

Príloha č. 1

Vybrané ukazovatele z finančných a investičných plánov

ANALÝZA VLASTNÝCH ZDROJOV FINANCOVANIA - absolútna odchýlka

Ukazovateľ	Rok		Absolútna odchýlka (v €)
	r. 2012	r. 2013	
Základné imanie	6 639	6 639	0
Kapitálové fondy	-721	-1 399	-678
Fondy zo zisku	664	664	0
HV minulých rokov	1 184 480	926 858	-257 622
HV bežného účt. obdobia	66 105	214 109	148 004
Spolu	1 257 167	1 146 871	-110 296

ANALÝZA VLASTNÝCH ZDROJOV FINANCOVANIA - relatívna odchýlka

Ukazovateľ	Rok		Relatívna odchýlka (v %)
	r. 2012	r. 2013	
Základné imanie	6 639	6 639	0
Kapitálové fondy	-721	-1 399	94
Fondy zo zisku	664	664	0
HV minulých rokov	1 184 480	926 858	-22
HV bežného účt. obdobia	66 105	214 109	224
Spolu	1 257 167	1 146 871	x

Výška základného imania a kapitálových fondov zostala od začiatku roka nezmenená.
Podľa rozhodnutia valného zhromaždenia bol dosiahnutý zisk za ro 2013 preúčtovaný ako nerozdelený.

ANALÝZA CUDZÍCH ZDROJOV FINANCOVANIA - absolútna odchýlka

Ukazovateľ	Rok		Absolútna odchýlka (v €)
	r. 2012	r. 2013	
Rezervy	3 385	4 324	939
Dlhodobé záväzky	21 299	3 444	-17 855
Krátkodobé záväzky	106 448	194 354	87 906
Bankové úvery	1 667 712	1 746 205	78 493
Spolu	1 798 844	1 948 327	149 483

Cudzíe zdroje (rozpis)

Ukazovateľ	Rok		Absolútna odchýlka (v €)
	r. 2012	r. 2013	
Ostatné dlh. rezervy	3 385	4 324	939
Dlhod. záväzky z obch. styku	13 235	0	-13 235
Záväzky zo soc.fondu	4 068	3 444	-624
Ostatné dlh. záväzky	3 996	0	-3 996
Záväzky z obch. styku	26 660	32 288	5 628
Nevyfaktúrované dodávky	0	5 347	5 347
Záväzky voči zamestnancom	17 097	25 920	8 823
Záväzky zo sociálneho poist.	10 101	12 068	1 967
Daňové záväzky a dotácie	40 722	112 058	71 336
Ostatné záväzky	11 868	6 673	-5 195
Bankové úvery	1 667 712	1 746 205	78 493
Spolu	1 798 844	1 948 327	149 483

V roku 2013 došlo k nárastu cudzích zdrojov o 149 483 €. Najväčší podiel na cudzích zdrojoch predstavujú dlhodobé záväzky z obchodného styku, a najvyšší nárast predstavujú bankové úvery, ktorými bolo prefinancované obstaranie investície - DHIM.

ANALÝZA CUDZÍCH ZDROJOV FINANCOVANIA - relatívna odchýlka

Ukazovateľ	Rok		Relatívna odchýlka (v %)
	r. 2012	r. 2013	
Ostatné dlh. rezervy	3 385	4 324	28
Dlhod. záväzky z obch. styku	13 235	0	0
Záväzky zo soc.fondu	4 068	3 444	-15
Ostatné dlh. záväzky	3 996	0	-100
Záväzky z obch. styku	26 660	32 288	21
Nevyfaktúrované dodávky	0	5 347	0
Záväzky voči zamestnancom	17 097	25 920	52
Záväzky zo sociálneho poist.	10 101	12 068	19
Daňové záväzky a dotácie	40 722	112 058	175
Ostatné záväzky	11 868	6 673	-44
Bankové úvery	1 667 712	1 746 205	5
Spolu	1 798 844	1 948 327	x

KOEFICIENT POMERU CUDZÍCH A VLASTNÝCH ZDROJOV

Ukazovateľ	Rok	
	r. 2012	r. 2013
Vlastné zdroje	1 257 167	1 146 871
Cudzíe zdroje	1 798 844	1 948 327

Koeficient = cudzie zdroje / vlastné zdroje

Koeficient v roku 2012 143,09%

Koeficient v roku 2013 169,88%

K 31.12.2012 tvorili cudzie zdroje 143,09%.

