotlivých variant leasingu v roce 2016.....	47
Graf 5: Peněžní toky a daňově uznatelné náklady pro jednotlivé varianty leasingu v ostatních letech	47
Graf 6: Srovnání výše přeplatku na jednotlivých variantách úvěru oproti pořízení z vlastních zdrojů	53
Graf 7: Peněžní toky a daňově uznatelné náklady jednotlivých variant úvěru v roce 2016	54
Graf 8: Peněžní toky a daňově uznatelné náklady pro jednotlivé varianty úvěru v ostatních letech	55
Graf 9: Porovnání daňově uznatelných nákladů jednotlivých variant financování v roce 2016.....	57
Graf 10: Porovnání daňově uznatelných nákladů jednotlivých variant financování v dalších letech	57
Graf 11: Porovnání celkových daňově uznatelných nákladů s celkovými peněžními výdaji	58
Graf 12: Porovnání daňově uznatelných nákladů s peněžními výdaji v roce 2016.....	59
Graf 13: Porovnání výše přeplatku jednotlivých variant financování z externích zdrojů	60

Graf 14: Porovnání výše měsíční splátky pro různé délky úvěru	61
---	----

SEZNAM TABULEK

Tab. 1: Doba odpisování podle odpisové skupiny	21
Tab. 2: Roční odpisová sazba pro hmotný majetek	22
Tab. 3: Roční odpisová sazba při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování o 20 %.....	22
Tab. 4: Roční odpisová sazba při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování o 15 %.....	22
Tab. 5: Roční odpisová sazba při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování o 10 %.....	22
Tab. 6: Koeficienty pro zrychlené odpisování.....	24
Tab. 7: Doba odpisování nehmotného majetku	25
Tab. 8: Rovnoměrný odpisový plán potravinářského zařízení	31
Tab. 9: Rovnoměrný odpisový plán s navýšením odpisů v prvním roce odpisování o 10 %.....	31
Tab. 10: Zrychlený odpisový plán	32
Tab. 11: Zrychlený odpisový plán s navýšením odpisů o 10 % vstupní ceny v prvním roce odpisování.....	32
Tab. 12: Přehled peněžních výdajů a daňově uznatelných nákladů	33
Tab. 13: Návrh leasingu na 54 měsíců bez akontace	34
Tab. 14: Peněžní toky a daňově uznatelné náklady při leasingu na 54 měsíců bez akontace.....	35
Tab. 15: Návrh leasingu na 54 měsíců s akontací 10 %	36
Tab. 16: Peněžní toky a daňově uznatelné náklady při leasingu na 54 měsíců s akontací 10 %.....	36
Tab. 17: Návrh leasingu na 54 měsíců s akontací 20 %	37

Tab. 18: Peněžní toky a daňově uznatelené náklady při leasingu na 54 měsíců s akontací 20 %.....	37
Tab. 19: Návrh leasingu na 54 měsíců s akontací 30 %	38
Tab. 20: Peněžní toky a daňově uznatelené náklady při leasingu na 54 měsíců s akontací 30 %.....	38
Tab. 21: Návrh leasingu na 54 měsíců s akontací 40 %	39
Tab. 22: Peněžní toky a daňově uznatelené náklady při leasingu na 54 měsíců s akontací 40 %.....	39
Tab. 23: Návrh leasingu na 60 měsíců bez akontace	40
Tab. 24: Peněžní toky a daňově uznatelené náklady při leasingu na 60 měsíců bez akontace	40
Tab. 25: Návrh leasingu na 60 měsíců s akontací 10 %	41
Tab. 26: Peněžní toky a daňově uznatelené náklady při leasingu na 60 měsíců s akontací 10 %.....	41
Tab. 27: Návrh leasingu na 60 měsíců s akontací 20 %	42
Tab. 28: Peněžní toky a daňově uznatelené náklady při leasingu na 60 měsíců s akontací 20 %.....	42
Tab. 29: Návrh leasingu na 60 měsíců s akontací 30 %	43
Tab. 30: Peněžní toky a daňově uznatelené náklady při leasingu na 60 měsíců s akontací 30 %.....	43
Tab. 31: Návrh leasingu na 60 měsíců s akontací 40 %	44
Tab. 32: Peněžní toky a daňově uznatelené náklady při leasingu na 60 měsíců s akontací 40 %.....	44
Tab. 33: Návrh úvěru na 36 měsíců	49

Tab. 34: Peněžní toky a daňově uznatelné náklady při úvěru na 36 měsíců	50
Tab. 35: Návrh úvěru na 48 měsíců	51
Tab. 36: Peněžní toky a daňově uznatelné náklady při úvěru na 48 měsíců	51
Tab. 37: Návrh úvěru na 60 měsíců	52
Tab. 38: Peněžní toky a daňově uznatelné náklady při úvěru na 60 měsíců	52

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha 1: Nabídka leasingu na 54 měsíců.....	I
Příloha 2: Nabídka leasingu na 60 měsíců.....	II
Příloha 3: Nabídka úvěru na 36 měsíců	III
Příloha 4: Nabídka úvěru na 48 měsíců	V
Příloha 5: Nabídka úvěru na 60 měsíců	VII
Příloha 6: Výkaz zisku a ztrát společnosti Altin JM Group s. r. o.....	IX
Příloha 7: Rozvaha společnosti Altin JM Group s. r. o.	XI

