

A. Informácie o účtovnej jednotke

1. Obchodné meno a sídlo spoločnosti:

M-EXPRES SPED spol. s r. o.
Pri Kalvárii 20/5897
917 01 Trnava

Spoločnosť M-EXPRES SPED spol. s r. o. (ďalej len Spoločnosť), bola založená 14.júna 1994 a do obchodného registra bola zapísaná 25.augusta 1994 (Obchodný register Okresného súdu v Trnave).

2. Hlavnými činnosťami Spoločnosti sú:

- zasielateľstvo,
- cestná nákladná motorová doprava,
- prenájom nehnuteľností a hnutel'ných vecí,
- opravy cestných motorových vozidiel.

3. Priemerný počet zamestnancov

Údaje o počte zamestnancov za bežné účtovné obdobie a bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

	2024	2023
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	65	65
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	65	65
počet vedúcich zamestnancov	4	4

4. Údaje o neobmedzenom ručení v iných účtovných jednotkách

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 30. Septembru 2024 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, za účtovné obdobie, ktorým je hospodársky rok od 1. októbra 2023 do 30. Septembra 2024.

Za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie bola účtovná závierka zostavená za účtovné obdobie, ktorým je hospodársky rok od 1. októbra 2022 do 30. septembra 2023.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Účtovná závierka Spoločnosti zostavená k 30. Septembra 2023, t. j. za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená rozhodnutím jediného spoločníka dňa 13.8.2024.

B. Informácie o konsolidovanom celku

Spoločnosť nie je súčasťou konsolidovaného celku a nezahŕňa sa do žiadnej konsolidovanej účtovnej závierky.

C. Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach

1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti (going concern).

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady boli účtovnou jednotkou konzistentne aplikované.

V roku 2021 Spoločnosť zmenila účtovné obdobie z kalendárneho na hospodársky rok, ktorý sa končí k 30.septembru kalendárneho roka. Každé ďalšie účtovné obdobie bude trvať od 1. 10. do 30.9. nasledujúceho kalendárneho roka.

2. Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby manažment Spoločnosti urobil úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných metód a účtovných zásad a hodnotu vykazovaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch, považovaných za primerané okolnostiam, na základe ktorých sa formuje východisko pre posúdenie účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie sú zrejmé z iných zdrojov. Skutočné výsledky sa preto môžu líšiť od odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú neustále prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov nie sú vykázané retrospektívne, ale sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie, alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje toto aj budúce obdobia.

3. Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.). Súčasťou obstarávacej ceny od 1. januára 2003 nie sú úroky z cudzích zdrojov ani realizované kurzové rozdiely, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do používania.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené na základe predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína mesiacom uvedenia dlhodobého nehmotného majetku do používania. Drobný nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) je 2400 EUR a nižšia, sa účtuje jednorazovo do nákladov pri uvedení majetku do používania.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	4	lineárna	25
Drobný nehmotný dlhodobý majetok	Rôzna	lineárna	12,5 - 25

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené na základe predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína mesiacom uvedenia dlhodobého hmotného majetku do používania. Hmotný majetok, ktorého obstarávacia cena (resp. vlastné náklady) 1700 EUR a nižšia a doba použitia dlhšia ako jeden rok sa účtuje ako obstaranie zásob a následne jednorazovo do nákladov pri uvedení do používania. Pozemky sa neodpisujú.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby	40	lineárna	2,5
Prístroje zariadenia	4	lineárna	25
Nákladné autá	4,7,10	lineárna	25;14,28;10
Inventár	6	lineárna	16,67

4. Zásoby

Zásoby sa oceňujú nižšou z nasledujúcich hodnôt: obstarávacou cenou (nakupované zásoby) alebo vlastnými nákladmi (zásoby vytvorené vlastnou činnosťou) alebo čistou realizačnou hodnotou.

Obstarávacia cena zahŕňa cenu zásob a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie, skonto a pod.). Úroky z cudzích zdrojov nie sú súčasťou obstarávacej ceny. Nakupované zásoby sa oceňujú váženým aritmetickým priemerom z obstarávacích cien.

