**Postup na identifikáciu žiadateľa ako podniku v ťažkostiach**

**podľa Usmernenia Spoločenstva o štátnej pomoci na záchranu a reštrukturalizáciu nefinančných podnikov v ťažkostiach (2014/C 249/01)**



**OBSAH**

[ZOZNAM SKRATIEK 2](#_Toc427854871)

[1 Úvod 3](#_Toc427854872)

[2 Všeobecné východiská 3](#_Toc427854873)

[3 Definície pojmov 4](#_Toc427854874)

[4 Aplikácia bodu 20 Usmernenia na jednotlivé typy obchodných spoločností a fyzickú osobu – podnikateľa 5](#_Toc427854875)

[4.1 Písm. a) - spoločnosť s ručením obmedzeným, akciová spoločnosť, družstvo, štátny podnik, pozemkové spoločenstvo 5](#_Toc427854876)

[4.2 Písm. b) - fyzická osoba – podnikateľ, verejná obchodná spoločnosť a komanditná spoločnosť 5](#_Toc427854877)

[4.3 Písm. c) – všetci žiadatelia 7](#_Toc427854878)

[4.4 Písm. d) - všetci žiadatelia, ktorí nie sú klasifikovaní ako MSP 7](#_Toc427854879)

[Zoznam tabuliek Chyba! Záložka nie je definovaná.](#_Toc427854880)

[prílohy 8](#_Toc427854881)

[Príloha 1 – Súbor vo formáte Microsoft Excel na rýchlu identifikáciu podniku v ťažkostiach (elektronická príloha) 8](#_Toc427854882)

## ZOZNAM SKRATIEK

|  |  |
| --- | --- |
| ***Skratka*** | ***Názov*** |
| EPFRV | Európsky poľnohospodársky fond rozvoja vidieka |
| PPA | Pôdohospodárska platobná agentúra |
| NFP | Nenávratný finančný príspevok |
| EBITDA | Zisk pred úrokmi, zdanením a odpismi |

## Úvod

Tento postup napomáha ohraničiť podnik v ťažkostiach v zmysle **Usmernenia Spoločenstva o štátnej pomoci na záchranu a reštrukturalizáciu nefinančných podnikov v ťažkostiach (2014/C 249/01)** (ďalej len „Usmernenie“). Súčasťou postupu je aj priložený súbor vo formáte MS Excel s názvom „Súbor vo formáte Microsoft Excel na rýchlu identifikáciu podniku v ťažkostiach“, ktorý slúži na rýchlu identifikáciu podniku v ťažkostiach.

## Všeobecné východiská

Identifikácia podniku ako podniku v ťažkostiach vychádza z **Usmernenia Spoločenstva o štátnej pomoci na záchranu a reštrukturalizáciu nefinančných podnikov ťažkostiach (2014/C 249/01) (ďalej iba „Usmernenie“) z bodu 20 a 24.**

Usmernenie v časti 2 bod 20 uvádza: „*Na účely týchto usmernení sa podnik považuje za podnik v ťažkostiach, keď je bez intervencie štátu takmer s určitosťou odsúdený na vylúčenie z podnikateľskej činnosti v krátkodobom alebo strednodobom horizonte. Podnik sa preto považuje za podnik v ťažkostiach vtedy, ak nastane aspoň jedna z nasledujúcich okolností:*

*a) v prípade spoločnosti s ručením obmedzeným[[1]](#footnote-1), keď sa viac ako polovica jej upísaného základného imania[[2]](#footnote-2) prekryla akumulovanými stratami. To je prípad, keď odpočet akumulovanej straty z rezerv (a všetkých ostatných prvkov všeobecne považovaných za súčasť vlastných zdrojov spoločnosti) vedie k zápornej súhrnnej sume, ktorá presahuje polovicu upísaného základného imania;*

*b) v prípade spoločnosti, kde aspoň niektorí spoločníci neobmedzene ručia za záväzky spoločnosti[[3]](#footnote-3), keď sa viac ako polovica kapitálu vykazovaného na účtoch firmy prekryla akumulovanými stratami;*

*c) keď je podnik predmetom kolektívneho konkurzného konania, alebo spĺňa kritéria podľa vnútroštátneho práva na zaradenie do kolektívneho konkurzného konania na žiadosť veriteľov;*

*d) v prípade podniku, ktorý nie je MSP, keď za posledné dva roky:*

1. *bol účtovný pomer dlhu podniku k vlastnému imaniu vyšší než 7,5 a*
2. *pomer zisku podniku pred úrokmi, zdanením a odpismi (EBITDA) k úrokovému krytiu bol nižší než 1,0.“*

Bod 20, písm. d), odrážku ii. je potrebné vnímať ako sledovanie ukazovateľa úrokového krytia na základe EBITDA, ktorý má byť nižší než 1,0. Detailný postup výpočtu je uvedený v kapitole 4.4.