Příloha 1: Nabídka leasingu na 54 měsíců

777787 U0350 > Individuální nabídka LeaseMachinery

PRONAJÍMATEL				
	UniCredit Leasing CZ, a.s. Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4 Michle IČO: 15886492 Bank. sp.: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., č.ú. 46009/2700 OR: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 546			
KORESPONDENČNÍ ADRESA POBOČKY UniCredit Leasing CZ, a.s. pobočka Ostrava Nová Karolina Park, 28. října 3348/65, 700 39 Ostrava Kontaktní osoba : Mgr. Pavla Vlčková, 596 101 213, pavla.vlckova@unicreditleasing.cz				
PRODÁVAJÍCÍ				
Obchodní firma : UniCredit Leasing CZ, a.s. Adresa prodejny : 28. října 3348/65, 700 39 Ostrava E-mail :	IČO : 15886492 Tel, fax : Zástupce prodejce :			
PŘEDMĚT LEASINGU, LEASING, POJIŠTĚNÍ ^{K0}				
Předmět : potravinářské zařízení Druh předmětu : stacionární stroj - nový (základní DPH)/II. Cena bez DPH : 1 250 000 Kč Cena vč. DPH : 1 512 500 Kč	Způsob použití : podnikatelský - právnické osoby DPH z PL : 262 500 Kč DPH z PL (marže) ^{J0} : 21.0% (21.0%) PAPO ¹⁰⁰ : 0.00%, tj. 0 Kč Typ splátek : pevné Úroková sazba : 3.50% p.a.			
Údaje o pojištění ^{IND} Individuální pojistka, ^{HROM} Pojištění zajištěné pronajímatelem (uvedeno bez DPH).				
Nezavedená pojistovna	Roční sazba:	Podmínky pojištění: (PČ - poj. částka, FH - cena vč. DPH-MLS vč. DPH, ČC - časová cena, PP - poj. plnění)		
majetkové pojištění ^{IND}				
povinné ručení ^{IND/HROM}				
777787 U0350 > 54-měsíční leasing, měsíční splátky, dle mimořádné splátky				
Režim ³⁾	Mimof. spl. (MLS) bez DPH - vč. DPH ⁴⁾	Splátka, bez DPH+DPHPL+DPHFC ⁴⁾ =vč. DPH	K úhradě ⁵⁾	Zůstatková hodnota ¹¹⁾
54 = 54 x 1	0.00% 0 0 Kč	1.9970% 24 963 + 4 857 + 385 = 30 205 Kč	30 205 Kč	0.08% 1 000 Kč
54 = 54 x 1	10.00% 125 000 151 250 Kč	1.7972% 22 465 + 4 371 + 346 = 27 182 Kč	27 182 Kč	0.08% 1 000 Kč
54 = 54 x 1	20.00% 250 000 302 500 Kč	1.5973% 19 967 + 3 885 + 308 = 24 160 Kč	24 160 Kč	0.08% 1 000 Kč
54 = 54 x 1	30.00% 375 000 453 750 Kč	1.3975% 17 469 + 3 399 + 270 = 21 137 Kč	21 137 Kč	0.08% 1 000 Kč
54 = 54 x 1	40.00% 500 000 605 000 Kč	1.1977% 14 971 + 2 913 + 231 = 18 115 Kč	18 115 Kč	0.08% 1 000 Kč
54 = 54 x 1	50.00% 625 000 756 250 Kč	0.9978% 12 473 + 2 427 + 193 = 15 092 Kč	15 092 Kč	0.08% 1 000 Kč
54 = 54 x 1	60.00% 750 000 907 500 Kč	0.7980% 9 975 + 1 941 + 154 = 12 070 Kč	12 070 Kč	0.08% 1 000 Kč
54 = 54 x 1	70.00% 875 000 1 058 750 Kč	0.5981% 7 477 + 1 454 + 116 = 9 047 Kč	9 047 Kč	0.08% 1 000 Kč
¹⁾ Paušální poplatek bez DPH. ²⁾ Režim splácení (délka leasingu = počet splátek x modalita). ³⁾ DPH z FC vyčísľuje DPH z finanční činnosti (marže). ⁴⁾ K úhradě zahrnuje leasingovou splátku včetně DPH a platby pojistného (je-li sjednáno ve splátkách). ⁵⁾ DPH označené kurzívou (skloněné písmo) je odpočítatelné pro uvedený předmět leasingu (je-li nájemce plátcem DPH). ⁶⁾ Základem pro výpočet uvedené hodnoty je cena bez DPH. ⁷⁾ Základem pro výpočet uvedené hodnoty je cena vč. DPH. ¹¹⁾ Zůstatková hodnota je uvedena bez DPH.		Pojistné: Nájemci bude v případě pojištění zajištěného pronajímatelem doúčtováno pojistné za majetkové pojištění a povinné ručení za dobu od předání předmětu leasingu do doby začátku leasingu. U vanabílního povinného ručení je možno zohlednit bonus za bezesškodní průběh z předcházejícího pojištění. Potvrzení o průběhu předcházejícího pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (nárok na bonus) předejte při převírání vozidla k zajištění uplatnění. Při pozdějším předání bude v souladu s podmínkami pojistitele bonus uplatněn k následujícímu pojistnému období. Zkratky použité v souvislosti s pojištěním: PČ = pojistná částka (cena); ČC = časová cena; PP = pojistné plnění; FH = cena vč. DPH - MLS vč. DPH Ke vzniku smluvního vztahu, jehož obsah je předpokládán touto nabídkou, je vždy a za všech okolností nezbytné uzavřít mezi stranami písemnou oběma stranami podepsanou smlouvu a není ani možné, aby příjemce sám činil jakékoli odchylky k této nabídce. Jakýkoli projev akceptace této nabídky kteroukoli osobou nemá právní účinky vzniku smluvního vztahu, ani jiné právní účinky. Tento dokument označený jako nabídka tak není návrhem na uzavření smlouvy ani veřejnou nabídkou ve smyslu § 1731 a násl., resp. § 1780 a násl. zákona č. 89/2012, občanský zákoník, uvedená ustanovení na něj nedopadají a není právně závazný ani nezakládá žádné osobě žádný právní nárok. Ustanovení této nabídky jsou orientační, a pokud dojde k uzavření smlouvy, její obsah bude dán výsledkem jednání a dohodou stran a může se ve všech bodech odchýlit od ustanovení této nabídky. Tato nabídka je otevřená a nezavazuje žádnou ze stran k uzavření leasingové smlouvy. V případě dalších dotazů se, prosím, obračtejte na naše obchodníky na korespondenční adrese uvedené v záhlaví této nabídky. Výchozí licence: UniCredit Leasing CZ, a.s. (SUPERUSER) Nabídka byla vytvořena 9. 5. 2016 8:45:24 a je platná do 23. 5. 2016 Verze iDeal: 3.6818 (20160509083322)		