V roku 2013 klesli vlastné zdroje ale stúpili cudzie zdroje. K 31.12.2013 tvorili cudzie zdroje 169,88% vlastných zdrojov.

UKAZOVATEĽ FINANČNEJ SAMOSTATNOSTI (U1)

Ukazovateľ	Rok	
	r. 2012	r. 2013
Vlastné imanie	1 257 167	1 146 871
Majetok	3 056 011	3 095 198

Ukazovateľ = vlastné imanie / majetok x 100

Ukazovateľ v roku 2012 41,14%

Ukazovateľ v roku 2013 37,05%

V r. 2013 spoločnosť pokryla svoje potreby vlastnými zdrojmi vo výške 37,05%.

Ukazovateľ finančnej samostatnosti za r. 2013 oproti predchádzajúcemu sledovanému obdobiu mierne vzrástol, čo znamená že v spoločnosti sa finančná stabilita od začiatku roka posilnila o 4,08%. Zvyšovaním tohto ukazovateľa znamená posilnenie finančnej stability spoločnosti.

UKAZOVATEĽ SAMOFINANCOVANIA

Ukazovateľ	Rok	
	r. 2012	r. 2013
Vlastné zdroje	1 257 167	1 146 871
Celkové zdroje	3 056 011	3 095 198

Ukazovateľ = vlastné zdroje / celkové zdroje

Ukazovateľ v roku 2012 41,14%

Ukazovateľ v roku 2013 37,05%

Ukazovateľ samofinancovania má rovnakú interpretáciu ako ukazovateľ finančnej samostatnosti.

UKAZOVATEĽ ZADĽŽENOSTI - ukazovateľ veriteľského rizika (U2)

Ukazovateľ	Rok	
	r. 2012	r. 2013
Cudzie zdroje	1 798 844	1 948 327
Majetok	3 056 011	3 095 198

Ukazovateľ = cudzie zdroje / majetok x 100

Ukazovateľ v roku 2012 58,86%

Ukazovateľ v roku 2013 62,95%

V r. 2012 spoločnosť pokryla svoje potreby cudzími zdrojmi vo výške 58,86%.

V r. 2013 spoločnosť pokryla svoje potreby cudzími zdrojmi vo výške 62,95%.

Ukazovateľ veriteľského rizika v r. 2013 vzrástol oproti predchádzajúcemu obdobiu, t.z. že spoločnosť zvýšila riziko finančnej stability.

UKAZOVATEĽ ZADĽŽENOSTI - recipročný ukazovateľ (U3)

Ukazovateľ	Rok	
	r. 2012	r. 2013
Cudzie zdroje	1 798 844	1 948 327
Majetok	3 056 011	3 095 198

Ukazovateľ = majetok / cudzie zdroje

Ukazovateľ v roku 2012 1,70

Ukazovateľ v roku 2013 1,59

Ak sa hodnota zlomku blíži k 1, vypovedá to o vysokej zadĺženosti spoločnosti.

Čím viac sa hodnota blíži k 1, tým je zadĺženosť spoločnosti väčšia a naopak.

V r. 2012 mala spoločnosť 1,70 krát viac majetku ako cudzích zdrojov.

V r. 2013 mala spoločnosť 1,59 krát viac majetku ako cudzích zdrojov.

Pomer majetku k cudzím zdrojom sa v r. 2013 znížil, čo znamená zvýšenie zadĺženosti.

