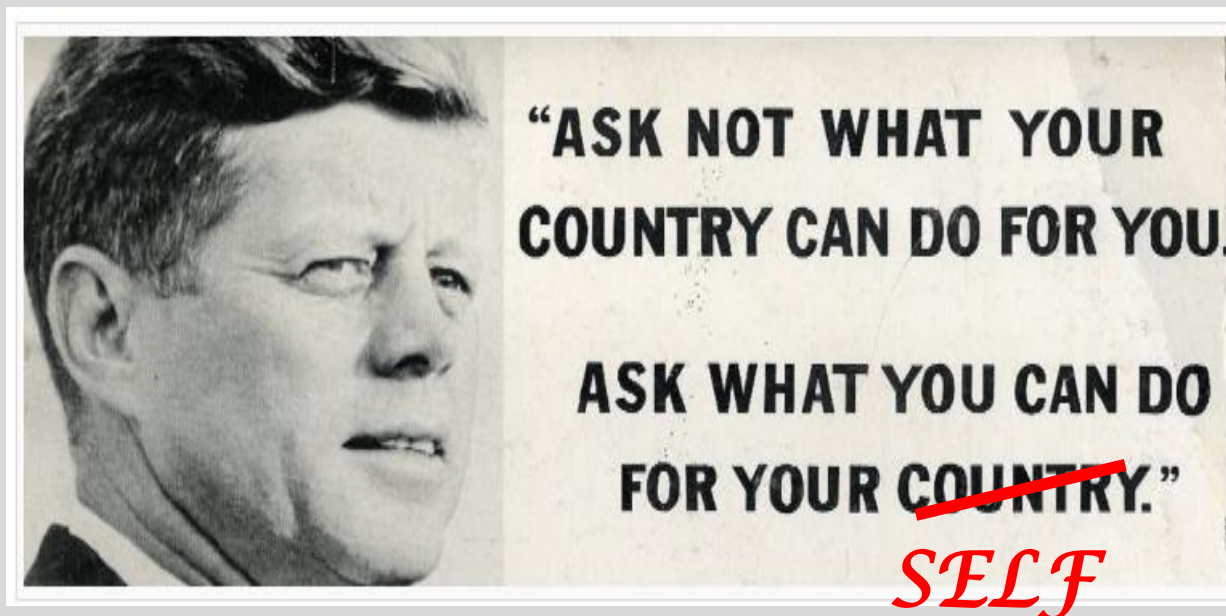




## Nečakaný problém s peniazmi, zákazníkmi, dodávateľmi v dôsledku COVID-19?



Bratislava, 30. apríla 2020

Ing. Peter Andrišin  
Externý finančný riaditeľ



# Kde bolo, tam bolo ...

№ исх: 5-ПГВр от:

17.02.2020

№ ИСХ: 21-11/297-И ОТ:

17.02.2020

№ ВХ: 0742 ОТ: 18.02.2020

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ  
ДЕНСАУЛЫҚ САҚТАУ  
МИНИСТРЛІГІ



MINISTRY OF HEALTH OF THE  
REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

QUALITY AND SAFETY CONTROL  
COMMITTEE FOR GOODS AND  
SERVICES

CHIEF STATE SANITARY DOCTOR

ТАУАРЛАР МЕН КӨРСЕТІЛЕТІН  
ҚЫЗМЕТТЕРДІҢ САПАСЫ МЕН  
ҚАУІПСІЗДІГІН БАҚЫЛАУ  
КОМИТЕТІ

БАС МЕМЛЕКЕТТІК  
САНИТАРИЯЛЫҚ ДӘРІГЕРІ

---

**... a podnikali šťastne až kým nepomreli.**

Podobnosť so skutočnými podnikateľmi nie je náhodná.



# Kde bolo, tam bolo ...

... Princ musí splniť 3 úlohy:

- preukáže pokles tržieb
- preukáže že nebol v ťažkostiach
- dokáže vyplniť žiadosť

... a zabiť 9-hlavého draka.

**... a podnikali šťastne až kým nepomreli.**



# Kde bolo, tam bolo ...

Poznámka autora:

zabiť draka je pre mnohých ľahšia úloha ako získať príspevky ...



MINISTERSTVO  
PRÁCE, SOCIÁLNYCH  
VECÍ A RODINY  
SLOVENSKEJ REPUBLIKY

15.04.2020

Od 6. apríla 2020 prijali úrady práce, sociálnych vecí a rodiny na špeciálne adresy 22 524 emailových podaní so žiadosťami a výkazmi, z nich však iba 11 756 bolo správne vyplnených. Vo zvyšných sa vyskytovali závažné chyby pri povinných údajoch.



