

Vážený kliente,

víme, že při využití služby ESA 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 ESA s.r.o. = 25.000 Kč
- Počet dní od financování do doby splatnosti na faktuře = 60 dní
- Diskont = 12 % p.a. + 3,94 % p.a. (2M PRIBOR k 3.1.2022) = 15,94 % 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	98 005,- Kč
Odpis pohledávky (daňově uznatelný dle § 24 odst.2 s)	546/311	Smlouva o postoupení	98 005,- Kč
Odpis pohledávky ve výši diskontu (daňově uznatelný dle § 24 odst.2 s)	546/311		1 995,- Kč
Úhrada za postoupenou pohledávku (do 3 dnů)	221/315	Bankovní výpis	73 005,- Kč
Doplatek zbývajících částí pohledávky (25 %) po úhradě ESA s.r.o.	221/315	Bankovní výpis	25 000,- Kč

Jakmile společnost ESA s.r.o. 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	<b>98 005,- Kč</b>
Celkové náklady v absolutním vyjádření (bez DPH)	<b>1 995,- Kč</b>
Celkové náklady v % vyjádření (bez DPH)	<b>1,995 % z faktury</b>

V případě pochybností nás neváhejte kontaktovat na [invoicefinancing@roger.cz](mailto:invoicefinancing@roger.cz) nebo na telefonním čísle +420 545 217 434.