

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2014

A. ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

1. Obchodné meno a sídlo Spoločnosti:

MD-Bavaria Žilina, s.r.o.
Rudina 166, 023 31 Rudina,
IČO: 36400882, DIČ: 2020133753

Spoločnosť MD-Bavaria Žilina, s.r.o. (ďalej len „Spoločnosť“) bola založená 17.7.2001 a do obchodného registra bola zapísaná dňa 19.9.2001 (Obchodný register Obchodného súdu Žilina Oddiel Sro, vložka č. 13106/L).

2. Hlavné činnosti Spoločnosti podľa výpisu z obchodného registra:

- nákup a predaj motorových vozidiel
- nákup a predaj jednostopových vozidiel
- oprava a údržba motorových vozidiel
- prenájom motorových vozidiel

3. Spoločnosť nemá účasť v iných účtovných jednotkách.

4. Priemerný počet zamestnancov

Spoločnosť mala v roku 2014 priemerne 40 zamestnancov, z toho 3 vedúci pracovníci. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka spoločnosť eviduje 40 pracovníkov. V bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období, evidovala 39 zamestnancov.

5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2014 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo účtovnú závierku za rok 2013 dňa 16.05.2014.

B. ORGÁNY SPOLOČNOSTI

1. Orgány Spoločnosti

Konatelia: Milan Detko st.
Milan Detko ml.

2. Informácie o spoločníkoch Spoločnosti

Štruktúra spoločníkov Spoločnosti k 31. decembru 2014:

	Výška podielu na základnom imaní		Výška hlasovacích práv
	v eurách	%	%
Milan Detko st.	3 320	50	50
Milan Detko ml.	3 320	50	50
SPOLU	6 640	100	100

C. KONSOLIDOVANÝ CELOK

Spoločnosť nie je súčasťou konsolidačného celku.

D. ÚČTOVNÉ METÓDY A VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY**a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka Spoločnosti bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti v súlade so zákonom o účtovníctve platným v Slovenskej republike a nadväzujúcimi postupmi účtovania.

Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady Spoločnosť aplikovala konzistentne počas celého účtovného obdobia. Zmeny metódy sa počas účtovného obdobia nevyskytli.

b) 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.).

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 2 400 EUR a nižšia, sa odpisuje jednorazovo pri uvedení 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		45%, 25%, 20%, 10%
Oceniteľné práva (licencie)	4		25%

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení majetku do používania. Drobný dlhodobý hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je 1 700 eur a nižšia, sa eviduje ako zásoby. 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			
Stroje, prístroje a zariadenia	6	Rovnomerná	16,67
Dopravné prostriedky	4	Rovnomerná	25

c) Cenné papiere a podiely

Spoločnosť v priebehu účtovného obdobia neúčtovala o cenných papieroch.

d) Zásoby

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, poistné, provízie a pod.). Úroky z cudzích zdrojov nie sú súčasťou obstarávacej ceny. Spoločnosť účtuje o zásobách spôsobom A.

Vedľajšie náklady na obstaranie sa zahŕňajú do ocenenia pri príjme na sklad a prepočítaním tzv. adjustáciou.

V priebehu účtovného obdobia nedošlo k prechodnému zníženiu úžitkovej hodnoty zásob a preto sa nevytvárala opravná položka.

e) Zákazková výroba

V priebehu účtovného obdobia spoločnosť nevykonávala zákazkovú výrobu.

f) Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou. Opravná položka sa vytvára k pochybným a nedobytným pohľadávkam. V roku 2014 boli vytvorené daňové a nedaňové opravné položky k neuhradeným pohľadávkam, ktoré boli po splatnosti viac ako 160 dní ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

g) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa oceňujú ich menovitou hodnotou, pričom sú vykázané vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

h) Rezervy

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

i) Záväzky

Záväzky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky sa pri ich prevzatí oceňujú obstarávacou cenou.

j) Odložené dane z príjmu

Odložené dane z príjmu sa vzťahujú na:

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

k) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa oceňujú ich menovitou hodnotou, pričom sú vykázané vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

l) Leasing

Spoločnosť neeviduje majetok obstarávaný formou finančného leasingu.

m) Deriváty

Spoločnosť neobchoduje s cennými papiermi a neúčtuje o derivátoch.

n) Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Spoločnosť neeviduje majetok ani záväzky zabezpečené derivátmi

o) Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na euro kurzom vyhláseným ECB platným v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu a v účtovnej závierke ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje. Vzniknuté kurzové rozdiely sa účtujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

p) 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.). Tržby sú účtované ku dňu splnenia dodávky alebo služby.