Usmernenie v časti 2 bod 24 uvádza: *“Na účely týchto nariadení a oznámení, a pokiaľ v nich nie je definované inak:*

1. *pod pojmami „podniky v ťažkostiach“ alebo „firmy v ťažkostiach“ by sa mali rozumieť podniky v ťažkostiach v zmysle bodu 20 týchto usmernení a*
2. *malý a stredný podnik, ktorý existuje menej ako tri roky, sa nebude považovať za podnik v ťažkostiach, pokiaľ nespĺňa podmienky stanovené v bode 20 písm. c).“*

Na základe definície uvedenej v prílohe odporúčania Komisie zo 6. mája 2003 týkajúcej sa mikro, malých a stredných podnikov (2003/361/ES) je podľa definičných znakov (počet zamestnancov, výška ročného obratu a celkového majetku) stanovené, že kategóriu mikro, malých a stredných podnikov („MSP“) tvoria podniky, ktoré zamestnávajú menej ako 250 osôb a ktorých ročný obrat nepresahuje 50 mil. EUR a/alebo celková ročná súvaha (celkový majetok) nepresahuje 43 mil. EUR.

Aplikáciou zásady opatrnosti a princípu zdravého finančného riadenia PPA vyžaduje preukazovanie identifikácie podniku v ťažkostiach každý rok počas trvania projektu.

## Definície pojmov

**Pochopenie toho, aký význam Komisia prikladá vlastným zdrojom financovania činnosti podnikateľa, považujeme za kľúčové pre akýkoľvek ďalší výklad**. Usmernenie bližšie nerozvádza štruktúru vlastných zdrojov financovania podniku, nakoľko táto je podrobne stanovená predpismi a postupmi z oblasti účtovníctva. Pre vysvetlenie však môžeme uviesť, že vlastné zdroje podniku sú tvorené predovšetkým základným imaním, rezervným fondom a aktuálnym hospodárskym výsledkom, ďalej nerozdeleným ziskom minulých rokov, ostatnými fondmi tvorenými zo zisku, vkladmi spoločníkov do spoločnosti mimo základného imania (kapitálové fondy). Základné imanie tvorí iba jednu časť vlastných zdrojov a vzhľadom na štruktúru vlastných zdrojov, jeho výška nemusí byť rozhodujúca pre určenie výšky vlastných zdrojov, ktoré má podnik k dispozícii na krytie prípadnej straty.

Vzhľadom na to, že jednotlivé pojmy nie sú v platnej legislatíve striktne upravené, ich interpretácia môže byť rôzna. Tabuľka 1 preto uvádza prehľad vysvetlenia relevantných pojmov pre účely tohto dokumentu, ktoré vychádzajú z medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (IFRS) alebo všeobecne používaných definícií účtovných a finančných pojmov v praxi. Pri jednotlivých pojmoch je v zátvorke uvedený aj anglický ekvivalent použitý v anglickej verzii Usmernenia.