# POKLES TRŽIEB ...

Pomoc pre zamestnávateľov (vrátane SZČO, ktoré sú zamestnávateľom), ktorým poklesli tržby alebo nemôžu

Označenie a	Text b	Číslo riadku c
*	Čistý obrat (časť účt. tr. 6 podľa zákona)	01
**	Výnosy z hospodárskej činnosti spolu súčet (r. 03 až r. 09)	02
I.	Tržby z predaja tovaru (604, 607)	03
II.	Tržby z predaja vlastných výrobkov (601)	04
III.	Tržby z predaja služieb (602, 606)	05
IV.	Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob (***) (účtová skupina 61)	06
V.	Aktivácia (účtová skupina 62)	07
VI.	Tržby z predaja dlhodobého nehmotného majetku, dlhodobého hmotného majetku a materiálu (641, 642)	08



2) SZČO, ktoré museli svoje prevádzky zatvoriť na základe rozhodnutia Úradu verejného zdravotníctva SR alebo im poklesli tržby o najmenej 20 % (resp. 10 % v marci).

Ak patríte do tejto skupiny, môžete požiadať o paušálny príspevok na náhradu straty príjmu zo samostatnej zárobkovej činnosti.

# AKO TO FUNGUJE ...



O PROJEKTE

AKO TO FUNGUJE

KAVIARNE

PRIDAJ KAVIAREŇ

LEGISLATÍVA?

O NÁS



## AKO TO FUNGUJE?

Práve tu, na jednom mieste chceme ponúknuť výber toho najlepšieho z vašich obľúbených kaviarní. Vyber si svoj balíček, zaplať prevodom na účet a **nezabudni** uviesť svoje celé meno, adresu a číslo ponuky.

Potvrdenie o transakcii uchovaj a už len počkaj na ten správny čas, keď #budedobre a prídeš si vychutnať svoje ristretto, espresso, doppio, lungo, macchiato, latte či flatwhite zase do kaviarne na rohu :)

**Zrnkové balíčky si po dohode s kaviarňou môžeš prevziať už dnes!**

Sme kávomilci, ktorí nevlastnia žiadnu prevádzku, avšak radi vysedávajú vo svojich obľúbených kaviarňach. Naším snom je podporiť vzťahy a hodnoty, ktoré všetci spolu v kaviarni tvoríme.

Touto cestou máme ambíciu podporiť podniky, ktoré museli veľmi rýchlo uzatvoriť svoje priestory. Toto obdobie im prináša obavy, ako dokážu zvládnuť nasledujúce týždne. Rovnako ako iní, aj oni budú žiť vo finančnej neistote.

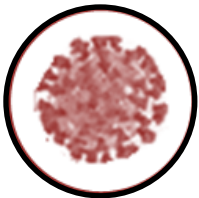
# 3 ZÁKLADNÉ OTÁZKY



1. AKÝ MÁM PROBLÉM?



2. AKÁ JE PRÍČINA TOHOTO PROBLÉMU?



3. AKO PROBLÉM VYRIEŠIM?



# PROBLÉMY



## 1. PENIAZE



## 2. ZÁKAZNÍCI



## 3. DODÁVATELIA





## 2. AKÁ JE PRÍČINA PROBLÉMU?

### METÓDA 5P

- Prečo nemáme peniaze?  
Lebo nám neplatia zákazníci
- Prečo nám neplatia zákazníci?  
Lebo im dodávame nekvalitný produkt.
- Prečo im dodávame nekvalitný produkt?  
Lebo nakupujeme materiál lacnejšie?
- Prečo nakupujeme lacnejšie?  
Lebo nemáme peniaze na nákup kvalitných materiálov.



## 2. AKÁ JE PRÍČINA PROBLÉMU?

### PREČO NEMÁME PENIAZE?

- nepredávame
- neplatia nám
- nechcú nám požičať
- nemáme rezervu
- máme vysoké pohľadávky
- máme vysoké zásoby
- ...



## 2. AKÁ JE PRÍČINA PROBLÉMU?

### PREČO NEMÁME ZÁKAZNÍKOV?

- zatvorení kvôli COVID-19
- nemajú záujem o produkty
- zahraniční (zatvorené hranice)
- nemajú zdroje na nákup
- vysoké pohľadávky
- neplatia



## 2. AKÁ JE PRÍČINA PROBLÉMU?

### PREČO NEMÁME DODÁVATEĽOV?

- zatvorení
- nedokážu vyrábať
- zahraniční (zatvorené hranice)
- nemajú materiál
- nemajú zdroje na nákup materiálu
- neplatíme im
- ...

