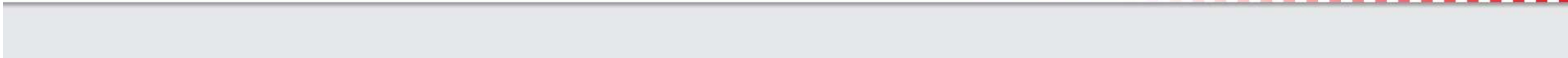
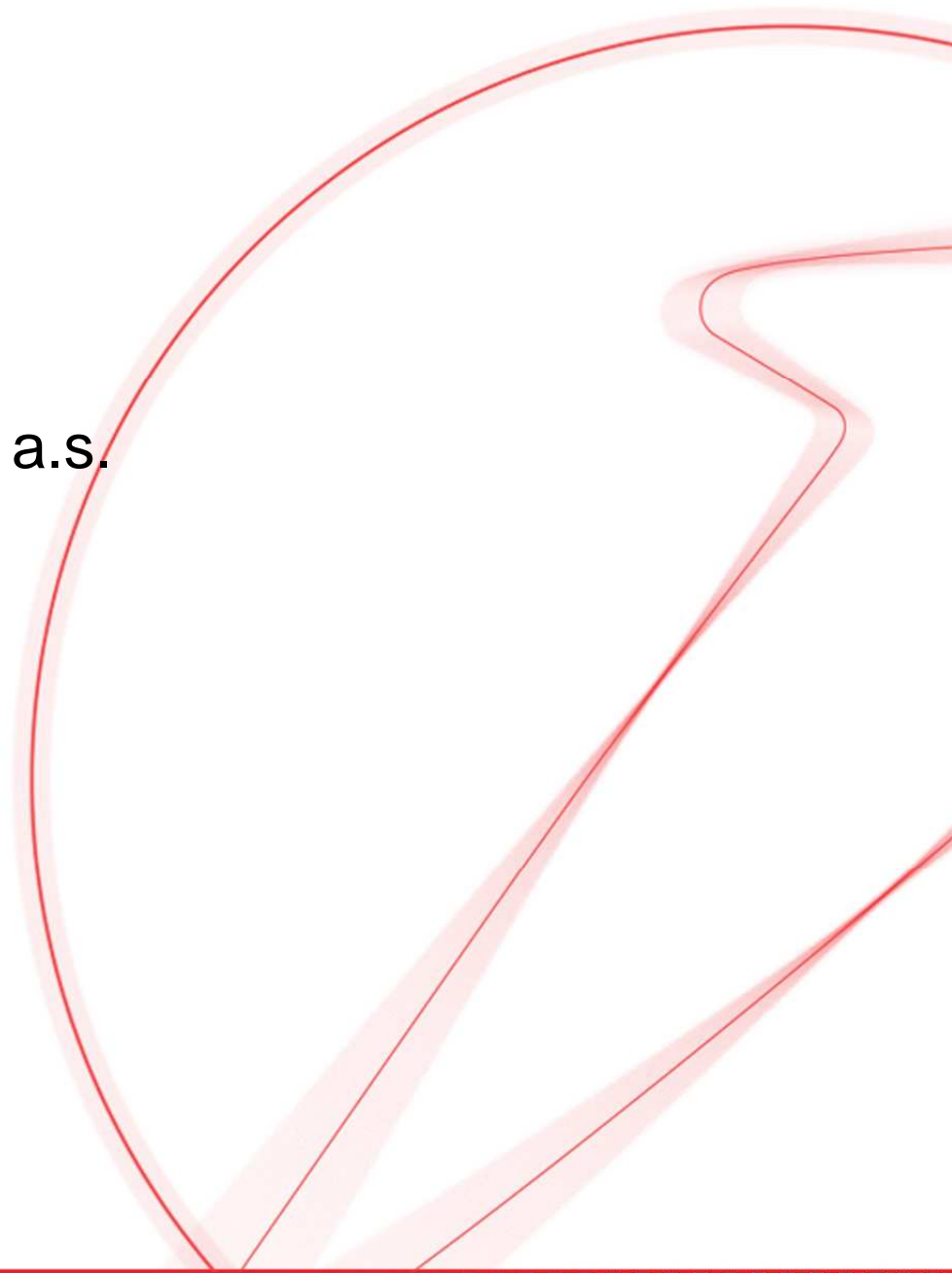




Cash Management v UniCredit Bank Czech Republic, a.s.

