

**JUMAZ, s. r. o.**

**029 64 Oravská Jasenica 605**

**Správa nezávislého audítora k účtovnej závierke a  
Výročná správa za rok  
končiaci 31. decembra 2017**

Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri  
Okresného súdu Žilina, oddiel: Sro, vložka č. 49744/L  
IČO: 44 247 729



**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA**  
**Spoločníkom a štatutárnemu orgánu spoločnosti JUMAZ, s.r.o.**

**Správa z auditu účtovnej závierky**

Názor

Uskutočnila som audit účtovnej závierky spoločnosti JUMAZ, s.r.o. (ďalej len Spoločnosť), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2017, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa môjho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2017 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“).

Základ pre názor

Audit som vykonala podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Moja zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti som nezávislá podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z.z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre môj audit účtovnej závierky a splnila som aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Som presvedčená, že audítorské dôkazy, ktoré som získala, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre môj názor.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán spoločnosti JUMAZ, s.r.o. je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa zákona o účtovníctve a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Mojou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujem odborný úsudok a zachovávam profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujem a posudzujem riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujem a uskutočňujem audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavam audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre môj názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je



vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujem sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby som mohla navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotím vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robím záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejem k záveru, že významná neistota existuje, som povinná upozorniť v mojej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať môj názor. Moje závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania mojej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotím celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

## **Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov**

### Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve. Môj vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je mojou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo mojimi poznatkami, ktoré som získala počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Posúdila som, či výročná správa Spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky, podľa môjho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2017 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

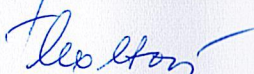
Okrem toho, na základe mojich poznatkov o účtovnej jednotke a situácii v nej, ktoré som získala počas auditu účtovnej závierky, som povinná uviesť, či som zistila významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú som obdržala pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by som mala uviesť.

Dátum správy: 13. marec 2018

Meno a priezvisko štatutárneho audítora: Ing. Jana Tholtová

Číslo licencie: 580

Podpis audítora:





# JUMAZ, s. r.o.

029 64 Oravská Jasenica č.605

Spoločnosť zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu

v Žiline, oddiel Sro, vložka číslo 49744/L

IČO: 44 24 77 29

## VÝROČNÁ SPRÁVA

Spoločnosti zostavená ku dňu 31.12.2017





Povinnosť vypracovať výročnú správu za rok 2017 vyplynula z §20 Zákona o účtovníctve č.431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov.

**a) Základné údaje o spoločnosti**

**Názov a sídlo spoločnosti zostavujúcej výročnú správu:**

**JUMAZ, s r.o.**

**Č.605**

**029 64 Oravská Jasenica**

Hlavné činnosti:

Podľa výpisu z Obchodného registra:

- výmena skiel motorových vozidiel
- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)
- skladovanie

Štatutárny orgán: konateľ – Július Zanovít

konateľka – Mgr. Mária Zanovitová

Dozorný orgán: nie je zriadený

Štruktúra spoločníkov s uvedením absolútnej výšky vkladov zapísaných v obchodnom registri:

| P.č. | Meno a priezvisko | Výška vkladu |
|------|-------------------|--------------|
| 1.   | Július Zanovít    | 6.639 EUR    |

**b) Vývoj spoločnosti, stav v ktorom sa nachádza, významné riziká a neistoty, ktorým je spoločnosť vystavená**



Spoločnosť JUMAZ, s. r.o. vznikla 21.06.2008. Spoločnosť je predajnou spoločnosťou. Jej hlavnou činnosťou je nákup a následný predaj autoskiel.

Sídlo spoločnosti V Oravskej Jasenici je zatiaľ v prenajatých priestoroch.

Zvyšujúce sa požiadavky zákazníkov a vznik konkurenčných firiem nás viedlo k nákupu novej skladovej budovy v Jelšovciach pri Nitre a to hlavne za účelom udržania dominantného postavenia v obchode s predajom autoskiel.

Z novovytvoreného skladu v Jelšovciach je predpoklad rýchlejšej dostupnosti autoskiel na trhu Slovenska, čo sa v roku 2017 aj prejavilo zvýšením tržieb.