E. ÚDAJE NA STRANE AKTÍV SÚVAHY**1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok.**

Prehľad pohybu dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2014 do 31. decembra 2014 je uvedený v tabuľke v prílohe.

Drobný dlhodobý hmotný majetok zaúčtovaný priamo do nákladov predstavoval k 31. decembru 2014 čiastku 50158 EUR.

Na dlhodobý hmotný majetok nebolo zriadené záložné právo v prospech žiadneho veriteľa.

Dlhodobý hmotný majetok je poistený pre prípad škôd spôsobených krádežou, živelnou pohromou (a ďalšie prípady) až do výšky 2108580 EUR v poisťovni Allianz.

2. Dlhodobý finančný majetok

Dlhodobý finančný majetok spoločnosť nevlastní.

3. Zásoby

V priebehu účtovného obdobia spoločnosť neúčtovala opravné položky k zásobám.

Všetky autá, ktoré sú financované prostredníctvom úveru v BMW Austira Bank GmbH sú do doby skončenia financovania založené v prospech tejto banky.

Zásoby sú poistené pre prípad škôd spôsobených krádežou a živelnou pohromou (a ďalšie prípady) v poisťovni Allianz.

4. Pohľadávky

V priebehu účtovného obdobia spoločnosť účtovala opravné položky k pohľadávkam.

Opravné položky k pohľadávkam

	Stav OP k 1.1.2014 eur	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku	Zúčtovanie OP z dôvodu vyrazenia	Stav OPk 31.12.2014 eur
Pohľadávky z obchodného styku	33921	2007	6940	7765	21223
Spolu :	33921	2007	6940	7765	21223

Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

	k 31.12.2013 eur	k 31.12.2014 eur
Pohľadávky do lehoty splatnosti	2219067	2109021
Pohľadávky po lehote splatnosti	235371	82722
SPOLU	2454438	2191743

5. Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladni a na účet v banke. Účtom v banke môže Spoločnosť voľne disponovať.

	k 31.12.2013 eur	k 31.12.2014 eur
Peniaze v hotovosti	16882	1214
Peniaze na účte v banke	1032837	1598115
SPOLU	1049719	1599329

6. Krátkodobý finančný majetok

Spoločnosť nevlastní krátkodobý finančný majetok.

7. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	k 31.12.2013 eur	k 31.12.2014 eur
Náklady budúcich období /PZP,HP/	26796	77672
-		
-		
Príjmy budúcich období: /bonusy za predaj aut/	334705	424054
-		
-		
SPOLU	361501	501726

F. ÚDAJE NA STRANE PASÍV SÚVAHY**1. Vlastné imanie**

Prehľad pohybu vlastného imania v priebehu účtovného obdobia je uvedený v nasledujúcej tabuľke (v eurách):

	Stav k 1.1.2014 eur	Rozdelenie HV roku	Zmena odlo- ženej dane k	Oceňovacie rozdiely	Ostatné	Stav k 31.12.2014 eur
Základné imanie	6 640					6 640
Základné imanie	6 640					6 640
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely						
Zmena základného imania						
Kapitálové fondy						
Emisné ážio						
Ostatné kapitálové fondy						
Zákonný rezervný fond z kapitálových vkl.						
Oceňov. rozdiely z prec. majetku a záväzkov						
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín						
Oceňov. rozdiely z prec.pri splynutí a roz.						
Fondy zo zisku	35 604					35 604
Zákonný rezervný fond	664					664
Nedeliteľný fond						
Štatutárne fondy a ostatné fondy	34 940					34 940
Výsledok hospodárenia minulých rokov	1168568					1699969
Nerozdelený zisk minulých rokov	1168568	531401				1699969
Neuhrazená strata minulých rokov						
Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie	531443	531401				854134
SPOLU	1742255	531401				2596347

Základné imanie Spoločnosti tvoria vklady spoločníkov v nominálnej hodnote 6 640 EUR.