Příloha 2: Nabídka leasingu na 60 měsíců

777787 U0350 > Individuální nabídka LeaseMachinery

PRONAJÍMATEL				
	UniCredit Leasing CZ, a.s. Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4 Michle IČO: 15886492 Bank. sp.: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., ř.ú. 46009/2700 OR: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 546	KORESPONDENČNÍ ADRESA POBOČKY UniCredit Leasing CZ, a.s. pobočka Ostrava Nová Karolina Park, 28. října 3348/65, 700 39 Ostrava tel: +420 596101211, 20, fax: +420 596132097		
PRODAVAJÍCÍ				
Obchodní firma : UniCredit Leasing CZ, a.s. Adresa prodeje : 28. října 3348/65, 700 39 Ostrava E-mail : IČO : 15886492 Tel, fax : Zástupce prodejce :				
PŘEDMĚT LEASINGU, LEASING, POJIŠTĚNÍ ^{KO}				
Předmět : potravinářské zařízení Druh předmětu : stacionární stroj - nový (základní DPH)/II. Cena bez DPH : 1 250 000 Kč Cena vč. DPH : 1 512 500 Kč		Způsob použití : podnikatelský - právnické osoby DPH z PL : 262 500 Kč DPH z PL (marže) ^{JI} : 21.0% (21.0%) PAPO ^{I(II)} : 0.00%, tj. 0 Kč Typ splátek : pevné		
Údaje o pojištění ^{IND} Individuální pojistka. ^{HROM} Pojištění zajištěné pronajímatelem (uvedeno bez DPH).				
Nezavedená pojistovna	Roční sazba:	Podmínky pojištění: (PČ - poj. částka, FH - cena vč. DPH-MLS vč. DPH, ČČ - časová cena, PP - poj. plnění)		
majetkové pojištění ^{IND}				
povinné ručení ^{IND} (HROM)				
777787 U0350 > 5-letý leasing, měsíční splátky, dle mimořádné splátky				
Režim ³⁾	Mimof. spl. (MLS) bez DPH - vč. DPH ⁴⁾	Splátka, bez DPH+DPHPL+DPHFC ⁴⁾ =vč. DPH	K úhradě ⁵⁾	Zůstatková hodnota ¹¹⁾
60 = 60 x 1	0.00% 0	0 Kč	1.8127% 22 658 + 4 372 + 387 = 27 417 Kč	27 417 Kč 0.08% 1 000 Kč
60 = 60 x 1	10.00% 125 000	151 250 Kč	1.6313% 20 391 + 3 934 + 348 = 24 673 Kč	24 673 Kč 0.08% 1 000 Kč
60 = 60 x 1	20.00% 250 000	302 500 Kč	1.4499% 18 124 + 3 497 + 309 = 21 930 Kč	21 930 Kč 0.08% 1 000 Kč
60 = 60 x 1	30.00% 375 000	453 750 Kč	1.2685% 15 856 + 3 059 + 271 = 19 186 Kč	19 186 Kč 0.08% 1 000 Kč
60 = 60 x 1	40.00% 500 000	605 000 Kč	1.0871% 13 589 + 2 622 + 232 = 16 443 Kč	16 443 Kč 0.08% 1 000 Kč
¹⁾ Paušální poplatek bez DPH. ³⁾ Režim splácení (délka leasingu = počet splátek x modalita). ⁴⁾ DPH z FC vyčísľuje DPH z finanční činnosti (marže). ⁵⁾ K úhradě zahrnuje leasingovou splátku včetně DPH a platby pojistného (je-li sjednáno ve splátkách). ⁶⁾ DPH označené kurzívou (skloněné písmo) je odpočitatelné pro uvedený předmět leasingu (je-li nájemce plátcem DPH). ⁹⁾ Základem pro výpočet uvedené hodnoty je cena bez DPH. ¹⁰⁾ Základem pro výpočet uvedené hodnoty je cena vč. DPH. ¹¹⁾ Zůstatková hodnota je uvedena bez DPH. Pojištění: Nájemci bude v případě pojištění zajištěného pronajímatelem doúčtováno pojistné za majetkové pojištění a povinné ručení za dobu od předání předmětu leasingu do doby začátku leasingu. U variabilního povinného ručení je možno zohlednit bonus za bezškodní průběh z předcházejícího pojištění. Potvrzení o průběhu předcházejícího pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (nárok na bonus) předejte při přebírání vozidla k zajištění uplatnění. Při pozdějším předání bude v souladu s podmínkami pojistitele bonus uplatněn k následujícímu pojistnému období. <u>Zkratky použité v souvislosti s pojištěním:</u> PČ = pojistná částka (cena); ČČ = časová cena; PP = pojistné plnění; FH = cena vč. DPH - MLS vč. DPH Ke vzniku smluvního vztahu, jehož obsah je předpokládán touto nabídkou, je vždy a za všech okolností nezbytné uzavřít mezi stranami písemnou oběma stranami podepsanou smlouvu a není ani možné, aby příjemce sám činil jakékoli odchylky k této nabídce. Jakýkoli projev akceptace této nabídky kteroukoli osobou nemá právní účinky vzniku smluvního vztahu, ani jiné právní účinky. Tento dokument označený jako nabídka tak není návrhem na uzavření smlouvy ani veřejnou nabídkou ve smyslu § 1731 a násl. resp. § 1780 a násl. zákona č. 89/2012, občanský zákoník, uvedená ustanovení na něj nedopadají a není právně závazný ani nezakládá žádné osobě žádný právní nárok. Ustanovení této nabídky jsou orientační, a pokud dojde k uzavření smlouvy, její obsah bude dán výsledkem jednání a dohodou stran a může se ve všech bodech odchýlit od ustanovení této nabídky. <u>Tato nabídka je otevířená</u> a nezavazuje žádnou ze stran k uzavření leasingové smlouvy. V případě dalších dotazů se, prosím, obraťte na naše obchodníky na korespondenční adrese uvedené v záhlaví této nabídky. Výchozí licence: UniCredit Leasing CZ, a.s. (SUPERUSER) Nabídka byla vytvořena 16. 3. 2016 10:36:51 a je platná do 30. 3. 2016 Verze iDeal: 3.6705 (20160316091923)				

Příloha 3: Nabídka úvěru na 36 měsíců

777725 U0350 > Individuální nabídka CreditMachinery

		UniCredit Leasing CZ, a.s. Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4 Michle IČO: 15886492 Bank. sp.: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., ř.ú. 46009/2700 OR: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 546	KORESPONDENČNÍ ADRESA POBOČKY UniCredit Leasing CZ, a.s. pobočka Ostrava Nová Karolína Park, 28. října 3348/65, 700 39 Ostrava tel: +420 596101211, 20, fax: +420 596132097																
DODAVATEL																			
Obchodní firma: UniCredit Leasing CZ, a.s. Adresa prodeje: 28. října 3348/65, 700 39 Ostrava E-mail:		IČO: 15886492 Tel, fax: Zástupce prodejce:																	
PŘEDMĚT A PODMÍNKY FINANCOVÁNÍ ^{IND}																			
Předmět: potravinářské zařízení Druh předmětu: stacionární stroj - nový (základní DPH)/II. Cena bez DPH: 1 250 000 Kč Cena vč. DPH: 1 512 500 Kč		Způsob použití: podnikatelský - právnické osoby SMLPO ¹¹⁰⁾ : 1,00% Typ splátek: pevně																	
<table border="1"> <tr> <th colspan="2">Údaje o pojištění</th> <th colspan="2">^{IND} Individuální pojistka ^{HRONOM} Pojištění zajištěné Společností (uvedeno bez DPH).</th> </tr> <tr> <td>Nezavedená pojistovna</td> <td>Roční sazba:</td> <td colspan="2">Podmínky pojištění: (PČ - poj. částka, ČC - časová cena, PP - poj. plnění)</td> </tr> <tr> <td>majetkové pojištění ^{IND}</td> <td></td> <td colspan="2"></td> </tr> <tr> <td>povinné ručení ^{IND}(HRONOM)</td> <td></td> <td colspan="2"></td> </tr> </table>				Údaje o pojištění		^{IND} Individuální pojistka ^{HRONOM} Pojištění zajištěné Společností (uvedeno bez DPH).		Nezavedená pojistovna	Roční sazba:	Podmínky pojištění: (PČ - poj. částka, ČC - časová cena, PP - poj. plnění)		majetkové pojištění ^{IND}				povinné ručení ^{IND} (HRONOM)			
Údaje o pojištění		^{IND} Individuální pojistka ^{HRONOM} Pojištění zajištěné Společností (uvedeno bez DPH).																	
Nezavedená pojistovna	Roční sazba:	Podmínky pojištění: (PČ - poj. částka, ČC - časová cena, PP - poj. plnění)																	
majetkové pojištění ^{IND}																			
povinné ručení ^{IND} (HRONOM)																			
777725 U0350 > 3-letý úvěr se splátkou na konci spl. období, měsíční splátky																			
Pořadí a datum splátky	Část kupní ceny hrazená klientem ⁸⁾	Maximální výše úvěru ⁹⁾	Splátka jistiny	Splátka úroků	Splátka celkem ⁴⁾	K úhradě ¹¹⁾	SMLPO ¹⁾												
1. 30.04.2016	17.36%	262 500 Kč	1 250 000 Kč	32 982 Kč	3 646 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
2. 31.05.2016				33 078 Kč	3 550 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
3. 30.06.2016				33 175 Kč	3 453 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
4. 31.07.2016				33 272 Kč	3 356 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
5. 31.08.2016				33 369 Kč	3 259 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
6. 30.09.2016				33 466 Kč	3 162 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
7. 31.10.2016				33 564 Kč	3 064 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
8. 30.11.2016				33 661 Kč	2 967 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
9. 31.12.2016				33 760 Kč	2 868 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
10. 31.01.2017				33 858 Kč	2 770 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
11. 28.02.2017				33 957 Kč	2 671 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
12. 31.03.2017				34 056 Kč	2 572 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
13. 30.04.2017				34 155 Kč	2 473 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
14. 31.05.2017				34 255 Kč	2 373 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
15. 30.06.2017				34 355 Kč	2 273 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
16. 31.07.2017				34 455 Kč	2 173 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
17. 31.08.2017				34 555 Kč	2 073 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
18. 30.09.2017				34 656 Kč	1 972 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
19. 31.10.2017				34 757 Kč	1 871 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
20. 30.11.2017				34 859 Kč	1 769 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
21. 31.12.2017				34 960 Kč	1 668 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
22. 31.01.2018				35 062 Kč	1 566 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
23. 28.02.2018				35 165 Kč	1 463 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
24. 31.03.2018				35 267 Kč	1 361 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
25. 30.04.2018				35 370 Kč	1 258 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
26. 31.05.2018				35 473 Kč	1 155 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
27. 30.06.2018				35 577 Kč	1 051 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
28. 31.07.2018				35 680 Kč	948 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
29. 31.08.2018				35 784 Kč	844 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
30. 30.09.2018				35 889 Kč	739 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
31. 31.10.2018				35 994 Kč	634 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
32. 30.11.2018				36 099 Kč	529 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
33. 31.12.2018				36 204 Kč	424 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
34. 31.01.2019				36 309 Kč	319 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
35. 28.02.2019				36 415 Kč	213 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
36. 31.03.2019				36 506 Kč	122 Kč	2.9302%	36 628 Kč												
CELKEM:			1 249 999 Kč	68 609 Kč	1 318 608 Kč		1 318 608 Kč												