Vlastné náklady zahŕňajú priame náklady (priamy materiál, priame mzdy a ostatné priame náklady) a časť nepriamych nákladov bezprostredne súvisiacich s vytvorením zásob vlastnou činnosťou (výrobná réžia). Výrobná réžia sa do vlastných nákladov zahŕňa v závislosti od stupňa rozpracovanosti týchto zásob. Správna réžia a odbytové náklady nie sú súčasťou vlastných nákladov. Súčasťou vlastných nákladov nie sú úroky z cudzích zdrojov.

Čistá realizačná hodnota je predpokladaná predajná cena znížená o predpokladané náklady na ich dokončenie a o predpokladané náklady súvisiace s ich predajom.

Zníženie hodnoty zásob sa upravuje vytvorením opravnej položky.

5. Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou; postúpené pohľadávky sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o pochybné a nevyožiteľné pohľadávky formou opravných položiek.

6. Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Zníženie ich hodnoty sa vyjadruje opravnou položkou.

7. Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

8. Rezervy

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou; tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku. Krátkodobé rezervy sú tvorené hlavne na nevyčerpanú dovolenku.

Spoločnosť nemá osobitný dlhodobý program zamestnaneckých požitkov, nároky zamestnancov na odchodné a odstupné sú vo výške stanovenej legislatívou. Spoločnosť netvorila dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky.

9. Záväzky

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení.

10. Odložené dane

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na:

- dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti, ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

11. Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

12. Prenájom (lízing)

Operatívny prenájom. Majetok prenajatý na základe operatívneho prenájmu vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca.

Finančný prenájom (s kúpnu opciou; bez kúpnej opcie je považovaný za operatívny prenájom). Majetok prenajatý na základe zmluvy uzatvorenej do 31. decembra 2003 vykazuje ako svoj majetok jeho vlastník, nie nájomca. Po skončení finančného prenájmu nájomca odkúpil majetok za kúpnu cenu, ktorá bola zvyčajne nižšia ako 1700 EUR. Tento majetok sa eviduje v operatívnej evidencii. Majetok prenajatý na základe zmluvy uzatvorenej 1. januára 2004 a neskôr vykazuje ako svoj majetok jeho nájomca už v čase trvania zmluvy o finančnom prenájme, nie vlastník.

13. Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na slovenskú menu kurzom určeným v kurzovom lístku Národnej banky Slovenska platným ku dňu predchádzajúcemu dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v účtovnej závierke kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje, a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

14. Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.) bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred na zľavu nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu.

15. Opravy chýb minulých účtovných období

Nevýznamné opravy chýb minulých účtovných období zistené v priebehu bežného účtovného obdobia sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia. Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

Významné opravy chýb minulých účtovných období zistené v priebehu bežného účtovného obdobia sa účtujú na účtoch vlastného imania, t. j. nerozdeleného zisku minulých rokov alebo neuhradenej straty minulých rokov. Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

16. Porovnateľné údaje

Ak v dôsledku zmeny účtovných metód a účtovných zásad nie sú hodnoty za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie v jednotlivých súčiastiach účtovnej závierky porovnateľné, uvádza sa vysvetlenie o neporovnateľných hodnotách v poznámkach.

17. Informácia o poskytnutých dotáciách

Spoločnosť v priebehu roka prijala dotácie zo štátneho rozpočtu :

Ministerstvo hospodárstva SR - Schéma štátnej pomoci na podporu podnikov v zmysle Dočasného krízového rámca pre opatrenia štátnej pomoci na podporu hospodárstva v dôsledku agresie Ruska proti Ukrajine č. SA.104846 (2022/N) v platnom znení.

D. informácie o údajoch na strane aktív súvahy

1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku od 1.10.2023 do 30. 9.2024:

Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného majetku predchádzajúce obdobie od 1.10.2022 do 30.9.2023:

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného od 1.10.2023 do 30.9.2024:

Prehľad o pohybe dlhodobého hmotného od 1.10.2022 do 30.9.2023:

V roku 2023/2024 – spoločnosť zaradila do majetku Halu č.4 a zároveň vykonala technické zhodnotenie stavieb. Celkové investície do budov a stavieb boli v sume cca 758 tis Eur.

Údaje o záložných právach k dlhodobému hmotnému majetku sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Dlhodobý hmotný majetok	Hodnota za bežné účtovné obdobie
Dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	podľa LV 8630, LV 62827
Pozemky (Kon zost: 031 - neodpisujú sa)	761 034
Budovy v ZC (Kon zost: 021 - oprávky 081)	2 132 322
Dlhodobý hmotný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať	-

Na pozemky a budovy, ktoré sú zapísané na LV 8630 a LV 6827, je sčasti zriadené záložné právo v prospech Tatrabanka a.s.