	Stav k 1.1.2013 eur	Rozdelenie HV roku	Zmena odlo- ženej dane k	Oceňovacie rozdiely	Ostatné	Stav k 31.12.2013 eur
Základné imanie	6 640					6 640
Základné imanie	6 640					6 640
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely						
Zmena základného imania						
Kapitálové fondy						
Emisné ážio						
Ostatné kapitálové fondy						
Zákonný rezervný fond z kapitálových vkl.						
Oceňov. rozdiely z prec. majetku a záväzkov						
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín						
Oceňov. rozdiely z prec.pri splynutí a roz.						
Fondy zo zisku	35 604					35 604
Zákonný rezervný fond	664					664
Nedeliteľný fond						
Štatutárne fondy a ostatné fondy	34 940					34 940
Výsledok hospodárenia minulých rokov	117403					1168568
Nerozdelený zisk minulých rokov	117403	1051165				1168568
Neuhrazená strata minulých rokov						
Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie	1051165	-1051165				531443
SPOLU	1210812					1742255

Účtovný zisk za rok 2013 vo výške 531443 EUR bol rozdelený takto:

	Eur
Výplata dividend	
Prídel do sociálneho fondu	
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	
Úhrada straty minulých období	
Prevod na nerozdelený zisk	531443
SPOLU	531443

Štatutárny orgán navrhuje rozdeliť zisk za rok 2014 takto:

-prevod na nerozd.zisk minulých rokov

2. Rezervy

Prehľad rezerv je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	Stav k 1.1.2014 eur	Tvorba eur	Použitie eur	Zrušenie eur	Stav k 31.12.2014 eur
Dlhodobé rezervy					
Záruky - garancie	10000	522	522	0	10000
Odstránenie odpadov a obalov					
Dlhodobé rezervy spolu	10000	522	522	0	10000
Krátkodobé rezervy					
	2500	3800	2500		3800
Rezerva na audit					
Mzdy za dovolenku, vrátane sociálneho zabezpečenia, audit, zverejnenie ÚZ	23084	28866	23084		28866
			25587		
Krátkodobé rezervy spolu	25584	32666			32666
REZERVY SPOLU	35584	33188	26109		35584

3. Záväzky

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

	k 31.12.2013 eur	k 31.12.2014 eur
Záväzky po lehote splatnosti		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	5899952	6177983
KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY SPOLU	5899952	6177983

4. Odložený daňový závazok

Výpočet odloženého daňového závazku je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	k 31.12.2013 eur	k 31.12.2014 eur
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou	105528	34495
Daňová strata umorovaná v budúcnosti		
Nevyužitá daňové odpočty a iné daňové nároky		
	23216	
Odložený daňový závazok		7589

Zmena odloženého daňového závazku je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

	Eur
Stav k 31. decembru 2013	23216
Stav k 31. decembru 2014	7589
Zmena	15627
z toho:	
- zaúčtované ako náklad / výnos (týka sa účtovného obdobia 2014)	15627
- zaúčtované na nerozdelený výsledok hospodárenia	
- zaúčtované na účty vlastného imania	

5. Sociálny fond

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu účtovného obdobia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	31.12.2013 Eur	31.12.2014 Eur
Stav k 1. januáru	3609	3772
Tvorba na ťarchu nákladov	3007	3274
Tvorba zo zisku		
Čerpanie	2844	2843
Stav k 31. decembru	3772	4203

6. Bankové úvery

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtov- né obdobie	Suma istiny v eurách za bežné účtov- né obdobie	Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	d	e	f	g
Dlhodobé bankové úvery						
Krátkodobé bankové úvery						
Kontokorentný úver	EUR		10.03.2014		0	0

Spoločnosť má úverovú zmluvu z Tatrabankou na úverový limit vo výške 1 000 000 EUR, v účtovnom období nečerpala kontokorentný úver.

Spoločnosť má uzatvorenú Rámcovú úverovú dohodu s BMW Austria bank Salzburg na nákup nových vozidiel BMW do výšky 5 000 000,-- EUR. K 31.12.2014 bol úver čerpaný vo výške 2 554 552 €. Tento záväzok je v súvahe vykázaný na riadku 135- Iné záväzky.

7. Časové rozlíšenie

Spoločnosť neviduje výnosy budúcich období.

G. VÝNOSY

1. Tržby za vlastné výkony a tovar

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

	Služby a tovar		Spolu	
	2013 eur	2014 eur	2013 eur	2014 eur
Výnosy servisu	2577800	2867117	2577800	2867117
Výnosy - provízie	32002	35998	32002	35998
Tržby z predaja ND		530566		530566
Tržby z predaja automobilov	11668951	10000009	11668951	10000009
SPOLU	14278753	13433690	14278753	13433690

8. Zmena stavu zásob vlastnej výroby

Spoločnosť sa nezaobrá výrobou.

