

T.O.B. s.r.o.

Bánovská 1033

913 21 Trenčianska Turná



VÝROČNÁ SPRÁVA ZA ROK 2014

O B S A H

1. Profil spoločnosti T.O.B. s.r.o.	3
1.1. Štruktúra zamestnancov	3
2. Vybrané ukazovatele z výkazu ziskov a strát a zo súvahy	4
3. Finančno-ekonomická analýza spoločnosti	5
3.1. Ukazovatele likvidity – pomerové	5
3.2. Ukazovatele aktivity	6
3.3. Ukazovatele zadĺženosti	8
3.4. Ukazovatele rentability	9
4. Výdavky na činnosti v oblasti výskumu a vývoja	10
5. Obstarávanie vlastných obchodných podielov alebo podielov ovládajúcej osoby	10
6. Návrh na rozdelenie zisku za účtovné obdobie 2014	10
7. Ostatné	10
8. Udalosti osobitého významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia 2014	10
9. Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti	10
10. Vzorce pre výpočet jednotlivých ukazovateľov	11-12

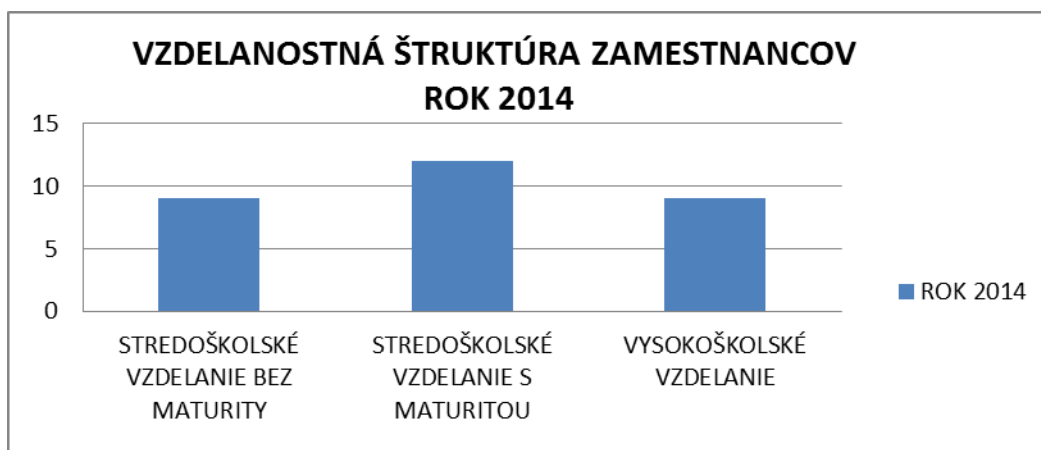
1. PROFIL SPOLOČNOSTI

Správna voľba pre tých, ktorí hľadajú maximálnu efektivitu bez obetovania radosti z jazdy.

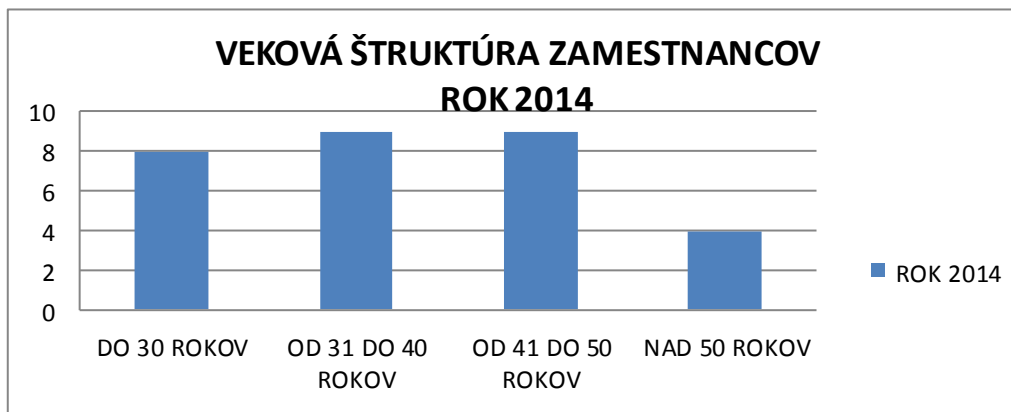
Spoločnosť T.O.B. s.r.o. pôsobí na trhu ako predajca motorových vozidiel značky BMW už od roku 1999. Moderné predajno-servisné stredisko so strategickou polohou v obci Trenčianska Turná neďaleko od Trenčína je lídrom medzi dílermi prestížnych automobilových značiek. Garantuje vysokú úroveň prezentácie a ponuky a zároveň zabezpečuje vysokokvalifikovaný servis vrátane prenájmu vozidiel a uskladnenia sezónnych pneumatík.