*Tabuľka 1: Vysvetlenia účtovných a finančných pojmov*

|  |  |
| --- | --- |
| ***Pojem*** | ***Vysvetlenie*** |
| *Akumulované straty (Accumulated losses)* | Neuhradená strata minulých rokov vrátane straty za bežné obdobie ak vznikla |
| *Vlastné imanie (Equity)* | Rozdiel majetku a záväzkov podniku |
| *Dlh (Debt)* | Cudzí kapitál, resp. celkové záväzky podniku |
| *Ukazovateľ celkovej zadlženosti k vlastnému imaniu (Debt equity ratio)* | Pomer cudzieho kapitálu (celkové záväzky) k vlastnému kapitálu |
| *Kapitál (Capital)* | vlastný kapitál (vlastné imanie) |
| *Zisk pred úrokmi, zdanením a odpismi (EBITDA)* | Súčet zisku podniku po zdanení, dani z príjmov, rozdielu nákladových a výnosových úrokov, odpisov nehmotného a hmotného majetku. |
| *Ukazovateľ úrokového krytia na základe EBITDA (EBITDA Interest coverage ratio)* | Podiel zisku podniku pred úrokmi a zdanením navýšeného o odpisy (EBITDA) a nákladových úrokov |
| MSP (SME) | Na základe definície uvedenej v prílohe odporúčania Komisie zo 6. mája 2003 týkajúcej sa mikro, malých a stredných podnikov (2003/361/ES) je podľa definičných znakov (počet zamestnancov, výška ročného obratu a celkového majetku) stanovené, že kategóriu mikro, malých a stredných podnikov („MSP“) tvoria podniky, ktoré zamestnávajú menej ako 250 osôb a ktorých ročný obrat nepresahuje 50 mil. EUR a/alebo celková ročná súvaha (celkový majetok) nepresahuje 43 mil. EUR. |

## Aplikácia bodu 20 Usmernenia na jednotlivé typy obchodných spoločností a fyzickú osobu – podnikateľa

V súlade s Usmernením sa podnik sa považuje za podnik v ťažkostiach vtedy, ak nastane aspoň jedna z okolností uvedených v písmenách a), b), c) a d). Nasledujúca časť detailnejšie špecifikuje jednotlivé okolnosti a zároveň ohraničuje platnosť Usmernenia vzhľadom na jednotlivé právne formy podnikov a taktiež spôsob vedenia účtovníctva.

### Písm. a) - spoločnosť s ručením obmedzeným, akciová spoločnosť, družstvo, štátny podnik, pozemkové spoločenstvo

V prvom rade je potrebné ustáliť okruh spoločností, ktorých sa znenie bodu 20 písm. a) Usmernenia týka. Hoci v samotnom texte Usmernenia sa výslovne uvádza len spoločnosť s ručením obmedzeným, text Usmernenia obsahuje odkaz pod čiarou, podľa ktorého sa toto pravidlo vzťahuje na všetky druhy spoločností, ktoré sú uvedené v prílohe I. k smernici Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ. Bod 20 písm. a) Usmernenia sa vzťahuje aj na akciovú spoločnosť, družstvo, štátny podnik a pozemkové spoločenstvo.

Usmernenie bodu 20 písm. a) hovorí, že ide o podnik v ťažkostiach „*v prípade spoločnosti s ručením obmedzením[[4]](#footnote-4), keď sa viac ako polovica jej upísaného základného imania[[5]](#footnote-5) prekryla akumulovanými stratami. To je prípad, keď odpočet akumulovanej straty z rezerv (a všetkých ostatných prvkov všeobecne považovaných za súčasť vlastných zdrojov spoločnosti) vedie k zápornej súhrnnej sume, ktorá presahuje polovicu upísaného základného imania“*. Splnenie tejto podmienky sa preveruje nasledovne:

* ak hodnota uvedená v riadku 80 (Vlastné imanie) mínus hodnota uvedená v riadku 81 (Základné imanie) mínus hodnota uvedená v riadku 85 (Emisné ážio)[[6]](#footnote-6) predstavuje zápornú hodnotu a jej absolútna hodnota je väčšia ako ½ hodnoty uvedenej v riadku 81 (Základné imanie) za bežné obdobie súvahy, ide o podnik v ťažkostiach.
* Ak žiadateľ využíva štatút mikro účtovnej jednotky, tak potom ak hodnota uvedená v riadku 25 (Vlastné imanie) mínus hodnota uvedená v riadku 26 (Základné imanie) mínus hodnota účtu 412: Emisné ážio (aplikovateľné pre akciové spoločnosti) predstavuje zápornú hodnotu a jej absolútna hodnota je väčšia ako ½ hodnoty uvedenej v riadku 26 (Základné imanie) za bežné obdobie súvahy, ide o podnik v ťažkostiach.