Na pohľadávky je zriadené záložné právo vo výške 724 840 Eur.

Vozidlá obstarávané formou finančného lízingu sú evidované v majetku nájomcu. Zostatok lízingových splátok ku dňu účtovnej závierky je 288 828 EUR a zostatok na splátkovom úvere je 200 261 EUR.

Na vozidlá je uzatvorené havarijné poistenie

Spoločnosť má uzatvorené zákonné poistenie všetkých vozidiel

Ostatný majetok je poistený proti živelným udalostiam a iným rizikám + má spoločnosť uzavreté poistenie prepravovaného tovaru

Budovy sú poistené voči živelným udalostiam ako požiar, vodovodné škody, náraz dopravného prostriedky a ostatné.

2. Zásoby

Nebol dôvod na tvorbu opravných položiek k zásobám.

3. Pohľadávky

Vývoj opravnej položky v priebehu účtovného obdobia je zobrazený v nasledujúcom prehľade:

Veková štruktúra pohľadávok za bežné účtovné obdobie k 30.9.2024 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Pohľadávky k 30.9.2024	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
a	b	c	d
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku			
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Iné pohľadávky			
Dlhodobé pohľadávky spolu	0	0	0
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	660 493	64 347	724 840
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			0
Sociálne poistenie			
Daňové pohľadávky a dotácie	38 458		38 458
Iné pohľadávky	11 328		11 328
Krátkodobé pohľadávky spolu	710 279	64 347	774 626

Na pohľadávky z obchodného styku bolo zriadené záložné právo v prospech Tatra banky.

Veková štruktúra pohľadávok za predchádzajúce účtovné obdobie k 30.9.2023 je uvedená v nasledujúcom prehľade:

4. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici, účty v bankách. Účtami v bankách môže Spoločnosť voľne disponovať.

5. Časové rozlíšenie

Ide o tieto položky:

Príjmy budúcich období predstavujú časové rozlíšenie preprav realizovaných na prelome rokov.

E. Informácie o údajoch na strane pasív súvahy

1. Vlastné imanie

2. Rezervy

Prehľad o rezervách za bežné účtovné obdobie k 30.9.2024 je uvedený v nasledujúcom prehľade:

3. Záväzky

V rámci krátkodobých a dlhodobých závazkov Spoločnosť eviduje aj záväzky z finančného prenájomu LKW. Výška budúcich platieb rozdelená na istinu a finančný náklad podľa doby splatnosti je uvedená v nasledujúcom prehľade:

4. Odložený daňový záväzok

Výpočet odloženého daňového záväzku je uvedený v nasledujúcom prehľade:

5. Sociálny fond

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú znázornené v nasledujúcom prehľade:

Časť sociálneho fondu sa podľa zákona o sociálnom fonde tvorí povinne na ťarchu nákladov a časť sa môže vytvárať zo zisku. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpá na sociálne, zdravotné, rekreačné a iné potreby zamestnancov.

6. Bankové úvery a iné finančné výpomoci

Prijatá bezúročná pôžička od spoločníka, ktorej zostatok bol ku dňu účtovnej závierky v sume **65 891 EUR**.

7. Časové rozlíšenie

Štruktúra časového rozlíšenia je uvedená v nasledujúcom prehľade:

F. informácie o výnosoch

1. Tržby za vlastné výkony

Tržby za vlastné výkony podľa jednotlivých segmentov, t. j. podľa typov výrobkov a služieb, a podľa hlavných teritórií sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Typ A = preprava +špedícia+opravy+ost služby, Typ B = prenájom priestorov, Typ C = predaj tovaru

2. Aktivácia nákladov, výnosy z hospodárskej činnosti, finančnej činnosti a mimoriadnej činnosti

Prehľad o výnosoch pri aktivácii nákladov, výnosoch z hospodárskej činnosti, finančnej činnosti a mimoriadnej činnosti je uvedený v nasledujúcom prehľade:

3. Čistý obrat

Čistý obrat Spoločnosti na účely zistenia povinnosti overenia individuálnej účtovnej zvierky audítorom [§ 19 ods. 1 písm. a) zákona o účtovníctve] je uvedený v nasledujúcom prehľade:

	30.9.2024	30.9.2023
Tržby za vlastné výrobky		
Tržby z predaja služieb	4 593 970	5 041 988
Tržby za tovar	2 228	1 541
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou		
Čistý obrat spolu	4 596 198	5 043 529

G. Informácie o nákladoch

1. Náklady na poskytnuté služby, ostatné náklady na hospodársku činnosť, finančné a mimoriadne náklady

Prehľad o nákladoch na poskytnuté služby, ostatných nákladoch na hospodársku činnosť, finančných a mimoriadnych nákladoch:

H. Informácie o daniach z príjmov

I. Informácie o údajoch na podsúvahových účtoch

Podsúvahové účty spoločnosť neeviduje.

J. Informácie o iných aktívach a iných pasívach

1. Podmieneny majetok

Spoločnosť má podmienený majetok -**prijaté ručenie z kontokorentný úver v zmysle dohody o ručení zo dňa 4.8.2022 - do výšky 460 000 Eur – od ručiteľa M-EXPRES SPED SERVIS s.r.o., s automatickou prolongáciou**

2. Podmienené záväzky

Ručenie za tretí subjekt do výšky zabezpečenej pohľadávky nájomným pri prenájme nehnuteľnosti nájomcovi Bukovsky, s. r. o. a nehnuteľnosťami (pozemkami) na LV č. 6827 a 8630 – v prospech Tatrabanka – záväzky M-EXPRES SPED SERVIS s.r.o, za cudzí splátkový úver 1353/2020 (vo výške 535 271,86 EUR). Výška nesplatených záväzkov 256 155 EUR.

Ručenie za tretí subjekt do výšky zabezpečenej – v prospech Tatrabanka – záväzky M-EXPRES SPED SERVIS s.r.o, za cudzí splátkový úver 1424/2022 (vo výške 1 900 000 EUR). Výška nesplatených záväzkov 1 674 075 EUR.

Jediný spoločník ručí za bankový úver spoločnosti vlastnými nehnuteľnosťami.

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

K. Informácie o príjmoch a výhodách členov štatutárnych orgánov, dozorných orgánov a iných orgánov účtovnej jednotky

Hrubé príjmy členov štatutárnych orgánov Spoločnosti: Konateľ spoločnosti nepoberá príjmy za činnosť konateľa. Má uzatvorený riadny pracovný pomer a za svoju činnosť v sledovanom účtovnom období mal vyplatenú riadnu mzdu.

L. Informácie o ekonomických vzťahoch účtovnej jednotky a spriaznených osôb

Spoločnosť uskutočnila nasledovné obchodné transakcie so spriaznenými osobami za obvyklých obchodných podmienok:

Náklady na nájomné – Ing.Ján Mruškovič : **35 850 EUR**

Závazok z nesplatenej istiny – M-EXPRES SPED SERVIS s.r.o.: **1 311 660 EUR** , úrok : **27 482 EUR**

Pohľadávka z obchodného styku – M-INSURANCE GROUP s.r.o.: **9 087 EUR**

Výnosy zo služieb: **179 874 EUR**

Voči jedinému spoločníkovi a zároveň konateľovi Spoločnosť vykazuje záväzok z titulu prijatej bezúročenej pôžičky na bežnú prevádzku v sume **65 891 EUR**. Pôžička je splatná na výzvu veriteľa.

M. Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, do dňa zostavenia účtovnej zvierky

Po 30. septembri 2024 nenastali žiadne udalosti, ktoré by si vyžadovali významné úpravy účtovnej zvierky.

N. Informácie o Vlastnom imaní

Prehľad o pohybe vlastného imania v priebehu bežného účtovného obdobia k 30.9.2024 je uvedený v nasledujúcom prehľade:

Prehľad o pohybe vlastného imania za predchádzajúce účtovné obdobie k 30.9.2023 je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Strata z predchádzajúceho obdobia bola preúčtovaná na neuhradenú stratu minulých rokov

Základné imanie bolo od 7.7.2020 zvýšené z nerozdelených ziskov minulých rokov na základe rozhodnutia jediného spoločníka o 607 391 EUR.

V položke ostatné kapitálové fondy je vo výške 75 350 EUR vykázané nepenažné vyrovnanie s bývalým spoločníkom v minulosti, ktoré nezvyšovalo základné imanie. Nejde o kapitálové fondy z príspevkov tvorené podľa opatrení Obchodného zákonníka.