### 3. AKO SME VYRIEŠILI PROBLÉM S PENIAZMI?



- ANALÝZA POTRIEB
- ANALÝZA ZDROJOV
- CASHFLOW PLÁN

# 3. ANALÝZA POTRIEB



MOŽNÉ	<b>ÚVERY</b> <b>INVESTÍCIE</b> ...	ÚVERY INVESTÍCIE ...	INVESTÍCIE
POTREBNÉ	<b>DODÁVATELIA</b> <b>DANE A ODVODY</b> <b>PORADENSTVO</b> ...	DODÁVATELIA SLUŽBY PORADENSTVO ...	INVESTÍCIE ODMENY
NEVYHNUTNÉ	<b>MZDY</b> <b>NÁJOM</b> <b>ENERGIE</b> ...	DODÁVATELIA ...	X
	NEODKLADNE	ODKLADNE 3M	ODKLADNE



# Faktúra

# Faktúra

Faktúra 686  
 Odb. číslo 290  
 Dátum vyhotovenia 15.05.2013  
 Dátum dodania 10.05.2013  
 IČO  
 Kontakt Spojovateľka  
 Tel. 02 / 502 54 111  
 Faktúru vystavil: Fakturačné oddelenie

Str. 1/1

820 07 Bratislava

Faktúra 686  
 Odb. číslo 290  
 Dátum vyhotovenia 10.04.2013  
 Dátum dodania 05.04.2013  
 IČO 4  
 Kontakt Spojovateľka  
 Tel. 02 / 502 54 111  
 Faktúru vystavil: Fakturačné oddelenie

Str. 1/1

820 07 Bratislava

Dátum splatnosti 29.05.2013

**\*\*\*DÔLEŽITÉ\*\*\* VENUJTE POZORNOSŤ TOMUTO TEXTU:**

Elektronická fakturácia - Zasielanie faktúr v tlačenej podobe bude od 1.4.2013 spoplatnené sumou 0,85€ bez DPH za faktúru. Ponúkame Vám **bezplatné zasielanie faktúr mailom** a prístup k faktúram prostredníctvom internetového prehliadača. Vaše osobné heslo pre registráciu na <https://my.messergroup.com/sk/web/e-invoicing/home> je: mi5WYPzI. Prihlasovacie meno v časti registrácia je Vaše číslo zákazníka: 290959. V prípade problémov s registráciou nás prosím kontaktujte na tel. č. 02/ 502 54 460 alebo prostredníctvom e-mailu na adresu [beata.rotlichova@messergroup.com](mailto:beata.rotlichova@messergroup.com). Ďakujeme za Váš záujem.

Upozorňujeme Vás na nový systém fakturácie nájomného za obaly I... ktoré bude fakturované za každý konkrétny Vami prevzatý obal. Identifikácia... viazaných na výrobné číslo vyrazené na prenájomnom obale... Pri výmene obalov s treťou osobou, poškodzovaní čiarových postupovať v zmysle VOP.

**10 ZLF 264,89 EUR**

Pol.	Materiál	Množstvo	EUR	Hodnota
Dodací list 6830576051 dodané 10.05.2013				
Závod : Q900 MTA SLOVNAFT MESSER Tatragas Bratislava				
000010	300516021	10,00 ZLF	264,89 EUR	100 ZLF 26,49
	Dusík kvapalný v DEWAR 1 PL s dopravou			
	Mýtno			0,52
	ADR príplatok	1 KS	1,10 EUR	1,10
	<b>faktúra v pap. forme</b>			<b>0,85 EUR</b>
	Zákl.dane			28,96
	Výstupná DPH	20,00 %		5,79
	<b>Výsledná suma</b>			<b>34,75 EUR</b>

**34,75**

**DÔLEŽITÉ INFORMÁCIE:** Doklad bol vyhotovený elektronicky a preto neobsahuje originálny podpis. V prípade nezhody uvedenými stavmi prenájatých fľaš sa obráťte na oddelenie reklamácií 02/502 54 421. V opačnom prípade sa obráťte na oddelenie prenájatých fľaš ako potvrdený.

CALL CENTRUM  
 0850 111 221  
[callcentrum.sk@messergroup.com](mailto:callcentrum.sk@messergroup.com)

**MESSER**  
 Messer Group spol. s r.o.  
 Chalupkova 9, 819 44 Bratislava  
 IČO: 00685852 IČ DPH: SK2020293220

Dodávateľ :  
 Obchodné meno, sídlo, miesto podnikania:  
 MESSER Tatragas spol.s r.o.  
 819 44 Bratislava 1, Chalupkova 9  
 Tel. + +421 2 50254111, Fax + +421 2 50254112  
 IČO:00685852,DIC:2020293220,IČ DPH:SK2020293220

Bankové spojenie Tatrabanka :  
 2688000015/1100  
 IBAN SK531100000002688000015  
 S.W.I.F.T. code: TATR SK BX  
 Zapsaný v Obchodnom registri Okresného súdu v Bratislave I, Odd.: Sro, vl.č.: 278/B.

