

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

2023

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 2023 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

PRÍEMERNÝ POČET ZAMESTNANCOV

Priemerný počet zamestnancov spoločnosti v roku 2023 bol 24.

PRÁVNÝ DÔVOD NA ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2023 za účtovné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 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

Účtovná závierka spoločnosti za účtovné obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 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 došlo až v novembri 2023.

Úlohou spoločnosti v roku 2023 bolo posilnenie a stabilizácia vzťahov s obchodnými partnermi. Predpokladaný nárast tržieb sa zvýšil oproti plánom. Spoločnosť ukončila kalendárny rok 2023 s nárastom tržieb oproti roku 2022 a to o 12%.

Po skolaudovaní polyfunkčnej budovy sa od roku 2024 uvažuje o rozšírení činnosti spoločnosti - prenájom časti priestorov v predmetnej nehnuteľnosti, kaviareň a fitness centrum, čo predpokladá ďalší pozitívny vplyv na vývoj tržieb.

A: VÝNOSY CELKOM	12 246 473
v tom	
Tržby z predaja tovaru	71
Tržby z predaja služieb	12 089 933
Tržby z predaja dlhodobého majetku	37 500
Tržby z predaja dlhodobého majetku	37 500
Ostatné výnosy z HČ	118 484
Výnosy z finančnej činnosti	485
B: NÁKLADY CELKOM	9 534 911
v tom	
Náklady na obstaranie predaného tovaru	50
Spotreba materiálu a energie	56 517
Služby	8 903 306
Osobné náklady	463 491
Dane a poplatky	5 271
Odpisy a opravné položky k dlhodobému majetku	70 283
Zostatková cena predaného dlhodobého majetku	3 404
Opravné položky k pohľadávkam	2 645
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	27 551
Kurzové straty	592
Ostatné náklady na finančnú činnosť	1 801

SPRÁVA O PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI SPOLOČNOSTI A STAVE JEJ MAJETKU

V roku 2023 spoločnosť dosiahla obrat 12,09 mil. EUR, čo je o 1,37 mil. EUR viac v porovnaní s rokom 2022.

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 31.12.2023	K 31.12.2022
Počet zamestnancov spolu	24	22
Z toho:		
THP	24	22
Priemerný počet zamestnancov	24	22
Mzdové náklady v EUR	332 335	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 31.12.2022	5 000	500	2 161 068	0	1 441 302	3 607 871
Výsledok hospodárenia – zisk po zdanení za rok 2022			1 441 302		-1 441 302	
Prídel do rezervného fondu						
Vyplatenie podielu na zisku			-800 000			-800 000
Opravy minulých období						
Výsledok hospodárenia – zisk po zdanení za rok 2023					2 133 981	2 133 981
Stav k 31.12.2023	5 000	500	2 802 370	0	2 133 981	4 941 851

NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU V EUR

O rozdelení výsledku hospodárenia za účtovné obdobie 2023 vo výške 2 133 981 Eur rozhodne valné zhromaždenie. Návrh štatutárneho orgánu valnému zhromaždeniu je prevod na nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 2 133 981 Eur.

MAJETOK A ZÁVÄZKY V EUR

		31.12.2023	31.12.2022	ROZDIEL
MAJETOK SPOLU		6 788 249	5 896 812	891 437
A.	Neobežný majetok	1 530 036	1 337 764	192 272
A.I.	Dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0
A.II.	Dlhodobý hmotný majetok	1 530 036	1 337 764	192 272
A.III.	Dlhodobý finančný majetok	0	0	0
B.	Obežný majetok	5 248 724	4 553 598	695 126
B.I.	Zásoby	18 927	0	18 927
B.II.	Dlhodobé pohľadávky	3 038	1 381	1 657
B.III.	Krátkodobé pohľadávky	3 608 969	3 819 766	-210 797
B.V.	Finančné účty	1 617 790	732 451	885 339
C.	Časové rozlíšenie	9 489	5 450	4 039
	Časové rozlíšenie krátkodobé	9 125	5 450	3 675
	Časové rozlíšenie dlhodobé	364	0	364

		31.12.2023	31.12.2022	ROZDIEL
VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY SPOLU		6 788 249	5 896 812	891 437
A.	Vlastné imanie	4 941 851	3 607 871	1 333 980
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	2 802 370	2 161 069	641 301
A.VIII.	Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	2 133 981	1 441 302	692 679
B.	Záväzky	1 825 308	2 240 601	-415 293
B.I.	Dlhodobé záväzky	9 196	7 513	1 683
B.II.	Dlhodobé rezervy	0	0	0
B.III.	Dlhodobé bankové úvery	0	0	0
B.IV.	Krátkodobé záväzky	1 803 972	2 224 841	-420 869
B.V.	Krátkodobé rezervy	12 140	8 247	3 893
B.VI.	Bežné bankové úvery	0	0	0
C.	Časové rozlíšenie	21 090	48 340	-27 250
	Časové rozlíšenie krátkodobé	21 090	48 340	-27 250
	Časové rozlíšenie dlhodobé	0	0	0

Spoločnosť v roku 2023 v porovnaní s rokom 2022 dosiahla nasledovné zmeny v majetku a záväzkoch:

Neobežný majetok vzrástol o 12,5% z dôvodu kolaudácie a následného zaradenia administratívnej budovy. Krátkodobé pohľadávky nám poklesli. Celkový obežný majetok nám vzrástol o 13,2%.