¹⁾ Smluvní poplatek. ³⁾ Režim splácení = počet splátek x modalita. ⁴⁾ <u>Splátka celkem</u> zahrnuje anuitní splátku jistiny včetně sjednaných úroků. Základem pro její výpočet je výše úvěru. ⁷⁾ Základem pro výpočet uvedené hodnoty je cena bez DPH. ⁸⁾ Základem pro výpočet uvedené hodnoty je cena vč. DPH. ¹⁰⁾ Základem pro výpočet uvedené hodnoty je výše úvěru. ¹¹⁾ <u>K úhradě</u> specifikuje souhrou výši platby vč. pojistného, je-li sjednáno. ¹⁴⁾ K nominální hodnotě je přičtena DPH z předmětu financování.	Pojistné U variabilního povinného ručení je možno zohlednit bonus za bezeškodní průběh z předcházejícího pojištění. Potvrzení o průběhu předcházejícího pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (nárok na bonus) předejte při přebírání vozidla k zajištění uplatnění. Při pozdějším předání bude v souladu s podmínkami pojistitele bonus uplatněn k následujícímu pojistnému období. Ke vzniku smluvního vztahu, jehož obsah je předpokládán touto nabídkou, je vždy a za všech okolností nezbytné uzavřít mezi stranami písemnou oběma stranami podepsanou smlouvu a není ani možné, aby příjemce sám činil jakékoli odchylky k této nabídce. Jakýkoli projev akceptace této nabídky kteroukoli osobou nemá právní účinky vzniku smluvního vztahu, ani jiné právní účinky. Tento dokument označený jako nabídka tak není návrhem na uzavření smlouvy ani veřejnou nabídkou ve smyslu § 1731 a násl., resp. § 1780 a násl. zákona č. 89/2012, občanský zákoník, uvedená ustanovení na něj nedopadají a není právně závazný ani nezakládá žádné osobě žádný právní nárok. Ustanovení této nabídky jsou orientační, a pokud dojde k uzavření smlouvy, její obsah bude dán výsledkem jednání a dohodou stran a může se ve všech bodech odchýlit od ustanovení této nabídky. <u>Tato nabídka je otevřená</u> a nezavazuje žádnou ze stran k uzavření Smlouvy o úvěru. V případě dalších dotazů se, prosím, obračejte na naše obchodníky na korespondenční adrese uvedené v záhlaví této nabídky. Výchozí licence: UniCredit Leasing CZ, a.s. (SUPERUSER) Nabídka byla vytvořena 15. 3. 2016 13:13:30 a je platná do 29. 3. 2016 Verze iDeal: 3.6705 (20160315124256) , IR035000
--	--

