

M&T Insieme s.r.o.

Obchodná 169/21, 078 01 Sečovce

Ing. Tatiana Ondušová, konateľ

IČO: 45 668 981

ORSR Mestský súd Košice, Oddiel: Sro., Vložka číslo: 48311/V

ondusova.tatiana@mt-insieme.sk

VÝROČNÁ SPRÁVA

2022

Obsah

Obsah	1
FINANČNÉ VÝKAZY	3
FINANČNÁ ANALÝZA	9
KONTAKTNÉ INFORMÁCIE	12
INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI	12
PRÍLOHY	13
ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, POZNÁMKY	14
SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTA	38

VŠEOBECNÉ ÚDAJE

ÚVOD

Povinnosť vypracovať výročnú správu spoločnosti za rok 2022 vyplynula z § 20 zákona 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Osobitné predpisy nestanovujú pre spoločnosť uvádzať ďalšie údaje vo výročnej správe.

VŠEOBECNÉ ÚDAJE

Spoločnosť M&T Insieme s r. o. (ďalej len Spoločnosť) bola do obchodného registra zapísaná 29. júla 2010 (Obchodný register Okresného súdu v Nitre oddiel s.r.o., vložka číslo: 38624/N).

HLAVNÁ ČINNOSŤ SPOLOČNOSTI PODĽA VÝPISU Z OBCHODNÉHO REGISTRA

- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)
- Nákladná cestná doprava vykonávaná vozidlami s celkovou hmotnosťou do 3,5 t vrátane prípojného vozidla
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti cestnej dopravy
- skladovanie
- zasielateľstvo
- prenájom nehnuteľnosti spojený s poskytovaním iných než základných služieb spojených s prenájomom
- čistiace a upratovacie služby

PRIEMERNÝ POČET ZAMESTNANCOV

Priemerný počet zamestnancov spoločnosti v roku 2022 bol 22.

PRÁVNÝ DÔVOD NA ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2022 za účtovné obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve.

ŠTRUKTÚRA SPOLOČNÍKOV S UVEDENÍM ABSOLÚTNEJ A RELATÍVNEJ VÝŠKY ICH PODIELOV NA ZÁKLADNOM IMANÍ

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti je:

Spoločník	Výška podielu na základnom imaní		Podiel na hlasovacích právach v %
	absolútne	v%	
Ing. Tatiana Ondušová	2 500	50	50
Miroslav Kára	2 500	50	50
SPOLU:	5 000	100	100

K zmene štatutárneho orgánu Spoločnosti nedošlo.

Jedinou konateľkou spoločnosti je Ing. Tatiana Ondušová – vznik funkcie 20.12.2019.

Spoločnosť M&T Insieme, s. r. o. sa zaoberá medzinárodnou a vnútroštátnou prepravou tovaru, skladovaním a logistikou od roku 2015. Zamestnanci spoločnosti majú dlhoročné skúsenosti s organizáciou prepravy presne podľa požiadaviek klienta.

Spolupracuje s renomovanými dopravnými a logistickými firmami, preto je schopná zabezpečiť prepravu akéhokoľvek množstva tovaru na požadovanej trase v rámci EÚ, ale aj mimo nej. Špecializáciou sú expresné prepravy predovšetkým pre taliansky automobilový priemysel.

FINANČNÝ SÚHRN

V roku 2022 spoločnosť už fungovala ako pred pandémiou. Všetky obchodné vzťahy boli obnovené a prišli aj nové spolupráce.

Účtovná závierka spoločnosti za účtovné obdobie od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 je zostavená ako riadna účtovná závierka za predpokladu nepretržitého fungovania spoločnosti.

V auguste 2020 začala spoločnosť s výstavbou polyfunkčnej budovy. Predpokladané ukončenie výstavby a jej kolaudácia bola naplánovaná na koniec roka 2022, ale k samotnej kolaudácii nedošlo.