1.1. Štruktúra zamestnancov

VZDELANOSTNÁ ŠTRUKTÚRA ZAMESTNANCOV	ROK 2014
STREDOŠKOLSKÉ VZDELANIE BEZ MATURITY	9
STREDOŠKOLSKÉ VZDELANIE S MATURITOU	12
VYSOKOŠKOLSKÉ VZDELANIE	9



VEKOVÁ ŠTRUKTÚRA ZAMESTNANCOV	ROK 2014
DO 30 ROKOV	8
OD 31 DO 40 ROKOV	9
OD 41 DO 50 ROKOV	9
NAD 50 ROKOV	4



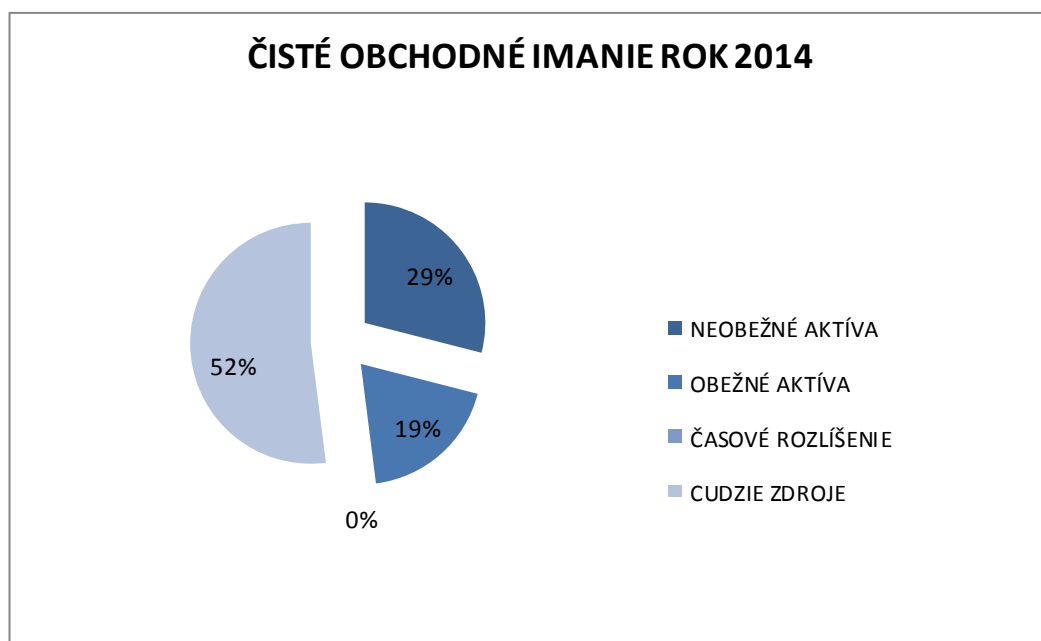
2. Vybrané ukazovatele z výkazu ziskov a strát a súvahy v EUR

UKAZOVATEĽ	ROK 2014	ROK 2013	ROK 2012
VÝNOSY CELKOM	10 865 841	14 016 701	13 232 259
TRŽBY Z PREDAJA SLUŽIEB	2 314 110	2 162 699	1 872 788
TRŽBY Z PREDAJA TOVARU	8 357 921	11 500 377	11 140 538
NÁKLADY CELKOM	10 189 648	13 440 804	12 716 250
SPOTREBA MAT. A ENERGIE	1 325 412	1 300 745	1 151 802
SLUŽBY	312 537	289 721	295 381
OSOBNÉ NÁKLADY	790 561	804 003	673 518
PRIDANÁ HODNOTA	1 630 665	1 734 554	1 630 801
DAŇ Z PRÍJMOV	145 951	183 237	134 608
ZISK PO ZDANENÍ	485 147	575 897	516 009
SPOLU MAJETOK	6 362 819	5 831 055	4 973 756
OBEŽNÝ MAJETOK	4 497 436	3 933 201	2 976 570
ZÁSoby	2 461 960	1 660 209	1 483 947
DLHODOBÝ HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK	1 844 366	1 872 187	1 976 215
VLASTNÉ IMANIE	3 073 189	3 135 042	3 049 346
ZÁKLADNÉ IMANIE	2 400 000	2 400 000	2 400 000
POHĽADÁVKY	678 040	963 630	591 911
POHĽADÁVKY Z OBCH. STYKU	597 905	957 188	539 410
FINANČNÉ ÚČTY	1 357 436	1 309 362	900 712
ZÁVÄZKY	3 287 521	2 686 013	1 915 369
ZÁVÄZKY Z OBCH.STYKU	453 037	1 910 568	1 207 151
KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY	575 731	2 146 571	1 467 082
REZERVY	64 908	64 667	46 960
BANKOVÉ ÚVERY	2 124 439	0	0
ZAMESTNANCI			