Vlastné imanie v roku 2023 vzrástlo o 27%. Krátkodobé záväzky poklesli o 19%. V časovom rozlíšení ide o výdavky budúcich období, t.j. nevyfakturované dodávky služieb od dodávateľov.

VÝNOSY A NÁKLADY V EUR

TEXT	31.12.2023	31.12.2022	ROZDIEL
Čistý obrat	12 090 004	10 724 096	1 365 908
Výnosy z hospodárskej činnosti spolu	12 245 988	10 730 603	1 515 385
Tržby z predaja tovaru	71	0	71
Tržby z predaja vlastných výrobkov	0	0	0
Tržby z predaja služieb	12 089 933	10 724 096	1 365 837
Zmena stavu vnútroorganizačných zásob	0	0	0
Aktivácia	0	0	0
Tržby z predaja dlhodobého	37 500	0	37 500

majetku a materiálu			
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	118 484	6 507	111 977
Náklady na hospodársku činnosť spolu	9 532 518	8 886 967	645 551
Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	50	0	50
Spotreba materiálu, energie a ost. neskl. dodávok	56 517	63 798	-7 281
Služby	8 903 306	8 315 712	587 594
Osobné náklady	463 491	408 323	55 168
Dane a poplatky	5 271	3 065	2 206
Odpisy a opravné položky k dlhodobému nehmotnému a dlhodobému hmotnému majetku	70 283	50 931	19 352
Zostatková cena dlhodobého majetku a materiálu	3 404	0	3 404
Tvorba a zaúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	2 645	17 822	-15 177
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	27 551	27 316	235
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	2 713 470	1 843 636	869 834
Výnosy z finančnej činnosti spolu	485	0	485
Výnosové úroky	0	0	0
Kurzové zisky	485	0	485
Ostatné výnosy z finančnej činnosti	0	0	0
Náklady na finančnú činnosť spolu	2 393	2 594	-201
Nákladové úroky	0	269	-269
Kurzové straty	592	0	592
Ostatné náklady na finančnú činnosť	1 801	2 325	-524
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	-1 908	-2 594	686
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením	2 711 562	1 841 042	870 520
Daň z príjmov	577 581	399 740	177 841
Daň z príjmov splatná	579 238	387 687	191 551
Daň z príjmov odložená	-1 657	12 053	-13 710
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	2 133 981	1 441 302	692 679

Spoločnosť v roku 2023 v porovnaní s rokom 2022 dosiahla nasledovné zmeny vo výnosoch a nákladoch:

Výnosy v porovnaní s predchádzajúcim rokom vzrástli o 12% vplyvom nárastu dopytu po prepravných službách v automobilovom priemysle, s tým súvisí aj nárast nákladov, ktoré sa zvýšili o 6,7%.

V období k dátumu zostavenia účtovnej závierky za rok 2023 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:

$$\begin{aligned} \text{Likvidita 1. stupňa} &= \frac{\text{Finančný majetok}}{\text{Krátkodobé záväzky + bežné bankové úvery + krátkodobé fin. výpomoci}} \\ &\quad \text{časové rozlíšenie pasív} \\ &= \frac{1\,617\,790}{1\,825\,062} = 0,886 \text{ EUR} \end{aligned}$$

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 2023 bola schopná uhradiť 1 € krátkodobých záväzkov 0,886 € 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.

$$\begin{aligned} \text{Likvidita 2. stupňa} &= \frac{\text{Finančný majetok} + \text{krátkodobé pohľadávky}}{\text{Krátkodobé záväzky} + \text{bežné bankové úvery} + \text{krátkodobé fin. výpomoci} \\ &\quad \text{časové rozlíšenie pasív}} \\ &= \frac{1\,617\,790 + 3\,608\,969}{1\,825\,062} = 2,864 \text{ EUR} \end{aligned}$$

Podľa uvedeného ukazovateľa má spoločnosť k dispozícii 2,864 € 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.

$$\begin{aligned} \text{Likvidita 3. stupňa} &= \frac{\text{Finančný majetok} + \text{krátkodobé pohľadávky} + \text{zásoby} + \text{čas. rozlíšenie} \\ &\quad \text{aktív}}{\text{Krátkodobé záväzky} + \text{bežné bankové úvery} + \text{krátkodobé fin. výpomoci} \\ &\quad \text{časové rozlíšenie pasív}} \\ &= \frac{1\,617\,790 + 3\,608\,969 + 18\,927 + 9\,489}{1\,825\,062} = 2,879 \text{ EUR} \end{aligned}$$

Z výsledku celkovej likvidity vyplýva, že spoločnosť bola v roku 2023 schopná uhradiť 1 € krátkodobých záväzkov 2,879 € 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 dosahovaní cieľov spoločnosti pri zohľadnení vložených prostriedkov.

$$\text{Rentabilita tržieb} = \frac{\text{Čistý zisk}}{\text{Tržby}} = \frac{2\,133\,981}{12\,090\,004} = 17,65 \%$$

Spoločnosť je schopná dosiahnuť 17,65 % čistého zisku z 1 € tržieb.

$$\text{Rentabilita vlastného imania} = \frac{\text{Čistý zisk}}{\text{Vlastné imanie}} = \frac{2\,133\,981}{4\,941\,851} = 43,18 \%$$

Rentabilita vlastného imania spoločnosti predstavuje 43,18 %.

KONTAKTNÉ INFORMÁCIE

Spoločnosť, meno, funkcia	ADAMS plus s.r.o.	Ing. Beáta Adamkovič	Externý účtovník
Telefón	0918/ 769 273		
E-mailová adresa	adamkovic@uctovnictvoadams.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