Úlohou spoločnosti v roku 2022 bolo posilnenie a stabilizácia vzťahov s obchodnými partnermi. Predpokladaný nárast tržieb sa zvýšil oproti plánom. Spoločnosť ukončila kalendárny rok 2022 s nárastom tržieb oproti roku 2021 a to o 48%.

Po skolaudovaní polyfunkčnej budovy sa uvažuje o rozšírení činnosti spoločnosti - prenájom časti priestorov v predmetnej nehnuteľnosti, čo predpokladá ďalší pozitívny vplyv na vývoj tržieb.

V EUR

A: VÝNOSY CELKOM	10 730 603
v tom	
Tržby z predaja služieb	10 724 096
Ostatné výnosy z HČ	6 507
Výnosy z finančnej činnosti	
B: NÁKLADY CELKOM	8 889 562
v tom	
Spotreba materiálu a energie	63 798
Preprava	8 210 195
Ostatné služby	105 517
Mzdové náklady	289 410
Zákonné soc. poistenie a náklady	101 313
Dane a poplatky	3 065
Odpisy	50 931
Opravné položky k pohľadávkam	17 822
Ostatné náklady	44 917
Náklady na finančnú činnosť	2 594

SPRÁVA O PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI SPOLOČNOSTI A STAVE JEJ MAJETKU

V roku 2022 spoločnosť dosiahla obrat 10,7 mil. EUR, čo je o 5,1 mil. EUR viac v porovnaní s rokom 2021.

Spoločnosť sa zaoberá sprostredkovateľskou činnosťou v oblasti cestnej dopravy. **Najdôležitejšími odberateľmi** prepravných služieb sú Marelli Automotive Lighting Italy, Marelli Kechnec Slovakia s.r.o.; Marelli PWT Kechnec Slovakia s.r.o.; Marelli Europe S.p. Corbetta Plan. Jedná sa o talianske a slovenské spoločnosti.

Najvyšším orgánom obchodnej spoločnosti je valné zhromaždenie. Jeho pôsobnosť vykonávajú spoločníci spoločne v rovnakom pomere. Spoločnosť vo vzťahoch, ktoré vyplývajú zo Spoločenskej zmluvy, zastupuje štatutárny orgán spoločnosti - konateľ.

UKAZOVATEĽ	K 31.12.2021	K 31.12.2022
Počet zamestnancov spolu	19	22
Z toho:		
THP	19	22
Priemerný počet zamestnancov	19	22
Mzdové náklady v EUR	233 413	289 410

INÉ INFORMÁCIE, KTORÉ VYŽADUJE ZÁKON

Spoločnosť má uzatvorenú zmluvu o odvoze a likvidácii komunálneho odpadu. (Spoločnosť uhrádza poplatok za odvoz komunálneho odpadu Mestu/Obci).

UKAZOVATELE PRÁCE A MIEZD

- (a) Spoločnosť sa nezahrňuje do konsolidovanej účtovnej závierky.
- (b) Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných spoločnostiach.
- (c) Spoločnosť nemá zriadenú organizačnú zložku v zahraničí.
- (d) Spoločnosť neúčtovala o nákladoch na vedu a výskum.
- (e) Spoločnosť neposkytla pôžičku.
- (f) Spoločnosť neúčtovala o obstarávaní vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií ani o obchodných podieloch ovládajúcej osoby.
- g) Spoločnosť neúčtovala obchodné transakcie so spriaznenými osobami.

EKONOMICKÉ UKAZOVATELE A FINANČNÁ SITUÁCIA

ANALÝZA FINANČNÉHO STAVU – VLASTNÉ IMANIE V EUR A ROZDIELOVÉ UKAZOVATELE

Štruktúra imania spoločnosti je znázornená v nasledujúcej tabuľke:

	Základné imanie	Zákonný RF, kapitálové fondy	Nerozdelený zisk minulých rokov	Neuhradená strata min. rokov	Výsledok hospodárenia z bežného účt. obdobia	Vlastné imanie
Stav k 31.12.2021	5 000	500	2 210 317	0	398 162	2 613 979
Výsledok hospodárenia – zisk po zdanení za rok 2021			398 162		-398 162	
Prídel do rezervného fondu						
Vyplatenie podielu na zisku			-470 000			-470 000
Opravy minulých období			22 589			22 589
Výsledok hospodárenia – zisk po zdanení za rok 2022					1 441 302	1 441 302
Stav k 31.12.2022	5 000	500	2 161 068	0	1 441 302	3 607 871

NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU V EUR

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2022 vo výške 1 441 302 Eur rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je prevod na nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 1 441 302 Eur.