Příloha 4: Nabídka úvěru na 48 měsíců

777725 U0350 > Individuální nabídka CreditMachinery

SPOLEČNOST									
	UniCredit Leasing CZ, a.s. Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4 Michle IČO: 15886492 Bank. sp.: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., ř.ú. 46009/2700 OR: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 546								
KORESPONDENČNÍ ADRESA POBOČKY UniCredit Leasing CZ, a.s. pobočka Ostrava Nová Karolina Park, 28. října 3348/65, 700 39 Ostrava tel: +420 596101211, 20, fax: +420 596132097									
DODAVATEL									
Obchodní firma : UniCredit Leasing CZ, a.s. Adresa prodeje : 28. října 3348/65, 700 39 Ostrava E-mail : IČO : 15886492 Tel, fax : Zástupce prodávající :									
PŘEDMĚT A PODMÍNKY FINANCOVÁNÍ ^{K0}									
Předmět : potravinařské zařízení Druh předmětu : stacionární stroj - nový (základní DPH)/II. Cena bez DPH : 1 250 000 Kč Cena vč. DPH : 1 512 500 Kč Způsob použití : podnikatelský - právnické osoby DPH : 262 500 Kč SMLPO ¹⁽¹⁰⁾ : 0.00% Typ splátek : pevné									
Údaje o pojištění ^{IND} Individuální pojistka ^{HRCM} Pojištění zajištěné Společností (uvedeno bez DPH).									
Nezavedená pojistovna	Roční sazba: Podmínky pojištění: (PČ - poj. částka, ČČ - časová cena, PP - poj. plnění)								
majetkové pojištění ^{IND}									
povinné ručení ^{IND(HRCM)}									
777725 U0350 > 4-letý úvěr se splátkou na konci spl. období, měsíční splátky									
Pořadí a datum splátky	Část kupní ceny hrazená klientem ⁹⁾	Maximální výše úvěru ⁹⁾	Splátka jistiny	Splátka úroků	Splátka celkem ⁴⁾	K úhradě ¹¹⁾	SMLPO ¹⁾		
1. 30.04.2016	17.36%	262 500 Kč	1 250 000 Kč	24 299 Kč	3 646 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	0 Kč
2. 31.05.2016				24 370 Kč	3 575 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
3. 30.06.2016				24 441 Kč	3 504 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
4. 31.07.2016				24 512 Kč	3 433 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
5. 31.08.2016				24 584 Kč	3 361 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
6. 30.09.2016				24 656 Kč	3 289 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
7. 31.10.2016				24 728 Kč	3 217 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
8. 30.11.2016				24 800 Kč	3 145 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
9. 31.12.2016				24 872 Kč	3 073 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
10. 31.01.2017				24 945 Kč	3 000 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
11. 28.02.2017				25 017 Kč	2 928 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
12. 31.03.2017				25 090 Kč	2 855 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
13. 30.04.2017				25 163 Kč	2 782 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
14. 31.05.2017				25 237 Kč	2 708 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
15. 30.06.2017				25 310 Kč	2 635 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
16. 31.07.2017				25 384 Kč	2 561 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
17. 31.08.2017				25 458 Kč	2 487 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
18. 30.09.2017				25 533 Kč	2 412 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
19. 31.10.2017				25 607 Kč	2 338 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
20. 30.11.2017				25 682 Kč	2 263 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
21. 31.12.2017				25 757 Kč	2 188 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
22. 31.01.2018				25 832 Kč	2 113 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
23. 28.02.2018				25 907 Kč	2 038 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
24. 31.03.2018				25 983 Kč	1 962 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
25. 30.04.2018				26 058 Kč	1 887 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
26. 31.05.2018				26 134 Kč	1 811 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
27. 30.06.2018				26 211 Kč	1 734 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
28. 31.07.2018				26 287 Kč	1 658 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
29. 31.08.2018				26 364 Kč	1 581 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
30. 30.09.2018				26 441 Kč	1 504 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
31. 31.10.2018				26 518 Kč	1 427 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
32. 30.11.2018				26 595 Kč	1 350 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
33. 31.12.2018				26 673 Kč	1 272 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
34. 31.01.2019				26 750 Kč	1 195 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
35. 28.02.2019				26 828 Kč	1 117 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
36. 31.03.2019				26 907 Kč	1 038 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
37. 30.04.2019				26 985 Kč	960 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
38. 31.05.2019				27 064 Kč	881 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
39. 30.06.2019				27 143 Kč	802 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
40. 31.07.2019				27 222 Kč	723 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
41. 31.08.2019				27 301 Kč	644 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
42. 30.09.2019				27 381 Kč	564 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
43. 31.10.2019				27 461 Kč	484 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
44. 30.11.2019				27 541 Kč	404 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
45. 31.12.2019				27 621 Kč	324 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
46. 31.01.2020				27 702 Kč	243 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
47. 29.02.2020				27 783 Kč	162 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
48. 31.03.2020				27 864 Kč	81 Kč	2.2356%	27 945 Kč	27 945 Kč	
CELKEM:				1 250 001 Kč	91 359 Kč		1 341 360 Kč	1 341 360 Kč	

¹⁾ Smluvní poplatek. ²⁾ Režim splácení = počet splátek x modalita. ⁴⁾ <u>Splátka celkem</u> zahrnuje anuitní splátku jistiny včetně sjednaných úroků. Základem pro její výpočet je výše úvěru. ⁷⁾ Základem pro výpočet uvedené hodnoty je cena bez DPH. ⁸⁾ Základem pro výpočet uvedené hodnoty je cena vč. DPH. ¹⁰⁾ Základem pro výpočet uvedené hodnoty je výše úvěru. ¹¹⁾ <u>K úhradě</u> specifikuje souhrou výši platby vč. pojistného, je-li sjednáno. ¹⁴⁾ K nominální hodnotě je přičtena DPH z předmětu financování.	<u>Pojistné</u> U variabilního povinného ručení je možno zohlednit bonus za bezeškodní průběh z předcházejícího pojištění. Potvrzení o průběhu předcházejícího pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (nárok na bonus) předejte při přebírání vozidla k zajištění uplatnění. Při pozdějším předání bude v souladu s podmínkami pojistitele bonus uplatněn k následujícímu pojistnému období. Ke vzniku smluvního vztahu, jehož obsah je předpokládán touto nabídkou, je vždy a za všech okolností nezbytné uzavřít mezi stranami písemnou oběma stranami podepsanou smlouvu a není ani možné, aby příjemce sám činil jakékoli odchylky k této nabídce. Jakýkoli projev akceptace této nabídky kteroukoli osobou nemá právní účinky vzniku smluvního vztahu, ani jiné právní účinky. Tento dokument označený jako nabídka tak není návrhem na uzavření smlouvy ani veřejnou nabídkou ve smyslu § 1731 a násl., resp. § 1780 a násl. zákona č. 89/2012, občanský zákoník, uvedená ustanovení na něj nedopadají a není právně závazný ani nezakládá žádné osobě žádný právní nárok. Ustanovení této nabídky jsou orientační, a pokud dojde k uzavření smlouvy, její obsah bude dán výsledkem jednání a dohodou stran a může se ve všech bodech odchýlit od ustanovení této nabídky. <u>Tato nabídka je otevřená</u> a nezavazuje žádnou ze stran k uzavření Smlouvy o úvěru. V případě dalších dotazů se, prosím, obraťte na naše obchodníky na korespondenční adrese uvedené v záhlaví této nabídky. Výchozí licence: UniCredit Leasing CZ, a.s. (SUPERUSER) Nabídka byla vytvořena 15. 3. 2016 13:14:11 a je platná do 29. 3. 2016 Verze iDeal: 3.6705 (20160315124256) , IR035000
--	--