## 1. Ekonomické výsledky spoločnosti k 31.12.2017

### *Majetok a zdroje*

| Aktíva a pasíva (v tis EUR)              | 2017        | 2016        | 2015        |
|------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| <b>SPOLU MAJETOK</b>                     | <b>1654</b> | <b>1736</b> | <b>1402</b> |
| <b>Neobežný majetok</b>                  | <b>356</b>  | <b>409</b>  | <b>197</b>  |
| Dlhodobý nehmotný majetok                | 14          | 19          | 0           |
| Dlhodobý hmotný majetok                  | 342         | 390         | 197         |
| Dlhodobý finančný majetok                |             |             |             |
| <b>Obežné aktíva</b>                     | <b>1291</b> | <b>1317</b> | <b>1196</b> |
| Zásoby súčet                             | 1127        | 1176        | 1056        |
| Dlhodobé pohľadávky                      | 0           | 0           | 0           |
| Krátkodobé pohľadávky                    | 118         | 118         | 88          |
| Finančné účty                            | 46          | 23          | 52          |
| <b>Časové rozlíšenie</b>                 | <b>7</b>    | <b>10</b>   | <b>9</b>    |
| <b>SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY</b>    | <b>1654</b> | <b>1736</b> | <b>1402</b> |
| <b>Vlastné imanie</b>                    | <b>1116</b> | <b>1051</b> | <b>1120</b> |
| Základné imanie                          | 7           | 7           | 7           |
| Kapitálové fondy                         | 590         | 590         | 590         |
| Fondy zo zisku                           | 1           | 1           | 1           |
| Výsledok hospodárenia minulých rokov     | 453         | 522         | 413         |
| Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie | 65          | -69         | 109         |
| <b>Záväzky</b>                           | <b>538</b>  | <b>685</b>  | <b>282</b>  |
| Rezervy                                  | 8           | 20          | 21          |
| Dlhodobé záväzky                         | 1           | 1           | 1           |
| Krátkodobé záväzky                       | 294         | 333         | 160         |



JUMAZ, s.r.o. , Oravská Jasenica č.605, PSČ: 029 64

|                          |     |     |     |
|--------------------------|-----|-----|-----|
| Bankové úvery a výpomoci | 235 | 331 | 100 |
| Časové rozlíšenie        |     |     |     |

### Výsledok hospodárenia k 31.12.2017

| Výkaz ziskov a strát (v tis. EUR)                                  | 2017        | 2016        | 2015        |
|--------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| <b>Tržby z predaja tovaru</b>                                      | <b>5380</b> | <b>4724</b> | <b>4411</b> |
| Náklady na predaný tovar                                           | 4543        | 3967        | 3696        |
| Obchodná marža                                                     | <b>837</b>  | <b>757</b>  | <b>715</b>  |
| Výroba tržby                                                       | 5           | 6           | 6           |
| Výrobná spotreba                                                   | 335         | 440         | 198         |
| <b>Pridaná hodnota</b>                                             | <b>507</b>  | <b>323</b>  | <b>523</b>  |
| Osobné náklady                                                     | 332         | 287         | 264         |
| Dane a poplatky                                                    | 9           | 4           | 3           |
| Odpisy dlhodobého nehmotného a hmotného majetku                    | 73          | 93          | 98          |
| Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu                     | 0           | 18          | 0           |
| Tvorba a zúčtovanie OP k pohľadávkam                               |             |             |             |
| Zostatková cena predaného dlhodobého majetku a predaného materiálu | 0           | 2           | 0           |
| Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti                             | 11          | 4           |             |
| Ostatné náklady na hospodársku činnosť                             | 20          | 16          | 15          |
| <b>Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti</b>               | <b>84</b>   | <b>-57</b>  | <b>143</b>  |
| Tržby z predaja cenných papierov a podielov                        | 0           | 0           | 0           |
| Predané cenné papiere a podiely                                    | 0           | 0           | 0           |
| Výnosové úroky                                                     | 0           | 0           | 0           |
| Nákladové úroky                                                    | 7           | 5           | 0           |
| Kurzové zisky                                                      | 0           | 0           | 0           |
| Kurzové straty                                                     | 0           | 0           | 0           |
| Ostatné výnosy z finančnej činnosti                                | 0           | 0           | 0           |
| Ostatné náklady na finančnú činnosť                                | 3           | 4           | 2           |
| <b>Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti</b>                  | <b>-10</b>  | <b>-9</b>   | <b>-2</b>   |
| <b>Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti</b>                     | <b>74</b>   | <b>-66</b>  | <b>141</b>  |
| Mimoriadne výnosy                                                  |             |             |             |
| Mimoriadne náklady                                                 |             |             |             |
| <b>Daň</b>                                                         | <b>9</b>    | <b>3</b>    | <b>32</b>   |
| <b>Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie</b>                    | <b>65</b>   | <b>-69</b>  | <b>109</b>  |