### Písm. b) - fyzická osoba – podnikateľ, verejná obchodná spoločnosť a komanditná spoločnosť

Usmernenie bodu 20 písm. b) hovorí, že ide o podnik v ťažkostiach: „*v prípade spoločnosti, kde aspoň niektorí spoločníci neobmedzene ručia za záväzky spoločnosti[[7]](#footnote-7), keď sa viac ako polovica kapitálu vykazovaného na účtoch firmy prekryla akumulovanými stratami.“* Splnenie tejto podmienky sa preveruje nasledovne:

* **Žiadatelia účtujúci v sústave podvojného účtovníctva**
* ak súčet hodnoty na riadku 100 (Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení) predstavuje stratu (záporná hodnota) a hodnota neuhradenej straty minulých rokov na riadku s názvom „Neuhradená strata minulých rokov“ (r. 99) predstavuje zápornú hodnotu a jej absolútna hodnota je väčšia ako ½ hodnoty uvedenej v riadku 80 (Vlastné imanie) za bežné obdobie súvahy, ide o podnik v ťažkostiach.
* Ak žiadateľ využíva štatút mikro účtovnej jednotky, tak potom ak súčet hodnoty na riadku 33 „Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení“ predstavuje stratu (záporná hodnota)  a hodnota na účte 429 „Neuhradená strata minulých rokov“ podľa stavu v účtovníctve predstavuje zápornú hodnotu a jej absolútna hodnota je väčšia ako ½ hodnoty uvedenej v riadku 80 (Vlastné imanie) za bežné obdobie súvahy, ide o podnik v ťažkostiach.
* **Žiadatelia účtujúcich v sústave jednoduchého účtovníctva**
* ak je hodnota uvedená v riadku 12 (Príjmy a Výdavky) kladná (predstavuje zisk), resp. nula za bežné obdobie, podnik nie je vyhodnotený ako podnik v ťažkostiach,
* ak je hodnota uvedená v riadku 12 (Príjmy a Výdavky) záporná za bežné obdobie a zároveň je hodnota uvedená v riadku 21 (Majetok a Záväzky) záporná za bežné obdobie, ide o podnik v ťažkostiach,
* ak je hodnota uvedená v riadku 12 (Príjmy a Výdavky) záporná (predstavuje stratu) a zároveň je hodnota riadku 21 (Majetok a záväzky) kladná za bežné obdobie, pričom absolútna hodnota uvedená v riadku 12 (Príjmy a Výdavky) je väčšia ako ½ hodnoty uvedenej v riadku 21 (Majetok a Záväzky), ide o podnik v ťažkostiach.
* **Žiadatelia, ktorí neuplatňujú preukázateľné daňové výdavky, ale uplatňujú výdavky paušálnym percentom z dosiahnutých príjmov**

Z riadku základ dane (riadok č. 39) daňového priznania k dani z príjmov fyzickej osoby typ B podľa zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov z roka prechádzajúcemu roku zisťovania, či je podnik v ťažkostiach, je potrebné overiť, či žiadateľ dosiahol zisk alebo stratu.

1. V prípade, že žiadateľ podal v predchádzajúcom roku daňové priznanie a dosiahol zisk (kladné číslo), podnik nie je klasifikovaný ako podnik v ťažkostiach[[8]](#footnote-8).
2. V prípade, že žiadateľ daňové priznanie nepodal, resp. dosiahol stratu, vzhľadom na to, že takýto subjekt nie je povinný viesť účtovníctvo ani daňovú evidenciu, skúmanie splnenia podmienok definície je v praxi neaplikovateľné, preto z hľadiska opatrnosti je potrebné tento podnik vyhodnotiť ako podnik v ťažkostiach až do momentu, kým sa na základne konkrétnych dokladov nepreukáže opak.

(Pozn.: posudzuje sa len v prípade, ak si žiadateľ môže uplatniť paušálne výdavky percentom k dosiahnutým príjmom v zmysle príslušnej výzvy, príručky pre žiadateľa, zmluvy o poskytnutí nenávratného finančného príspevku a pod. Ak si žiadatelia budú musieť uplatňovať preukázateľné výdavky v zmysle spomínaných dokumentov a uplatnia si paušálne výdavky, budú posudzovaní ako podniky v ťažkostiach.)

### Písm. c) – všetci žiadatelia

Podnik je považovaný za podnik v ťažkostiach, ak spĺňa kritéria zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii v znení neskorších predpisov, ktorý je všeobecne právne záväzný pre všetky subjekty slovenského právneho poriadku (aj v nadväznosti na ust. §242 a §243 Trestného zákona).