MAJETOK A ZÁVÄZKY V EUR

		31.12.2021	31.12.2022	ROZDIEL
MAJETOK SPOLU		4 021 596	5 896 812	1 875 216
A.	Neobežný majetok	1 378 007	1 337 764	- 40 243
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok	2 738	0	- 2 738
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok	1 375 269	1 337 764	- 37 505
A.III.	Dlhodobý finančný majetok			
B.	Obežný majetok	2 637 840	4 553 598	1 915 758
B.I.	Zásoby	-34 749	0	- 34 749
B.II.	Dlhodobé pohľadávky	13 434	1 381	- 12 053
B.III.	Krátkodobé pohľadávky	1 728 840	3 819 766	2 090 926
B.V.	Finančné účty	930 315	732 451	- 197 864
C.	Časové rozlíšenie	5 749	5 450	- 299
	Časové rozlíšenie krátkodobé	5 749	5 450	- 299
	Časové rozlíšenie dlhodobé	0	0	0

		31.12.2021	31.12.2022	ROZDIEL
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU		4 021 596	5 896 812	1 875 216
A.	Vlastné imanie	2 613 979	3 607 871	993 892
A.I.	Základné imanie	5 000	5 000	0
A.III.	Ostatné kapitálové fondy	0	0	0
A.IV.	Zákonné rezervné fondy	500	500	0
A.VI.	Oceňovacie rozdiely	0	0	0
A.VII.	Výsledok hospodárenia minulých rokov	2 210 317	2 161 069	- 49 248
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	398 162	1 441 302	1 043 140
B.	Závázky	1 405 933	2 240 601	834 668
B.I.	Dlhodobé závázky	6 056	7 513	1 457
B.II.	Dlhodobé rezervy	0	0	0
B.III.	Dlhodobé bankové úvery	500 000	0	- 500 000
B.IV.	Krátkodobé závázky	885 850	2 224 841	1 338 991
B.V.	Krátkodobé rezervy	14 027	8 247	- 5 780
B.VI.	Bežné bankové úvery	0	0	0
C.	Časové rozlíšenie	1 684	48 340	46 656
	Časové rozlíšenie krátkodobé	1 684	48 340	46 656
	Časové rozlíšenie dlhodobé	0	0	0

Spoločnosť v roku 2022 v porovnaní s rokom 2021 dosiahla nasledovné zmeny v majetku a záväzkoch:

Neobežný majetok poklesol o 3% z dôvodu vyradenia dlhodobého hmotného majetku. Krátkodobé pohľadávky nám narástli, čo malo vplyv na nárast obežného majetku o 42%.

Vlastné imanie v roku 2022 vzrástlo o 27%. Krátkodobé závázky sa zvýšili vplyvom nárastu prepravy u dodávateľov vzhľadom na zvýšenie dopytu zo strany hlavných odberateľov. Dlhodobé závázky vo forme poskytnutého bankového úveru boli v plnej výške splatené. V časovom rozlíšení ide o výdavky budúcich období, t.j. nevyfakturované dodávky služieb od dodávateľov.