ABSOLÚTNA VÝŠKA PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV

Ukazovateľ	Rok	
	r. 2012	r. 2013
211 - Peniaze	17 661	43 837
221 - Bankové účty	55 098	0
Spolu	72 759	43 837

K 31.12.2013 mala spoločnosť menej peňažných prostriedkov ako k 31.12.2012 o 28 922 €.

Krátkodobé záväzky k 31.12.2013 194 354 €

Peňažné prostriedky k 31.12.2013 43 837 €

Krátkodobé záväzky viažu pohotové peňažné prostriedky a ich objem je nižší ako objem peňažných prostriedkov. Spoločnosť vykazuje dostatok peňažných prostriedkov na úhradu záväzkov.

UKAZOVATELE LIKVIDITY

POHOTOVÁ LIKVIDITA

Ukazovateľ	Rok	
	r. 2012	r. 2013
Pohotovú peňažnú prostriedky	72 759	43 837
Krátkodobé záväzky	718 710	1 138 909

Pohotovú likvidita = pohotovú peňažnú prostriedky / krátkodobé záväzky

Rok 2012 = 0,10

Rok 2013 = 0,04

Ukazovateľ by mal mať hodnotu od 0,2 do 1,1. Bežná likvidita spoločnosti k 31.12.2013 dosahovala hodnotu 0,04 čo svedčí o tom, že platobná situácia spoločnosti v budúcom období je menej priaznivá.

BEŽNÁ LIKVIDITA

Ukazovateľ	Rok	
	r. 2012	r. 2013
Pohotovú aktíva	257 553	343 527
Krátkodobé záväzky	718 710	1 138 909

Bežná likvidita = pohotovú peňažnú prostriedky + krát. pohľadávky / krátkodobé záväzky

Rok 2012 = 0,36

Rok 2013 = 0,30

Ukazovateľ by mal mať hodnotu od 1,0 do 1,5. Bežná likvidita spoločnosti k 31.12.2013 dosahovala hodnotu 0,30 čo svedčí o tom, že platobná situácia spoločnosti v budúcom období je menej priaznivá.

CELKOVÁ LIKVIDITA - ukazovateľ solventnosti

Ukazovateľ	Rok	
	r. 2012	r. 2013
Obežný majetok	1 185 874	1 340 903
Krátkodobé záväzky	718 710	1 138 909

Celková likvidita = obežný majetok / krátkodobé záväzky

Rok 2012 = 1,65

Rok 2013 = 1,18

Ukazovateľ by mal mať hodnotu od 1,5 do 2,5. Bežná likvidita spoločnosti k 31.12.2013 dosahovala hodnotu 1,18 čo svedčí o tom, že z dlhodobého hľadiska je solventnosť spoločnosti menej priaznivá.

REKAPITULÁCIA

Ukazovateľ	Rok		Odporúčaná hranica
	r. 2012	r. 2013	
Pohotovostná likvidita	0,10	0,04	0,2 - 1,1
Bežná likvidita	0,36	0,30	1,0 - 1,5
Celková likvidita	1,65	1,18	1,5 - 2,5

ČISTÝ PRACOVNÝ KAPITÁL - absolútny ukazovateľ likvidity

Ukazovateľ	Rok	
	r. 2012	r. 2013
Obežný majetok	1 185 874	1 340 903
Krátkodobé záväzky	718 710	1 138 909

Čistý pracovný kapitál = obežný majetok - krátkodobé záväzky

Rok 2012 = 467 164,00

Rok 2013 = 201 994,00

Celková hodnota Čistého pracovného kapitálu v spoločnosti predstavuje 201 994 €. To znamená, že spoločnosť disponuje potrebnými bežnými aktívami na krytie prevádzkového cyklu. Vysoká hodnota Čistého pracovného kapitálu upozorňuje na zbytočné viazanie finančných prostriedkov na finančných účtoch spoločnosti.

Vypracoval: Jozef Boško

V Prievidzi, 10.6.2014