Dátum splatnosti 24.04.2013

**\*\*\*DÔLEŽITÉ\*\*\* VENUJTE POZORNOSŤ TOMUTO TEXTU:**

Elektronická fakturácia - Zasielanie faktúr v tlačenej podobe bude od 1.4.2013 spoplatnené sumou 0,85€ bez DPH za faktúru. Ponúkame Vám **bezplatné zasielanie faktúr mailom** a prístup k faktúram prostredníctvom internetového prehliadača. Vaše osobné heslo pre registráciu na <https://my.messergroup.com/sk/web/e-invoicing/home> je: mi5WYPzI. Prihlasovacie meno v časti registrácia je Vaše číslo zákazníka: 290959. V prípade problémov s registráciou nás prosím kontaktujte na tel. č. 02/ 502 54 460 alebo prostredníctvom e-mailu na adresu [beata.rotlichova@messergroup.com](mailto:beata.rotlichova@messergroup.com). Ďakujeme za Váš záujem.

Upozorňujeme Vás na nový systém fakturácie nájomného za obaly I... ktoré bude fakturované za každý konkrétny Vami prevzatý obal. Identifikácia... viazaných na výrobné číslo vyrazené na prenájomnom obale... Pri výmene obalov s treťou osobou, poškodzovaní čiarových postupovať v zmysle VOP.

**12 ZLF 129,46 EUR**

Pol.	Materiál	Množstvo	EUR	Hodnota
Dodací list 6830564930 dodané 05.04.2013				
Závod : Q900 MTA SLOVNAFT MESSER Tatragas Bratislava				
000010	300516021	12,00 ZLF	129,46 EUR	100 ZLF 15,54
	Dusík kvapalný v DEWAR 1 PL s dopravou			
	Mýtno			0,52
	ADR príplatok	1 KS	1,10 EUR	1,10
	<b>faktúra v pap. forme</b>			<b>0,85 EUR</b>
	Zákl.dane			18,01
	Výstupná DPH	20,00 %		3,60
	<b>Výsledná suma</b>			<b>21,61 EUR</b>

**21,61**

**DÔLEŽITÉ INFORMÁCIE:** Doklad bol vyhotovený elektronicky a preto neobsahuje originálny podpis. V prípade nezhody uvedenými stavmi prenájatých fľaš sa obráťte na oddelenie reklamácií 02/502 54 421. V opačnom prípade sa obráťte na oddelenie prenájatých fľaš ako potvrdený.

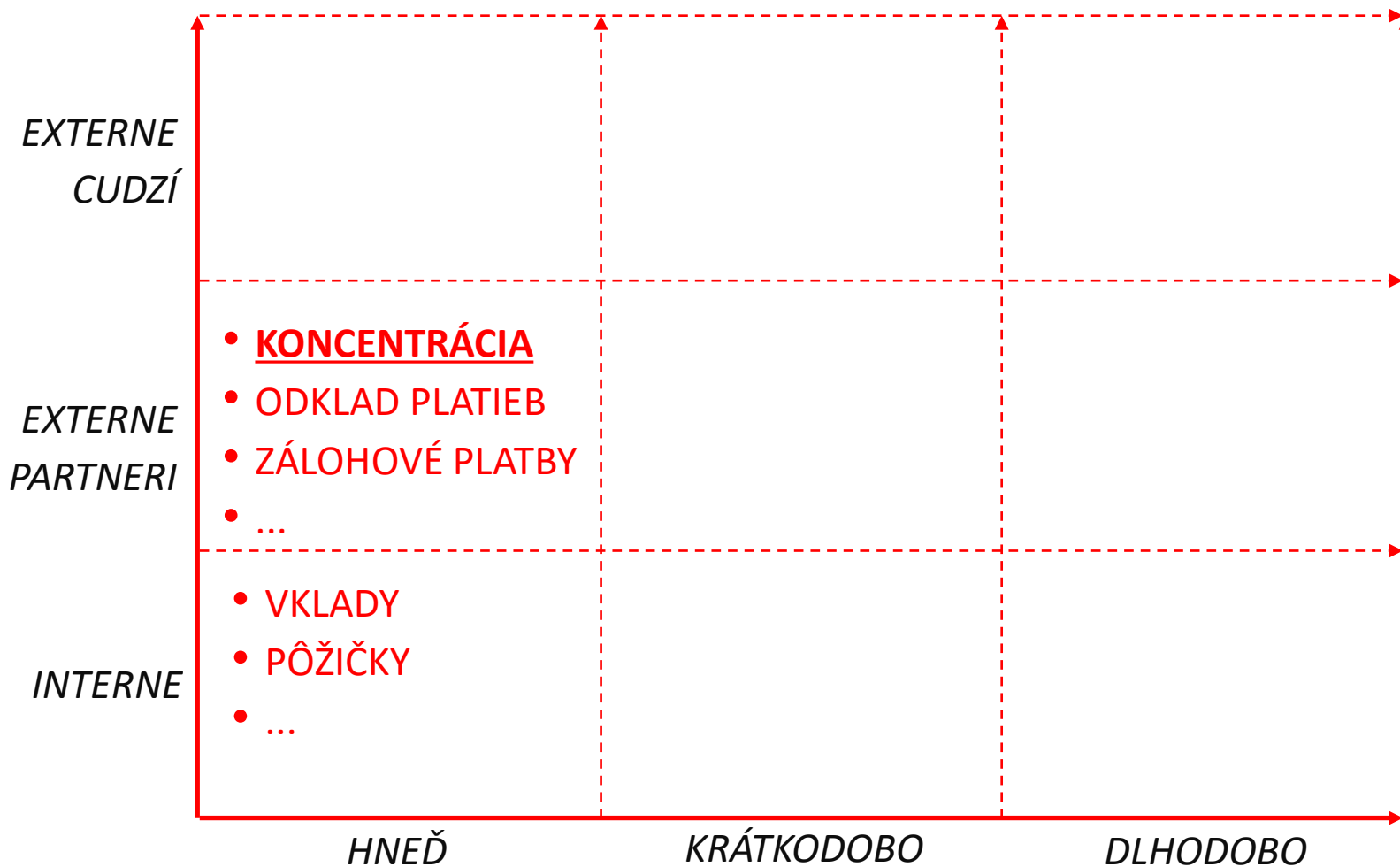
CALL CENTRUM  
 0850 111 221  
[callcentrum.sk@messergroup.com](mailto:callcentrum.sk@messergroup.com)