VÝNOSY A NÁKLADY V EUR

TEXT	31.12.2021	31.12.2022	ROZDIEL
Čistý obrat	5 584 202	10 724 096	5 139 894
Výnosy z hospodárskej činnosti spolu	5 584 202	10 730 603	5 146 401
Tržby z predaja tovaru	0	0	0
Tržby z predaja vlastných výrobkov	0	0	0
Tržby z predaja služieb	5 522 807	10 724 096	5 201 289
Zmena stavu vnútroorganizačných zásob	0	0	0
Aktivácia	0	0	0

Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu	4 167	0	- 4 167
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	57 228	6 507	- 50 721
Náklady na hospodársku činnosť spolu	5 070 079	8 886 967	3 816 888
Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	0	0	0
Spotreba materiálu, energie a ost. neskl. dodávok	56 043	63 798	7 755
Služby	4 540 374	8 315 712	3 775 338
Osobné náklady	325 383	408 323	82 940
Dane a poplatky	2 461	3 065	604
Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému a dlhodobému hmotnému majetku	51 789	50 931	- 858
Zostatková cena dlhodobého majetku a materiálu	1 700	0	- 1 700
Tvorba a zaúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	31 952	17 822	- 14 130
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	60 377	27 316	- 33 061
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	514 123	1 843 636	1 329 513
Výnosy z finančnej činnosti spolu	-	-	-
Výnosové úroky	-	-	-
Kurzové zisky	-	-	-
Ostatné výnosy z finančnej činnosti	-	-	-
Náklady na finančnú činnosť spolu	1 605	2 594	989
Nákladové úroky	0	269	269
Kurzové straty	0	0	0
Ostatné náklady na finančnú činnosť	1 605	2 325	720
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	- 1 605	-2 594	- 989
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením	512 518	1 841 042	1 328 524
Daň z príjmov	114 356	399 740	285 384
Daň z príjmov splatná	119 023	387 687	268 664
Daň z príjmov odložená	- 4 667	12 053	16 720
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	398 162	1 441 302	1 043 140

Spoločnosť v roku 2022 v porovnaní s rokom 2021 dosiahla nasledovné zmeny vo výnosoch a nákladoch:

Výnosy v porovnaní s predchádzajúcim rokom vzrástli o 48% vplyvom nárastu dopytu po prepravných službách v automobilovom priemysle, s tým súvisí aj nárast nákladov, ktoré sa zvýšili o 43%.

V období k dátumu zostavenia účtovnej závierky za rok 2022 nenastali žiadne významné udalosti.

V súvislosti s rastúcimi cenami vstupov, najmä pohonných hmôt, energií, materiálov, služieb, vedenie spoločnosti urobilo analýzu možných účinkov a následkov na spoločnosť a dospelo k názoru, že v súčasnosti nemajú významné nepriaznivé dopady na spoločnosť. Vedenie M&T Insieme s.r.o. nepredpokladá významné ohrozenie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v blízkej budúcnosti (t.j. počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu zostavenie UZ).

Finančná analýza je neoddeliteľnou súčasťou finančného riadenia podniku, lebo zabezpečuje väzbu medzi predpokladaným výsledkom riadiacich rozhodnutí a skutočnosťou.

Význam a zmysel má finančná analýza vtedy, ak jej výsledkom sú nové informácie s väčšou vypovedacou schopnosťou ako primárne ukazovatele, ktoré poskytujú účtovné výkazy.

Finančne zdravý podnik je taký podnik, ktorý je v danom okamihu perspektívne schopný plniť zmysel existencie v podmienkach trhovej ekonomiky.

Na opis finančnej situácie sa používajú tieto pomerové ukazovatele:

- ukazovatele platobnej schopnosti /likvidity/
- ukazovatele aktivity
- ukazovatele zadlženosti
- ukazovatele výnosnosti /rentability/

Ukazovatele likvidity

Platobná schopnosť podniku /likvidita/ je schopnosť premeniť jednotlivé zložky majetku na peniaze z časového hľadiska tak, aby bol podnik v každom okamihu schopný uhrádzať svoje záväzky.

