

Účelom zjednodušeného formulára projekcie mesačného vývoja medzery krytia je **primárne** dať veriteľom prehľad o základných ekonomických kategóriách v prípade, ak sa spoločnosť (dlžník) rozhodne zostaviť test hroziacej platobnej neschopnosti bez toho, aby urobil projekciu oficiálnych finančných výkazov.

Z toho titulu je predmetný formulár zjednodušený a obsahuje iba tie účtovné položky, ktoré sú pre veriteľov podstatné na posúdenie toho či kľúčové kategórie (Peňažný majetok a Peňažné záväzky) neboli naprojektované účelovo.

Najrelevantnejšie informácie veriteľom by poskytli výkazy v zmysle par. 4 ods. 2, písm. a., b., c. vyhlášky¹. Keďže ale zostavenie takýchto výkazov môže byť pre malé a stredné firmy náročné, je navrhnutý tento zjednodušený formulár.

Sekundárne môže tento formulár pomôcť spoločnosti (dlžníkovi) pripraviť si krátkodobý plán likvidity a použiť ho na plánovanie počas verejnej preventívnej reštrukturalizácie.

Tento formulár je jeho **optimálny rozsah** a ak je to relevantné, tak odporúčame jeho rozšírenia o projekciu ďalších relevantných účtovných položiek. Podstatné je sledovať zámer a poskytnúť čo najviac relevantných informácií pre veriteľov.

Pre zostavenie formulára je nutné vychádzať z priebežnej účtovnej závierky (alebo mimoriadnej účtovnej závierky). Hodnoty z tejto závierky sa vyplnia do stĺpca B („Stav k mimoriadnej UZ“). Spoločnosť dopĺňa iba tie položky, ktoré má uvedené v účtovnej závierke. Riadok 33 a 36 sú ale **povinné** v každom prípade, keďže sú nevyhnutné pre test hroziaceho úpadku.

Pre tie kategórie, ktoré nie sú uvedené vo vzoroch (UZPODv14), alebo nie sú definované vo vyhláške¹ (par. 2), použite nasledovné usmernenia:

„**PPA EU**“ – všetky zaúčtované nároky na dotácie a prijaté dotácie na základe rozhodnutia PPA. Táto kategória je uvedená ako špecifická vzhľadom na to, že pri podnikoch v

„**Dotácie na dlhodobý investičný majetok**“ – všetky zaúčtované nároky na dotácie a prijaté dotácie na obstaranie dlhodobého investičného majetku.

„**Obstaranie nového majetku (CAPEX)**“ – zaplatené výdavky na obstaranie nového dlhodobého hmotného majetku.

„**Pohľadávky agregátne**“ – ide o všetky pohľadávky spoločnosti. Ide o širšiu kategóriu ako následne uvedené „Finančný majetok (v zmysle par. 2 ods. 2 + rozbiť podľa písmen)“ a „Ostatné Pohľadávky z OS“. Podstatné je dať veriteľom prehľad aj o iných pohľadávkach ako sú tie v teste hroziaceho úpadku.

„**Záväzky agregátne**“ – ide o všetky záväzky spoločnosti. Ide o širšiu kategóriu ako následne uvedené

„**Dlhodobý majetok**“ – táto kategória by mala zohľadniť všetky transakcie, ktoré sú uvedené vo formulári a týkajú sa tejto transakcie, ako napr. odpisy, obstaranie a predaj majetku.

¹ Vyhláška Ministerstva spravodlivosti Slovenskej republiky č. 197/2022 Z. z. ktorou sa ustanovujú podrobnosti o spôsobe určenia platobnej neschopnosti, medzere krytia a hroziacej platobnej neschopnosti

„Leasingy splátky“ / „Úvery splátky“ – výška splátok zmluvne predpísaná v každom mesiaci. Pre štartovacie obdobie je vhodné uviesť splátky, ktoré boli spoločnosti predpísané, za uzavreté účtovné obdobie (t.j. ak sa účtovná závierka robila len za 6 mesiacov, tak splátky predpísané za posledných 6 mesiacov)

Dlhová služba – súčet „Nákladových úrokov“, „Leasingových splátok“, „Úvery - splátky“ a „Úroky (nie z bankových úverov)“.

DSCR – sa vypočíta ako podiel Dlhovej služby a EBITDA.

Projekciu (t.j. vyplnenie hodnôt v stĺpcoch C – N) by si mala spoločnosť zostaviť na základe nasledujúcich predpokladov:

Tržby – spoločnosť by mala pri projekcii zohľadniť skutočný výhľad tržieb vychádzajúc z existujúcich objednávok, uzavretých zmlúv, alebo najaktuálnejšieho vývoja nákupov klientely.

Náklady – spoločnosť by mala zohľadniť základné parametre, t.j. fixné náklady ostávajú nezmenené a variabilné sa menia v závislosti od objemu tržieb.

Súvahové veličiny - pri projekcii súvahových veličín by mala spoločnosť zohľadniť 2 aspekty. Jednak vývoj tržieb a nákladov, ale aj vývoj lehôt splatností. Spoločnosť by mala uviesť aký reálny vývoj týchto položiek očakáva.

Jediný automatizovaný výpočet sa týka medzery krytia.