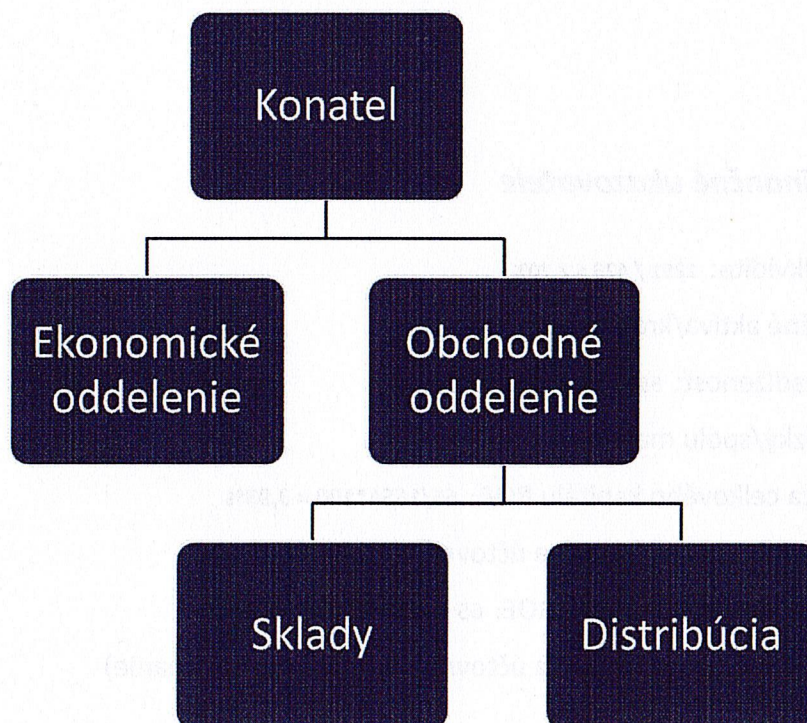
### **Základné finančné ukazovatele**

1. Celková likvidita:  $1291 / 479 = 2,70\%$   
( obežné aktíva/krátkodobé záväzky)
2. Celková zadlženosť:  $538 / 1654 * 100 = 32,53\%$   
( záväzky/spolu majetok)
3. Rentabilita celkového kapitálu ROA:  $65/1654*100 = 3,93\%$   
( výsledok hospodárenia za účtovné obdobie/aktíva)
4. Rentabilita vlastného imania ROE:  $65 / 1116*100 = 5,82\%$   
( výsledok hospodárenia za účtovné obdobie/vlastné imanie)

### **2. Organizačná štruktúra a ukazovatele práce a miezd**

---





**Organizácia a nástroje riadenia a kontroly spoločnosti,  
dodržiavanie stanovených pravidiel riadi a kontroluje konateľ - riaditeľ spoločnosti.**

Spoločnosť má kvalifikovaný a skúsený ľudský kapitál, ktorý je významným predpokladom k efektívnemu využívaniu vynaložených investícií.

K 31.12.2017 zamestnávala 26 pracovníkov v trvalom pracovno-právnom vzťahu.

|                              | rok 2016    | rok 2017    |
|------------------------------|-------------|-------------|
| Evidenčný počet zamestnancov | 26          | 26          |
| Mzdové náklady               | 202.351 EUR | 235.213 EUR |

**c) Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa.**

Po skončení roku 2017, za ktorý sa vyhotovuje táto výročná správa, nenastali žiadne udalosti osobitného významu.



**d) Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti**

Pre nasledujúce obdobie hospodárskeho roku 2018 spoločnosť predpokladá, že si aj naďalej udrží dominantné postavenie na trhu s predajom autoskiel. Medzi naše hlavné ciele v roku 2018 bude i naďalej získavanie nových a udržanie starých odberateľov, optimalizácia finančných zdrojov a znižovanie prevádzkových nákladov spoločnosti. Predpokladáme zvýšenie zisku oproti predchádzajúcemu roku o cca 40 percent. Predpokladáme prijímanie nových zamestnancov o 5.

**e) Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja**

Spoločnosť odo dňa svojho vzniku nemala žiadne náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

**f) Nadobúdanie vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky**

Spoločnosť ku koncu roka 2017 nevlastní žiadne akcie, dočasné listy a nemá ani žiadne obchodné podiely v iných aktívnych spoločnostiach.

Neexistuje podnik, ktorý zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku.

**g) Schválenie hospodárskeho výsledku za rok 2017, návrh na rozdelenie zisku**

Jediný spoločník a konateľ Jumaz, s. r.o. navrhol schváliť účtovný hospodársky výsledok spoločnosti za rok 2017 v sume 64.549,61 EUR.

Zároveň po odvedení 7% zrážkovej dane si ho vyplatiť.

**h) Údaje požadované podľa osobitných predpisov**

Spoločnosť neuvádza údaje, ktoré by boli vyžadované osobitnými predpismi.

**i) Informácia o tom, či má účtovná jednotka organizačnú zložku v zahraničí**

Spoločnosť nemá žiadnu organizačnú zložku v zahraničí.

V Oravskej Jasenici dňa 13.03.2018

Konateľ spoločnosti (Zanovit Július)