**MESSER**  
 Messer Group spol. s r.o.  
 Chalupkova 9, 819 44 Bratislava  
 IČO: 00685852 IČ DPH: SK2020293220

Dodávateľ :  
 Obchodné meno, sídlo, miesto podnikania:  
 MESSER Tatragas spol.s r.o.  
 819 44 Bratislava 1, Chalupkova 9  
 Tel. + +421 2 50254111, Fax + +421 2 50254112  
 IČO:00685852,DIC:2020293220,IČ DPH:SK2020293220

Bankové spojenie Tatrabanka :  
 2688000015/1100  
 IBAN SK531100000002688000015  
 S.W.I.F.T. code: TATR SK BX  
 Zapsaný v Obchodnom registri Okresného súdu v Bratislave I, Odd.: Sro, vl.č.: 278/B.

# 3. ANALÝZA ZDROJOV

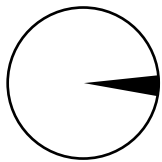




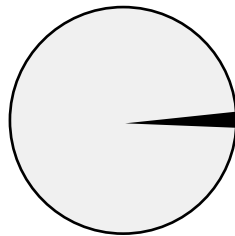


# 3. KONCENTRÁCIA DODÁVATEĽOV

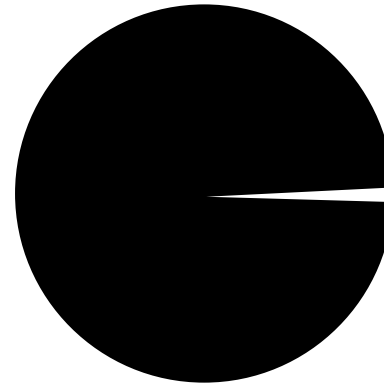
... PRED COVID-19



100



150



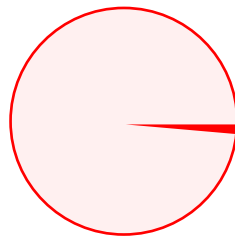
350

= 500

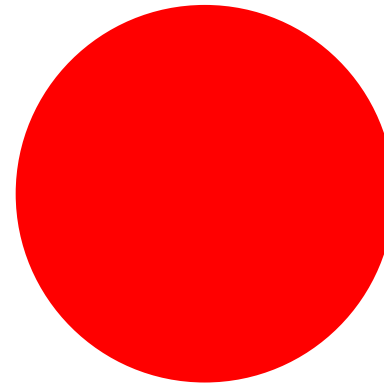
POČAS A PO COVID-19 ...