Příloha 5: Nabídka úvěru na 60 měsíců

777725 U0350 > Individuální nabídka CreditMachinery

		UniCredit Leasing CZ, a.s. Želetavská 1525/1, 140 10 Praha 4 Michle IČO: 15886492 Bank. sp.: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., ř.ú. 46009/2700 OR: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 546	KORESPONDENČNÍ ADRESA POBOČKY UniCredit Leasing CZ, a.s. pobočka Ostrava Nová Karolína Park, 28. října 3348/65, 700 39 Ostrava tel: +420 596101211, 20, fax: +420 596132097				
DODAVATEL							
Obchodní firma : UniCredit Leasing CZ, a.s. Adresa prodeje : 28. října 3348/65, 700 39 Ostrava E-mail :		IČO : 15886492 Tel, fax : Zástupce prodejce :					
PŘEDMĚT A PODMÍNKY FINANCOVÁNÍ ^(K)							
Předmět : potravinařské zařízení Druh předmětu : stacionární stroj - nový (základní DPH)/II. Cena bez DPH : 1 250 000 Kč Cena vč. DPH : 1 512 500 Kč		Způsob použití : podnikatelský - právnické osoby DPH : 262 500 Kč SMLPO ⁽¹⁾⁽⁹⁾ : 0.00% Typ splátek : pevné					
Údaje o pojištění ^(ND) Individuální pojistka ^(HRCM) Pojištění zajištěné Společností (uvedeno bez DPH).							
Nezavedená pojišťovna	Roční sazba:	Podmínky pojištění: (PČ - poj. částka, ČC - časová cena, PP - poj. plnění)					
majetkové pojištění ^(ND)							
povinné ručení ^{(ND)(HRCM)}							
777725 U0350 > 5-letý úvěr se splátkou na konci spl. období, měsíční splátky							
Pořadí a datum splátky	Část kupní ceny hrazená klientem ⁽⁹⁾	Maximální výše úvěru ⁽⁹⁾	Splátka jistiny	Splátka úroků	Splátka celkem ⁽⁴⁾	K úhradě ⁽¹¹⁾	SMLPO ⁽¹⁾
1. 30.04.2016	17.36%	262 500 Kč	1 250 000 Kč	19 094 Kč	3 646 Kč	1.8192%	22 740 Kč
2. 31.05.2016				19 150 Kč	3 590 Kč	1.8192%	22 740 Kč
3. 30.06.2016				19 206 Kč	3 534 Kč	1.8192%	22 740 Kč
4. 31.07.2016				19 262 Kč	3 478 Kč	1.8192%	22 740 Kč
5. 31.08.2016				19 318 Kč	3 422 Kč	1.8192%	22 740 Kč
6. 30.09.2016				19 374 Kč	3 366 Kč	1.8192%	22 740 Kč
7. 31.10.2016				19 431 Kč	3 309 Kč	1.8192%	22 740 Kč
8. 30.11.2016				19 487 Kč	3 253 Kč	1.8192%	22 740 Kč
9. 31.12.2016				19 544 Kč	3 196 Kč	1.8192%	22 740 Kč
10. 31.01.2017				19 601 Kč	3 139 Kč	1.8192%	22 740 Kč
11. 28.02.2017				19 658 Kč	3 082 Kč	1.8192%	22 740 Kč
12. 31.03.2017				19 716 Kč	3 024 Kč	1.8192%	22 740 Kč
13. 30.04.2017				19 773 Kč	2 967 Kč	1.8192%	22 740 Kč
14. 31.05.2017				19 831 Kč	2 909 Kč	1.8192%	22 740 Kč
15. 30.06.2017				19 889 Kč	2 851 Kč	1.8192%	22 740 Kč
16. 31.07.2017				19 947 Kč	2 793 Kč	1.8192%	22 740 Kč
17. 31.08.2017				20 005 Kč	2 735 Kč	1.8192%	22 740 Kč
18. 30.09.2017				20 063 Kč	2 677 Kč	1.8192%	22 740 Kč
19. 31.10.2017				20 122 Kč	2 618 Kč	1.8192%	22 740 Kč
20. 30.11.2017				20 181 Kč	2 559 Kč	1.8192%	22 740 Kč
21. 31.12.2017				20 239 Kč	2 501 Kč	1.8192%	22 740 Kč
22. 31.01.2018				20 298 Kč	2 442 Kč	1.8192%	22 740 Kč
23. 28.02.2018				20 358 Kč	2 382 Kč	1.8192%	22 740 Kč
24. 31.03.2018				20 417 Kč	2 323 Kč	1.8192%	22 740 Kč
25. 30.04.2018				20 477 Kč	2 263 Kč	1.8192%	22 740 Kč
26. 31.05.2018				20 536 Kč	2 204 Kč	1.8192%	22 740 Kč
27. 30.06.2018				20 596 Kč	2 144 Kč	1.8192%	22 740 Kč
28. 31.07.2018				20 656 Kč	2 084 Kč	1.8192%	22 740 Kč
29. 31.08.2018				20 717 Kč	2 023 Kč	1.8192%	22 740 Kč
30. 30.09.2018				20 777 Kč	1 963 Kč	1.8192%	22 740 Kč
31. 31.10.2018				20 838 Kč	1 902 Kč	1.8192%	22 740 Kč
32. 30.11.2018				20 898 Kč	1 842 Kč	1.8192%	22 740 Kč
33. 31.12.2018				20 959 Kč	1 781 Kč	1.8192%	22 740 Kč
34. 31.01.2019				21 020 Kč	1 720 Kč	1.8192%	22 740 Kč
35. 28.02.2019				21 082 Kč	1 658 Kč	1.8192%	22 740 Kč
36. 31.03.2019				21 143 Kč	1 597 Kč	1.8192%	22 740 Kč
37. 30.04.2019				21 205 Kč	1 535 Kč	1.8192%	22 740 Kč
38. 31.05.2019				21 267 Kč	1 473 Kč	1.8192%	22 740 Kč
39. 30.06.2019				21 329 Kč	1 411 Kč	1.8192%	22 740 Kč
40. 31.07.2019				21 391 Kč	1 349 Kč	1.8192%	22 740 Kč
41. 31.08.2019				21 453 Kč	1 287 Kč	1.8192%	22 740 Kč
42. 30.09.2019				21 516 Kč	1 224 Kč	1.8192%	22 740 Kč
43. 31.10.2019				21 579 Kč	1 161 Kč	1.8192%	22 740 Kč
44. 30.11.2019				21 642 Kč	1 098 Kč	1.8192%	22 740 Kč
45. 31.12.2019				21 705 Kč	1 035 Kč	1.8192%	22 740 Kč
46. 31.01.2020				21 768 Kč	972 Kč	1.8192%	22 740 Kč
47. 29.02.2020				21 832 Kč	908 Kč	1.8192%	22 740 Kč
48. 31.03.2020				21 895 Kč	845 Kč	1.8192%	22 740 Kč
49. 30.04.2020				21 959 Kč	781 Kč	1.8192%	22 740 Kč
50. 31.05.2020				22 023 Kč	717 Kč	1.8192%	22 740 Kč
51. 30.06.2020				22 087 Kč	653 Kč	1.8192%	22 740 Kč
52. 31.07.2020				22 152 Kč	588 Kč	1.8192%	22 740 Kč

Pořadí a datum splátky	Část kupní ceny hrazená klientem ⁶⁾	Maximální výše úvěru ⁸⁾	Splátka jistiny	Splátka úroků	Splátka celkem ⁴⁾		K úhradě ¹¹⁾	SMLPO ¹⁾
53. 31.08.2020			22 216 Kč	524 Kč	1.8192%	22 740 Kč	22 740 Kč	
54. 30.09.2020			22 281 Kč	459 Kč	1.8192%	22 740 Kč	22 740 Kč	
55. 31.10.2020			22 346 Kč	394 Kč	1.8192%	22 740 Kč	22 740 Kč	
56. 30.11.2020			22 411 Kč	329 Kč	1.8192%	22 740 Kč	22 740 Kč	
57. 31.12.2020			22 477 Kč	263 Kč	1.8192%	22 740 Kč	22 740 Kč	
58. 31.01.2021			22 542 Kč	198 Kč	1.8192%	22 740 Kč	22 740 Kč	
59. 28.02.2021			22 608 Kč	132 Kč	1.8192%	22 740 Kč	22 740 Kč	
60. 31.03.2021			22 653 Kč	87 Kč	1.8192%	22 740 Kč	22 740 Kč	
CELKEM:			1 250 000 Kč	114 400 Kč		1 364 400 Kč	1 364 400 Kč	

¹⁾ Smluvní poplatek.

