

Platební instituce Roger a.s.

Kopečná 231/10
602 00 Brno

Vážený kliente,

víme, že při využití služby Alza Invoice Financing se pohledávka z účetního pohledu chová jinak než klasická faktura. Abychom vám využívání služby co nejvíce usnadnili, připravili jsme pro vás modelový příklad zaúčtování.

Předpoklady modelového příkladu:

- Nominální hodnota pohledávky = 100.000 Kč
- Financovaná částka 75 % = 75.000 Kč
- Doplatek 25 % po úhradě faktury Alza.cz = 25.000 Kč
- Počet dní od financování do doby splatnosti na faktuře = 60 dní
- Diskont = 8,4 % p.a. z financované částky

Postup zaúčtování modelového příkladu:

| Účetní operace | Účet | Doklad | Částka |
|--|---------|----------------------|--------------|
| Vystavení faktury na zákazníka | 311/602 | Faktura | 100 000,- Kč |
| Výnos z postoupení (prodeje) pohledávky | 315/646 | Smlouva o postoupení | 98 950,- Kč |
| Odpis pohledávky (daňově uznatelný dle § 24 odst.2 s) | 546/311 | Smlouva o postoupení | 98 950,- Kč |
| Odpis pohledávky ve výši diskontu (daňově uznatelný dle § 24 odst.2 s) | 546/311 | | 1 050,- Kč |
| Úhrada za postoupenou pohledávku (do 3 dnů) | 221/315 | Bankovní výpis | 73 950,- Kč |
| Doplatek zbývajících částí pohledávky (25 %) po úhradě Alza.cz | 221/315 | Bankovní výpis | 25 000,- Kč |

Jakmile společnost Alza.cz a.s. zaplatí za postoupenou pohledávku na účet Platební instituce Roger a.s., dochází k vypořádání financování a Roger vám posílá zbývajících doplatek 25 % (částka může být ponížena o případné zápočty).

Celkové náklady a cena financování:

| | |
|--|-------------------------|
| Klient celkem obdrží | 98 950,- Kč |
| Celkové náklady v absolutním vyjádření (bez DPH) | 1 050,- Kč |
| Celkové náklady v % vyjádření (bez DPH) | 1,05 % z faktury |

V případě pochybností nás neváhejte kontaktovat na invoicefinancing@roger.cz nebo na telefonním čísle +420 702 021 683.