Praha, leden 2011





REÁLNÝ CASH POOLING – ZÁKLADNÍ POJMY

- Výhody pro klienta
 - optimalizace úrokové pozice (úspora na úrocích nebo vyšší úrokový výnos)
 - využití likvidity zúčastněných společností
 - využití kontokorentu hlavního účtu

- Reálný cash pooling
 - převod téhož dne na/z hlavního účtu na konci dne
 - denní limity
 - poolingová skupina v jedné měně
 - v případě potřeby: kalkulace úroků pro podřízené účty

- Různé podmínky převodu pro udržování zůstatku na podřízeném účtu
 - **zůstatek na konci dne = 0** NEBO specifická částka
 - udržování minimálního NEBO maximálního zůstatku



REÁLNÝ CASH POOLING – ÚČETNÍ A DAŇOVÉ ASPEKTY

■ Účetní aspekty

- celková hotovost skupiny společností je úročena na hlavním účtu
- úroky vyplácené v rámci poolingové struktury:
 - úrok vyplácený mezi bankou a vedoucím poolingem
 - úrok vyplácený mezi vedoucím a účastníky poolingem

■ Daňové aspekty

REÁLNÝ CASH POOLING

Úrok nabízený bankou

OD	DO	SAZBA
Overdraft	1 000 000	7%
0	100 000	1%
100 001	1 000 000	2%
1 000 001		3%

- dosažením vyššího úrokového pásma se zvyšuje úrokový výnos

Kalkulace úroků

Účet	Zůstatek	Úroková sazba (bez CP)	Úrok (bez CP)	Úroková sazba (CP skupina)	Úrok (CP skupina)	Rozpočítání úroků (CP skupina)
Hlavní účet	-100 000	7%	-7 000			0
Vedlejší účet 1	800 000	2%	16 000			14 261
Vedlejší účet 2	50 000	1%	500			891
Vedlejší účet 3	70 000	1%	700			1 248
Celkem	820 000		10 200			16 400

Diagrammatical annotations:
 - An arrow points from the 'Úrok (bez CP)' value of 10 200 to the 'Úroková sazba (CP skupina)' column, labeled '2%'.
 - An arrow points from the 'Úroková sazba (CP skupina)' column to the 'Úrok (CP skupina)' column, labeled '16 400'.
 - The 'Úrok (bez CP)' value of 10 200 is circled in red.
 - The 'Úrok (CP skupina)' value of 16 400 is circled in red.
 - The 'Rozpočítání úroků (CP skupina)' value of 14 261 is circled in green.

REÁLNÝ CASH POOLING S INTERNÍ ÚROKOVOU SAZBOU

Úrok nabízený bankou

OD	DO	SAZBA
Overdraft	1 000 000	7%
0	100 000	1%
100 001	1 000 000	2%
1 000 001		3%

- dosažením vyššího úrokového pásma se zvyšuje úrokový výnos
- oceňuji interní zdroje zavedením úrokové sazby za interní půjčky

Kalkulace úroků

Účet	Zůstatek	Úroková sazba (bez CP)	Úrok (bez CP)	Úroková sazba (CP skupina)	Interní úroková sazba	Úrok (CP skupina)	Rozpočítání CR úroků	Interní úrok	Výsledný úrok účtů CP skupiny
Hlavní účet	-100 000	7%	-7 000	2%	4%	16 400	0	-4000	-4 000
Vedlejší účet 1	800 000	2%	16 000				14 261	3 478	17 739
Vedlejší účet 2	50 000	1%	500				891	217	1 109
Vedlejší účet 3	70 000	1%	700				1 248	304	1 552
Celkem	820 000		10 200				16 400	0	16 400



INDIKATIVNÍ CENOVÁ NABÍDKA

- Lokální reálný cash pooling

- | | |
|--|---------------|
| - zavedení služby – v rámci účtů více klientů – hlavní účet | 10.000,- Kč |
| - zavedení služby – v rámci účtů více klientů – podřízený účet | 1.000,- Kč |
| - změna nastavení | 1.000,- Kč |
| - poolingová transakce – debet / kredit | 3,- Kč |
| - měsíční poplatek | 200,- Kč/účet |
| - zrušení služby | 1.000,- Kč |