³⁾ Režim splácení = počet splátek x modalita.

⁴⁾ **Splátka celkem** zahrnuje anuitní splátku jistiny včetně sjednaných úroků.

Základem pro její výpočet je výše úvěru.

⁷⁾ Základem pro výpočet uvedené hodnoty je cena bez DPH.

⁸⁾ Základem pro výpočet uvedené hodnoty je výše úvěru.

¹⁰⁾ K úhradě specifikuje souhrnou výši platby vč. pojistného, je-li sjednáno.

¹⁴⁾ K nominální hodnotě je přičtena DPH z předmětu financování.

Pojistné

U variabilního povinného ručení je možno zohlednit bonus za bezeškodní průběh z předcházejícího pojištění. Potvrzení o průběhu předcházejícího pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (nárok na bonus) předejte při přebírání vozidla k zajištění uplatnění. Při pozdějším předání bude v souladu s podmínkami pojistitele bonus uplatněn k následujícímu pojistnému období.

Ke vzniku smluvního vztahu, jehož obsah je předpokládán touto nabídkou, je vždy a za všech okolností nezbytné uzavřít mezi stranami písemnou oběma stranami podepsanou smlouvu a není ani možné, aby příjemce sám činil jakékoli odchylky k této nabídce. Jakýkoli projev akceptace této nabídky kteroukoli osobou nemá právní účinky vzniku smluvního vztahu, ani jiné právní účinky. Tento dokument označený jako nabídka tak není návrhem na uzavření smlouvy ani veřejnou nabídku ve smyslu § 1731 a násl., resp. § 1780 a násl. zákona č. 89/2012, občanský zákoník, uvedená ustanovení na něj nedopadají a není právně závazný ani nezakládá žádné osobě žádný právní nárok. Ustanovení této nabídky jsou orientační, a pokud dojde k uzavření smlouvy, její obsah bude dán výsledkem jednání a dohodou stran a může se ve všech bodech odchýlit od ustanovení této nabídky.

Tato nabídka je otevířená a nezavazuje žádnou ze stran k uzavření Smlouvy o úvěru. V případě dalších dotazů se, prosím, obraťte na naše obchodníky na korespondenční adrese uvedené v záhlaví této nabídky.

Výchozí licence: UniCredit Leasing CZ, a.s. (SUPERUSER)
Nabídka byla vytvořena 15. 3. 2016 13:14:40 a je platná do **29. 3. 2016**
Verze iDeal: 3.6705 (20160315124256) , IR035000

Příloha 6: Výkaz zisku a ztrát společnosti Altin JM Group s. r. o.

Minimální závazný výčet informací podle vyhlášky č. 500/2002 Sb.	VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY v plném rozsahu za období 01.01.2015— 31.12.2015 (v celých tisících CZK) IČ 25366955	Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky ALTIN JM GROUP s.r.o. Sídlo, bydliště nebo místo podnikání účetní jednotky Pionýrů 839 738 01 Frýdek-Místek Česká republika
---	---	---

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
I.	Tržby za prodej zboží	01	3 877	17 099
A.	Náklady vynaložené na prodané zboží	02	3 089	14 921
+	Obchodní marže	03	788	2 178
II.	Výkony	04	206 763	154 860
II. 1.	Tržby za prodej vlastních výrobků a služeb	05	189 996	155 393
2.	Změna stavu zásob vlastní činnosti	06	16 766	- 534
3.	Aktivace	07		
B.	Výkonová spotřeba	08	166 689	122 120
B. 1.	Spotřeba materiálu a energie	09	148 040	106 984
2.	Služby	10	18 649	15 136
+	Přidaná hodnota	11	40 861	34 918
C.	Osobní náklady	12	18 502	16 937
C. 1.	Mzdové náklady	13	13 739	12 471
2.	Odměny členům orgánů společnosti a družstva	14		
3.	Náklady na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	15	4 530	4 126
4.	Sociální náklady	16	233	340
D.	Daně a poplatky	17	66	67
E.	Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	18	4 469	3 739
III.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku a materiálu	19	114	60
III. 1.	Tržby z prodeje dlouhodobého majetku	20	118	
2.	Tržby z prodeje materiálu	21	-5	60
F.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku a materiálu	22		
F. 1.	Zůstatková cena prodaného dlouhodobého majetku	23		
2.	Prodaný materiál	24		
G.	Změna stavu rezerv a opravných položek v provozní oblasti a komplexních nákladů příštích období (+/-)	25		
IV.	Ostatní provozní výnosy	26	278	63
H.	Ostatní provozní náklady	27	2 030	3 647
V.	Převod provozních výnosů	28		
I.	Převod provozních nákladů	29		
*	Provozní výsledek hospodaření	30	16 185	10 651

Označení a	TEXT b	Číslo řádku c	Skutečnost v účetním období	
			běžném 1	minulém 2
VI.	Tržby z prodeje cenných papírů a podílů	31		
J.	Prodané cenné papíry a podíly	32		
VII.	Výnosy z dlouhodobého finančního majetku	33		
VII. 1.	Výnosy z podílů ovládaných osobách a v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	34		
2.	Výnosy z ostatních dlouhodobých cenných papírů a podílů	35		
3.	Výnosy z ostatního dlouhodobého finančního majetku	36		
VIII	Výnosy z krátkodobého finančního majetku	37		
K.	Náklady z finančního majetku	38		
IX.	Výnosy z přecenění cenných papírů a derivátů	39		
L.	Náklady z přecenění cenných papírů a derivátů	40		
M.	Změna stavu rezerv a opravných položek ve finanční oblasti	41		
X.	Výnosové úroky	42		91
N.	Nákladové úroky	43	1 929	2 064
XI.	Ostatní finanční výnosy	44	104	258
O.	Ostatní finanční náklady	45	1 380	1 823
XII.	Převod finančních výnosů	46		
P.	Převod finančních nákladů	47		
*	Finanční výsledek hospodaření	48	-3 205	-3 538
Q.	Daň z příjmů za běžnou činnost	49		1 184
1.	- splatná	50		1 184
2.	- odložená	51		
**	Výsledek hospodaření za běžnou činnost	52	12 981	5 929
XIII	Mimořádné výnosy	53		
R.	Mimořádné náklady	54		
S.	Daň z příjmů z mimořádné činnosti	55		
S. 1.	- splatná	56		
2.	- odložená	57		
*	Mimořádný výsledek hospodaření	58		
T.	Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům (+/-)	59		
***	Výsledek hospodaření za účetní období (+/-)	60	12 981	5 929
****	Výsledek hospodaření před zdaněním	61	12 981	7 112

Pozn.:

Okamžik 18.03.2016	Podpisový záznam statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou Martina Frenková
Právní forma účetní jednotky	Předmět podnikání Výroba potravinářských výrobků

Příloha 7: Rozvaha společnosti Altin JM Group s. r. o.

Minimální závazný výčet informací
podle vyhlášky č. 500/2002 Sb.

ROZVAHA v plném rozsahu

ke dni **31.12.2015**

(v celých tisících CZK)

IČ

25366955

Obchodní firma nebo jiný název účetní jednotky

ALTIN JM GROUP s.r.o.