400



100

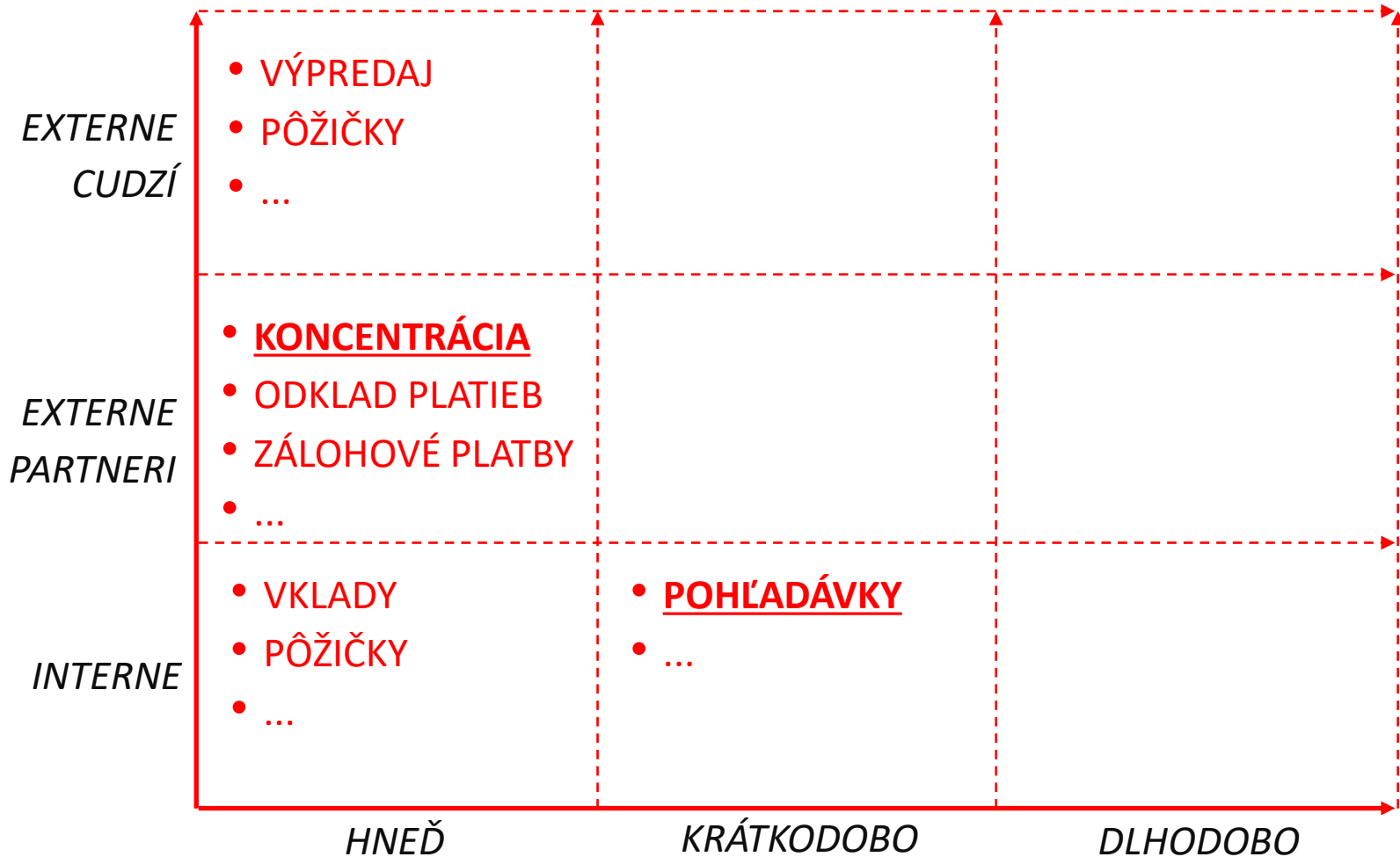


0

= 500



# 3. ANALÝZA ZDROJOV





Max Mustermann

Mustermann GmbH, Musterstraße 88, 01917 Musterstadt

Herr  
Müller  
Müllerstraße 88  
01917 Müllerdorf

<i>Skonto 3% zahlbar innerhalb von 3 Tagen:</i>	<b>3.599,56 €</b>	<b>14.07.2016</b>
<i>Skonto 2% zahlbar innerhalb von 10 Tagen:</i>	<b>3.636,67 €</b>	<b>21.07.2016</b>

Ihr Ansprechpartner  
Herr Peter Muster  
  
Telefon: 03578 70 300 25  
Telefax: 03578 70 400 25

Datum: 08.02.2013  
Rechnungsnr.: 2  
Kundennummer: 1000  
UST-IDNr. DE 232323234

**Rechnung**

Vielen Dank für Ihre Bestellung. Hiermit stellen wir Ihnen folgende Positionen in Rechnung.  
Lieferung / Leistung erbracht: 08.02.13

Anzahl	Bezeichnung	Einzelpreis	Gesamtpreis
1,00	Stck. Musterartikel 200045	100,00 €	90,00 €
		- 10,00% Rabatt	
3,00	Stck. Musterartikel 200046	150,00 €	405,00 €
		- 10,00% Rabatt	
<b>Zwischensumme (ohne Rabatt)</b>			<b>550,00 €</b>
<b>- Rabatt gesamt</b>			<b>55,00 €</b>
			<b>495,00 €</b>
<b>Mehrwertsteuer</b>		19,00%	94,05 €
<b>Gesamtbetrag</b>			<b>589,05 €</b>

Der Rechnungsbetrag ist bis zum 15.02.13 fällig. Wir weisen darauf hin, dass die oben aufgeführten Artikel bis zur vollständigen Bezahlung in unserem Eigentum verbleiben. Bei Zahlung bis zum 12.02.13 gewähren wir Ihnen ein Skonto in Höhe von 3 % des Rechnungsbetrages. Rabatt und Skonto entsprechend Vereinbarung vom 11.11.2012.