### Písm. d) - všetci žiadatelia, ktorí nie sú klasifikovaní ako MSP

Usmernenie bodu 20 písm. b) hovorí, že ide o podnik v ťažkostiach *„v prípade podniku, ktorý nie je MSP, keď za posledné dva roky:*

1. *bol účtovný pomer dlhu podniku k vlastnému imaniu vyšší než 7,5;*

*a*

1. *pomer zisku podniku pred úrokmi, zdanením a odpismi (EBITDA) k nákladovým úrokom (*ukazovateľ úrokového krytia na základe EBITDA) *bol nižší než 1,0“.*

* **Žiadatelia účtujúci v systéme podvojného účtovníctva**

1. Údaje zo súvahy: Pomer hodnoty uvedenej v riadku 101 (Záväzky) k hodnote uvedenej v riadku 80 (Vlastné imanie) je väčší ako 7,5 za bežné ako aj predchádzajúce obdobie súvahy;

*a zároveň*

1. Údaje z výkazu ziskov a strát: Pomer „zisku podniku pred úrokmi, zdanením a odpismi“ (EBITDA) k nákladovým úrokom (t.j. EBITDA / Nákladové úroky) je menší ako 1,0 za bežné ako aj predchádzajúce obdobie výkazu ziskov a strát.

EBITDA - hodnota uvedená v riadku 56 (Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením) navýšená o hodnoty uvedené v riadkoch 49 (Nákladové úroky) a 21 (Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému majetku a dlhodobému hmotnému majetku), a ponížená o hodnotu uvedenú v riadku 39 (Výnosové úroky).

Nákladové úroky - hodnota uvedená v riadku 49 (Nákladové úroky).

* **FO – podnikateľ účtujúci v systéme jednoduchého účtovníctva**

V tomto prípade PPA, resp. riadiaci orgán, preskúma splnenie náležitostí bodu 20 písm. d) individuálne.

**Bratislava 2015**

**Vypracovala PPA Schválilo MPRV SR**

## prílohy

### Príloha 1 – Súbor vo formáte Microsoft Excel na rýchlu identifikáciu podniku v ťažkostiach (elektronická príloha)

1. Toto sa vzťahuje predovšetkým na druhy spoločností uvedené v prílohe I k smernici Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ z 26. júna 2013 o ročných účtovných závierkach, konsolidovaných účtovných závierkach a súvisiacich správach určitých druhov podnikov, ktorou sa mení smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES a zrušujú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Ú. v. EÚ L 182, 29.6.2013, s. 19. [↑](#footnote-ref-1)
2. Tam, kde je to relevantné, „základné imanie“ zahŕňa aj prípadné emisné ážio. [↑](#footnote-ref-2)
3. Toto sa vzťahuje predovšetkým na typy spoločností uvedené v prílohe II k smernici 2013/34/EÚ. [↑](#footnote-ref-3)
4. Toto sa vzťahuje predovšetkým na druhy spoločností uvedené v prílohe I k smernici Európskeho parlamentu a Rady 2013/34/EÚ z 26. júna 2013 o ročných účtovných závierkach, konsolidovaných účtovných závierkach a súvisiacich správach určitých druhov podnikov, ktorou sa mení smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/43/ES a zrušujú smernice Rady 78/660/EHS a 83/349/EHS (Ú. v. EÚ L 182, 29.6.2013, s. 19 [↑](#footnote-ref-4)
5. Tam, kde je to relevantné, „základné imanie“ zahŕňa aj prípadné emisné ážio. [↑](#footnote-ref-5)
6. Emisné ážio sa berie do úvahy len v prípade akciových spoločností; pri ostatných typoch spoločností je irelevatné [↑](#footnote-ref-6)
7. Toto sa vzťahuje predovšetkým na typy spoločností uvedené v prílohe II k smernici 2013/34/EÚ. [↑](#footnote-ref-7)
8. Daňové priznanie je povinný podať každý daňovník, ak za zdaňovacie obdobie dosiahol zdaniteľné príjmy presahujúce 50% nezdaniteľného základu dane. Daňové priznanie je povinný podať aj daňovník ktorého zdaniteľné príjmy nepresiahli  50% nezdaniteľného základu dane, ale vykazuje daňovú stratu. [↑](#footnote-ref-8)