Sídlo, bydliště nebo místo podnikání účetní jednotky

**Pionýrů 839
738 01 Frýdek-Místek
Česká republika**

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM	001	171 523	-14 050	157 473	138 130
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	002				
B.	Dlouhodobý majetek	003	85 811	-14 050	71 761	58 686
B.I.	Dlouhodobý nehmotný majetek	004				
B.I. 1.	Zřizovací výdaje	005				
2.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	006				
3.	Software	007				
4.	Ocenitelná práva	008				
5.	Goodwill (+/-)	009				
6.	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	010				
7.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	011				
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný...	012				
B.II.	Dlouhodobý hmotný majetek	013	77 311	-14 050	63 261	50 186
B.II. 1.	Pozemky	014	10 000		10 000	10 000
2.	Stavby	015	5 797	- 613	5 184	5 381
3.	Samostatné hmotné movité věci a soubory...	016	57 630	-13 437	44 193	31 338
4.	Pěstitelské celky trvalých porostů	017				
5.	Dospělá zvířata a jejich skupiny	018				
6.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	019				
7.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	020	3 885		3 885	3 467
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	021				
9.	Oceňovací rozdíl k nabytému majetku (+/-)	022				
B.III.	Dlouhodobý finanční majetek	023	8 500		8 500	8 500
B.III. 1.	Podíly - ovládaná osoba	024	8 500		8 500	8 500
2.	Podíly v účetních jednotkách pod podstatným...	025				
3.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	026				
4.	Zaplůžky a úvěry - ovládaná nebo ovládající osoba, podstatný vliv	027				
5.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	028				
6.	Pořizovaný dlouhodobý finanční majetek	029				
7.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční...	030				

Označení a	AKTIVA b	Číslo řádku c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
C.	Oběžná aktiva	031	85 488		85 488	79 357
C.I.	Zásoby	032	23 959		23 959	24 750
C.I. 1.	Materiál	033	10 716		10 716	16 274
2.	Nedokončená výroba a polotovary	034				
3.	Výrobky	035	13 021		13 021	7 347
4.	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	036				
5.	Zboží	037	222		222	1 129
6.	Poskytnuté zálohy na zásoby	038				
C.II.	Dlouhodobé pohledávky	039				
C.II. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	040				
2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	041				
3.	Pohledávky - podstatný vliv	042				
4.	Pohledávky za společníky	043				
5.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	044				
6.	Dohadné účty aktivní	045				
7.	Jiné pohledávky	046				
8.	Odložená daňová pohledávka	047				
C.III.	Krátkodobé pohledávky	048	59 876		59 876	49 019
C.III. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	049	48 410		48 410	39 795
2.	Pohledávky - ovládaná nebo ovládající osoba	050				
3.	Pohledávky - podstatný vliv	051				
4.	Pohledávky za společníky	052				
5.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	053				
6.	Stát-daňové pohledávky	054	3 938		3 938	1 298
7.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	055	5 014		5 014	5 547
8.	Dohadné účty aktivní	056				
9.	Jiné pohledávky	057	2 515		2 515	2 378
C.IV.	Krátkodobý finanční majetek	058	1 653		1 653	5 589
C.IV. 1.	Peníze	059	515		515	115
2.	Účty v bankách	060	1 138		1 138	474
3.	Krátkodobé cenné papíry a podíly	061				5 000
4.	Pořizovaný krátkodobý finanční majetek	062				
D.I.	Časové rozlišení	063	224		224	87
D.I. 1.	Náklady příštích období	064	224		224	87
2.	Komplexní náklady příštích období	065				
3.	Příjmy příštích období	066				

Označení	PASIVA	Číslo řádku	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období
a	b	c	5	6
	PASIVA CELKEM	067	157 473	138 130
A.	Vlastní kapitál	068	56 459	43 479
A.I.	Základní kapitál	069	5 000	5 000
A.I. 1.	Základní kapitál	070	5 000	5 000
2.	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)	071		
3.	Změny základního kapitálu (+/-)	072		
A.II.	Kapitálové fondy	073	20 920	20 920
A.II. 1.	Ážio	074		
2.	Ostatní kapitálové fondy	075	20 920	20 920
3.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků (+/-)	076		
4.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací	077		
5.	Rozdíly z přeměn společností (+/-)	078		
6.	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací (+/-)	079		
A.III.	Fondy ze zisku	080	10	10
A.III. 1.	Rezervní fond	081	10	10
2.	Statutární a ostatní fondy	082		
A.IV.	Výsledek hospodaření minulých let	083	17 549	11 620
A.IV. 1.	Nerozdělený zisk minulých let	084	18 324	12 396
2.	Neuhrazená ztráta minulých let (-)	085	- 775	- 775
3.	Jiný výsledek hospodaření minulých let	086		
A.V.1	Výsledek hospodaření běžného účetního období (+/-)	087	12 980	5 929
A.V.2	Rozhodnuto o zálohách na výplatu podílu na zisku (-)	088		
B.	Cizí zdroje	089	101 014	94 651
B.I.	Rezervy	090	4 140	4 140
B.I. 1.	Rezervy podle zvláštních právních předpisů	091	4 140	4 140
2.	Rezerva na důchody a podobné závazky	092		
3.	Rezerva na daň z příjmů	093		
4.	Ostatní rezervy	094		
B.II.	Dlouhodobé závazky	095		
B.II. 1.	Závazky z obchodních vztahů	096		
2.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	097		
3.	Závazky - podstatný vliv	098		
4.	Závazky ke společníkům	099		
5.	Dlouhodobé přijaté zálohy	100		

Označení	PASIVA	Číslo řádku	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období
a	b	c	5	6
6.	Vydané dluhopisy	101		
7.	Dlouhodobé směnky k úhradě	102		
8.	Dohadné účty pasivní	103		
9.	Jiné závazky	104		
10.	Odložený daňový závazek	105		
B.III.	Krátkodobé závazky	106	53 027	41 920
B.III. 1.	Závazky z obchodních vztahů	107	49 721	38 566
2.	Závazky - ovládaná nebo ovládající osoba	108		
3.	Závazky - podstatný vliv	109		
4.	Závazky ke společníkům	110		
5.	Závazky k zaměstnancům	111	957	886
6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	112	1 566	959
7.	Stát - daňové závazky a dotace	113	1	934
8.	Krátkodobé přijaté zálohy	114	745	558
9.	Vydané dluhopisy	115		
10.	Dohadné účty pasivní	116		
11.	Jiné závazky	117	37	16
B.IV.	Bankovní úvěry a výpomoci	118	43 847	48 591
B.IV. 1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	119	19 946	19 114
2.	Krátkodobé bankovní úvěry	120	23 901	29 476
3.	Krátkodobé finanční výpomoci	121		
C.I.	Časové rozlišení	122		
C.I. 1.	Výdaje příštích období	123		
2.	Výnosy příštích období	124		

Okamžik... 18.03.2016	Podpisový záznam statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou Martina Frenková
Právní forma účetní jednotky	Předmět podnikání Výroba potravinářských výrobků