**Der Rechnungsbetrag ist bis zum 15.02.13 fällig. Wir weisen darauf hin, dass die oben aufgeführten Artikel bis zur vollständigen Bezahlung in unserem Eigentum verbleiben. Bei Zahlung bis zum 12.02.13 gewähren wir Ihnen ein Skonto in Höhe von 3 % des Rechnungsbetrages. Rabatt und Skonto entsprechend Vereinbarung vom 11.11.2012.**

Postbank BLZ: 600 100 70  
IBAN: DE21600100700123456789  
Umsatzst.-ID: DE787878787  
Internet: <http://www.mustermann.com>

Konto-Nr.: 123456789  
BIC: PBNKDEFF  
Steuernr.: 888/888/12345  
E-Mail: [info@mustermann.com](mailto:info@mustermann.com)



# 3. ANALÝZA ZDROJOV

	HNEĎ	KRÁTKODOBO	DLHODOBO
EXTERNE CUDZÍ	<ul style="list-style-type: none"><li>• VÝPREDAJ</li><li>• PÔŽIČKY</li><li>• ...</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• PRÍSPEVKY</li><li>• DOTÁCIE</li><li>• ...</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• CROWDFUNDING</li><li>• INVESTÍCIE</li><li>• ...</li></ul>
EXTERNE PARTNERI	<ul style="list-style-type: none"><li>• <u>KONCENTRÁCIA</u></li><li>• ODKLAD PLATIEB</li><li>• ZÁLOHOVÉ PLATBY</li><li>• ...</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• FAKTORING</li><li>• ÚVERY</li><li>• TOLLING</li><li>• ...</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• JOINT-VENTURE</li><li>• INVESTÍCIE</li><li>• ÚVERY</li><li>• ...</li></ul>
INTERNE	<ul style="list-style-type: none"><li>• VKLADY</li><li>• PÔŽIČKY</li><li>• ...</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <u>POHĽADÁVKY</u></li><li>• ...</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• ...</li></ul>



# 3. CASHFLOW PLÁN

## Týždenný Cash Flow Plán

### SUMÁR

	Začiatok obdobia	13-Apr-20	20-Apr-20	27-Apr-20	04-May-20	11-May-20	18-May-20
	Koniec obdobia	19-Apr-20	26-Apr-20	03-May-20	10-May-20	17-May-20	24-May-20
Stav hotovosti na začiatku		541 203	543 290	534 426	575 865	195 116	309 297
Stav hotovosti na konci		517 377	534 426	575 865	195 116	309 297	451 652
Skutočnosť oproti plánu		5%	5,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Potreba na vykrytie 3 mesiacov		2 281 699	2 248 352	2 290 684	1 772 271	1 768 787	1 675 813

### A SK

Stav hotovosti na začiatku	87 313	46 439	34 439	96 704	-265 603	-181 088
Stav hotovosti na konci	72 313	34 439	96 704	-265 603	-181 088	-58 565
Potreba na vykrytie 3 mesiacov	1 704 302	1 707 302	1 719 302	1 272 481	1 272 481	1 225 975

### CZ

Stav hotovosti na začiatku	148 497	161 330	177 975	187 196	202 824	220 972
Stav hotovosti na konci	148 424	177 975	187 196	202 824	220 972	255 191
Potreba na vykrytie 3 mesiacov	41 736	41 736	41 808	39 216	39 143	36 921

### A HU

Stav hotovosti na začiatku	197 036	185 536	185 536	184 036	201 836	201 836
Stav hotovosti na konci	197 036	185 536	184 036	201 836	201 836	201 836

# 3. KATEGORIZÁCIA ZÁKAZNÍKOV



# 3. AKO SME VYRIEŠILI PROBLÉM S ODBYTNOM?



## ZVÝŠENIE PRODUKCIE

- Distribútor medicínskej techniky dodáva ochranné prostriedky do nemocníc
- Prepravná spoločnosť vozí materiál pre krízový štáb (27%)
- Výrobca potravín zvýšil produkciu (+61%)
- Predajca fashion preniesol predaj na web (online + 30%)

## ZMENA SORTIMENTU

- servis dverí

## ZAHRANIČIE

- Kozmetická firma, po preprogramovaní stroj na zdravotnícke podložky vyrába rúška (Bielorusko)

# 3. AKO VYRIEŠILI PROBLÉM S ODBYTOM INÍ?



## ZVÝŠENIE PRODUKCIE

- Kalas Medical s.r.o. (SK) dodáva ventilátory na Slovensko miesto do zahraničia
- Chirana Medical Stará Turá zvýši produkciu na štvornásobok
- Obchody hlásia zvýšený dopyt po potravinách či drogérii včítane online

## ZMENA SORTIMENTU

- ZORNICA Bánovce n/Bebravou vyrába rúška
- Pivovar ŽiWell Piešťany vyrába dezinfekciu z piva
- Šoféri jazdia pre konkurenciu