9. Aktivácia

Prehľad významných výnosov pri aktivácii nákladov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	2013 eur	2014 eur
Aktivácia služieb	178410	196257
SPOLU	178410	196257

10. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

Prehľad ostatných významných výnosov z hospodárskej činnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	2013 eur	2014 eur
Tržby z predaja majetku	734710	2260344
Tržby z predaja materiálu	428655	530566
Zmluvné pokuty	0	0
Ostatné	85270	73316
SPOLU	1248635	2864226

11. Finančné výnosy

Prehľad finančných výnosov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	2013 Eur	2014 eur
Úroky	9515	53330
Ostatné fin.výnosy		
Kurzové zisky		454
Realizované kurzové zisky		454
Nerealizované kurzové zisky-prepočet na euro		
SPOLU	9515	53784

H. NÁKLADY**1. Náklady na poskytnuté služby**

Prehľad nákladov na poskytnuté služby je znázornený v nasledujúcej tabuľke:

	2013 eur	2014 eur
Opravy a údržba	25878	23867
Cestovné	10456	15437
Reprezentačné	5457	8730
Nájom	62708	66384
Drobný nehmotný majetok		0
Školenia	26153	26855
Inzercia a reklama	215243	152930
Marketingové služby	16470	9214

Služby na prefakturáciu	240345	188123
Náklady na audit	2500	3800
Telekomunikačné služby	12122	11455
Ostatné	87134	89315
SPOLU	704 466	596110

2. Ostatné náklady z hospodárskej činnosti

Prehľad ostatných významných nákladov z hospodárskej činnosti je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	2013 eur	2014 Eur
Zostatková cena predaného HIM	613074	2090086
Pred. materiál	343093	424265
Poistné	58980	33168
Ostatné	23358	27330
SPOLU	1038505	2574849

3. Finančné náklady

Prehľad finančných nákladov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	2013 eur	2014 Eur
Bankové poplatky	10793	9504
Úroky	13140	36729
Kurzové straty	53	258
realizované kurzové straty	53	258
SPOLU KURZOVÉ STRATY	53	258

4. Mimoriadne náklady

Spoločnosť nevykázala žiadne mimoriadne náklady.

I. DANE Z PRÍJMOV

	Základ dane eur	Daň eur	Daň %
Výsledok hospodárenia pred zdanením	1098086	241579	22
Pripočítateľné položky	11331	2493	22
Odpočítateľné položky	676	148	22
Základ dane	108741	243923	
Celková vykázaná daň		259550	22
Splatná daň		259550	22
Odložená daň		-15627	22
Celková vykázaná daň		243953	

J. ÚDAJE NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH**1. Majetok, ktorý nie je vo vlastníctve Spoločnosti**

Spoločnosť sídli v prenájatých priestoroch.

2. Majetok daný do prenájmu

Spoločnosť dáva do prenájmu motorové vozidlá.

K. INÉ AKTÍVA A PASÍVA**1. Prípadné ďalšie záväzky**

Spoločnosť nemá ďalšie záväzky.

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 príp. oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol v budúcnosti významný náklad.

2. Ostatné finančné pohľadávky / záväzky

Spoločnosť neeviduje finančné pohľadávky a záväzky.

L. ÚDAJE O PRÍJMOCH A VÝHODÁCH ČLENOV ŠTATUTÁRNYCH, DOZORNÝCH A INÝCH ORGÁNOV SPOLOČNOSTI

Hrubé príjmy členov štatutárnych orgánov Spoločnosti sa za ich činnosť pre Spoločnosť v sledovanom účtovnom období dosiahli výšku 0 EUR (v predchádzajúcom účtovnom období: 0 EUR).

M. EKONOMICKÉ VZŤAHY SPOLOČNOSTI A SPRIAZNENÝCH OSÔB

Transakcie medzi spriaznenými stranami sa uskutočnili za bežných obchodných podmienok.

Milan Detko- Geoferum – fakturácia služieb 10490 eur

fakturácia tovaru 3000 eur

nakúpený tovar 400038 eur

nakupené služby 69806 eur

Záväzky k 31.12.2014 320978 eur

Pohľadávky k 31.12.2014 84 ur

MD Rent s.r.o. – nakúpené služby 5518 eur

N. SKUTOČNOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA JEJ ZOSTAVENIA

Po 31. decembri 2014 nenastali také udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.