Rozlišujeme tieto stupne likvidity:

$$\begin{aligned}\text{Likvidita 1. stupňa} &= \frac{\text{Finančný majetok}}{\text{Krátkodobé záväzky + bežné bankové úvery + krátkodobé fin. výpomoci}} \\ &\quad \text{časové rozlíšenie pasív} \\ &= \frac{732\,451}{2\,273\,181} = 0,322 \text{ EUR}\end{aligned}$$

Likvidita 1. stupňa sa nazýva pohotová likvidita, pri ktorej ide o najlikvidnejšie prostriedky ako napr. peniaze v pokladnici alebo na bežnom účte. Spoločnosť v roku 2022 bola schopná uhradiť 1 € krátkodobých záväzkov 0,322€ eurami najlikvidnejších finančných prostriedkov.

Likvidita 2. stupňa

Ukazovateľ likvidity 2. stupňa /bežná/ vyjadruje schopnosť podniku uhradiť svoje záväzky v prípade, ak všetky tieto záväzky sú okamžite uhradené zo všetkých peňažných prostriedkov a uhradených pohľadávok od odberateľov.

$$\begin{aligned} \text{Likvidita 2. stupňa} &= \frac{\text{Finančný majetok} + \text{krátkodobé pohľadávky}}{\text{Krátkodobé záväzky} + \text{bežné bankové úvery} + \text{krátkodobé fin. výpomoci} \\ &\quad \text{časové rozlíšenie pasív}} \\ &= \frac{732\,451 + 3\,819\,766}{2\,273\,181} = 2,003 \text{ EUR} \end{aligned}$$

Podľa uvedeného ukazovateľa má spoločnosť k dispozícii 2,003 € finančných prostriedkov na krytie 1 € záväzkov.

Likvidita 3. stupňa /celková/

Celková likvidita predstavuje schopnosť úhrady záväzkov spoločnosti využitím najlikvidnejších aktív a to finančných prostriedkov, krátkodobých pohľadávok, zásob a časového rozlíšenie aktív.

$$\begin{aligned} \text{Likvidita 3. stupňa} &= \frac{\text{Finančný majetok} + \text{krátkodobé pohľadávky} + \text{zásoby} + \text{čas. rozlíšenie aktív}}{\text{Krátkodobé záväzky} + \text{bežné bankové úvery} + \text{krátkodobé fin. výpomoci} \\ &\quad \text{časové rozlíšenie pasív}} \\ &= \frac{732\,451 + 3\,819\,766 + 5\,450}{2\,273\,181} = 2,005 \text{ EUR} \end{aligned}$$

Z výsledku celkovej likvidity vyplýva, že spoločnosť bola v roku 2022 schopná uhradiť 1 € krátkodobých záväzkov 2,005 € likvidnými aktívami.

Ukazovatele rentability

Ukazovatele rentability patria medzi pomerové ukazovatele, bývajú tiež označované ako ukazovatele návratnosti alebo výnosnosti. Táto skupina ukazovateľov dáva do pomeru čistý zisk so zdrojmi.

Zmyslom ukazovateľov rentability je vyhodnotiť úspešnosť dosahovania cieľov spoločnosti pri zohľadnení vložených prostriedkov.

$$\text{Rentabilita tržieb} = \frac{\text{Čistý zisk}}{\text{Tržby}} = \frac{1\,441\,302}{10\,724\,096} = 13,44 \%$$

Spoločnosť je schopná dosiahnuť 13,44 % čistého zisku z 1 € tržieb.

$$\text{Rentabilita vlastného imania} = \frac{\text{Čistý zisk}}{\text{Vlastné imanie}} = \frac{1\,441\,302}{3\,607\,871} = 39,95 \%$$

Rentabilita vlastného imania spoločnosti predstavuje 39,95 %.

KONTAKTNÉ INFORMÁCIE

Spoločnosť, meno,
funkcia

ADAM'S Consulting, s.r.o.

Ing. Beáta Adamkovič Externý účtovník

Telefón

0918/ 769 273

E-mailová adresa

uctovnictvo@adamsconsulting.sk

INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI

M&T Insieme s.r.o.

Obchodná 169/21, 078 01 Sečovce

Ing. Tatiana Ondušová, konateľ

IČO: 45 668 981

Obchodný register Mestský súd Košice, Oddiel: Sro., Vložka číslo: 48311/V