## ZAHRANIČIE

- F1: Mercedes začne dodávať tisíce pľúcnych ventilátorov
- Kozmetická firma má stroj na zdravotnícke podložky, po preprogramovaní vyrába rúška (Bielorusko)

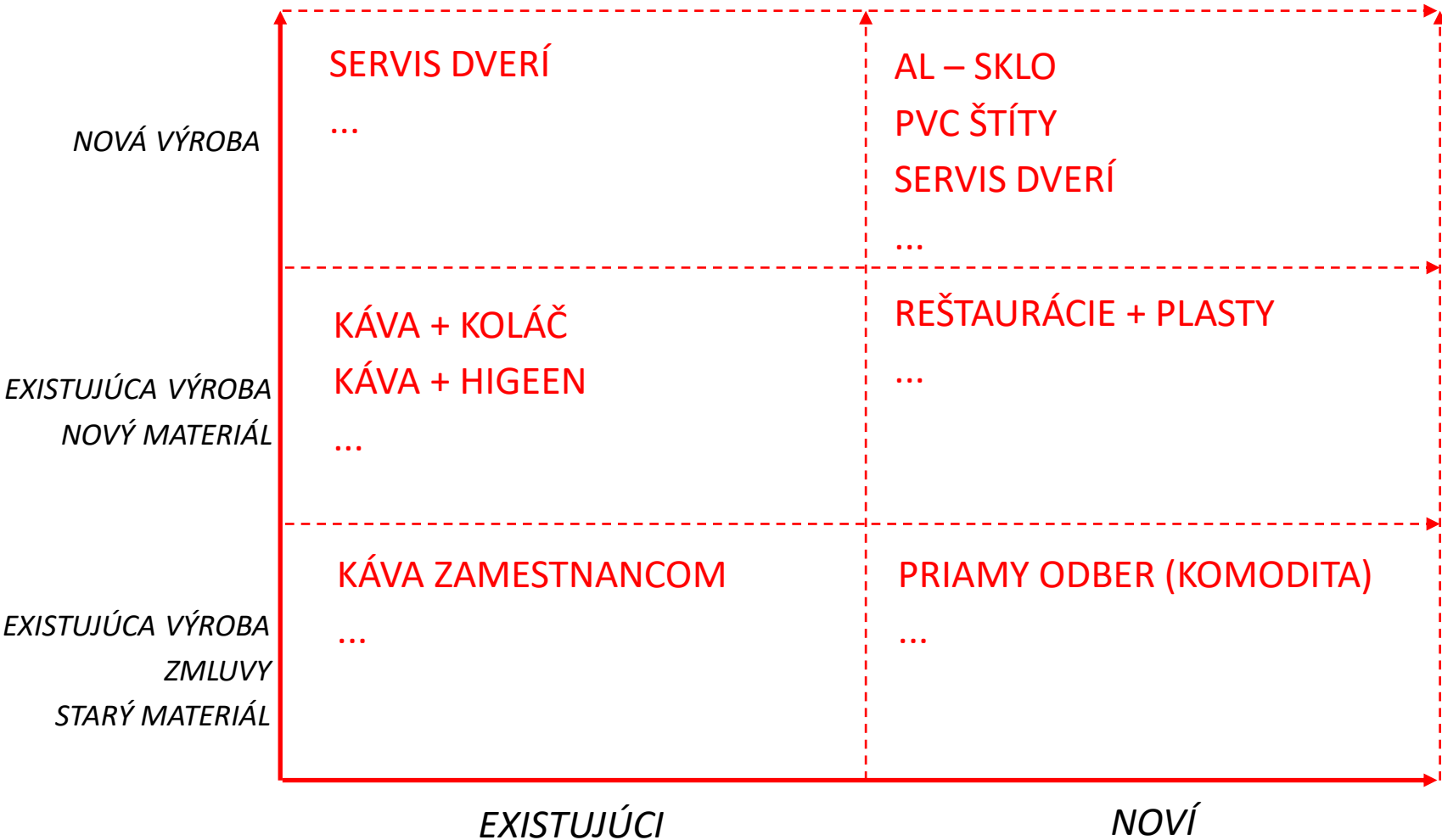


### 3. AKO SME VYRIEŠILI PROBLÉM S DODÁVATEĽMI?

- kategorizácia dodávateľov



# 3. KATEGORIZÁCIA DODÁVATEĽOV



### 3. AKO SME VYRIEŠILI PROBLÉM S DODÁVATEĽMI?

- kategorizácia dodávateľov
- dostupnosť zásob
- revízia ročných plánov (s mesačným forecastom)
- tooling
- alternatívni dodávatelia (Bloomberg, Gartner, Yahoo Finance..)
- alternatívne materiály (AL-sklo; 3D)
- joint-venture

Nedostatok nenastane ak ...



Nedostatok nastane ak ...



... zazvonil zvonec  
(a to je začiatok)



**Peter Andrišin**



**0907 735 697**



**peter.andrisin@dozen.sk**