Oproti roku 2013 spoločnosť znížila tržby z predaja tovaru o 27,32 %, ale tržby z predaja služieb narástli o 7,00 % čo čiastočne kompenzovalo úbytok tržieb za tovar. Nákladové položky vynaložené na hospodársku činnosť sa správali primerane k zníženiu tržieb, čo zabezpečilo, že pridaná hodnota aj pri znížení tržieb zostala na úrovni rokov 2013,2012. Pokles tržieb bol čiastočne kompenzovaný maržou.

V roku 2014 došlo k nárastu obežného majetku o 14,35 % oproti roku 2013 a to hlavne v položke zásoby, nárastom o 48,29%. Táto položka ovplyvnila ukazovatele ako doba obratu zásob zo 44 dní na 83 dní v roku 2014 čo viaže finančné prostriedky a zhoršuje ukazovatele likvidity. Výška zásob môže ovplyvniť ukazovatele len krátkodobo.

ČISTÉ OBCHODNÉ IMANIE	(=)	ROK 2014	ROK 2013	ZMENA %
NEOBEŽNÉ AKTÍVA	(+)	1 844 366	1 872 187	-1,49
OBEŽNÉ AKTÍVA	(+)	4 497 436	3 933 201	14,35
ČASOVÉ ROZLIŠENIE	(+)	21 017	25 667	-18,12
OBCHODNÝ MAJETOK	(=)	6 362 819	5 831 055	9,12
CUDZIE ZDROJE	(-)	3 287 521	2 686 013	22,39
ČASOVÉ ROZLIŠENIE	(-)	2 109	10 000	-78,91
ČISTÉ OBCHODNÉ IMANIE	(VI)	3 073 189	3 135 042	-1,97

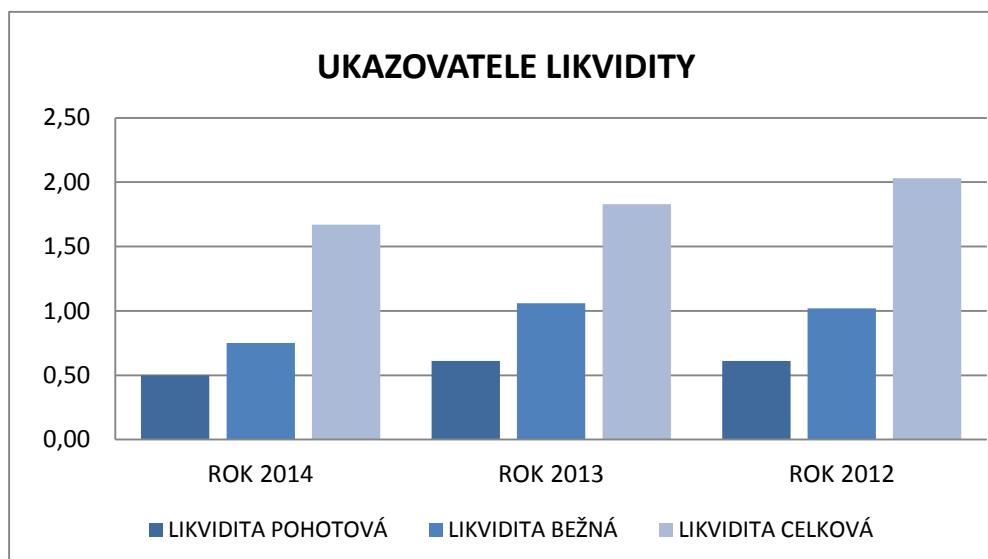


3. Finančno – ekonomická analýza spoločnosti

3.1. Ukazovatele likvidity – pomerové

Vyjadrujú schopnosť firmy hradiť svoje záväzky.

UKAZOVATEĽ	(vrátane úveru)	ROK 2014	ROK 2013	ROK 2012
LIKVIDITA POHOTOVÁ	OPTIMUM: 0,2 - 0,6	0,50	0,61	0,61
LIKVIDITA BEŽNÁ	OPTIMUM: 1,0 - 1,5	0,75	1,06	1,02
LIKVIDITA CELKOVÁ	OPTIMUM: 2,0 - 2,5	1,67	1,83	2,03



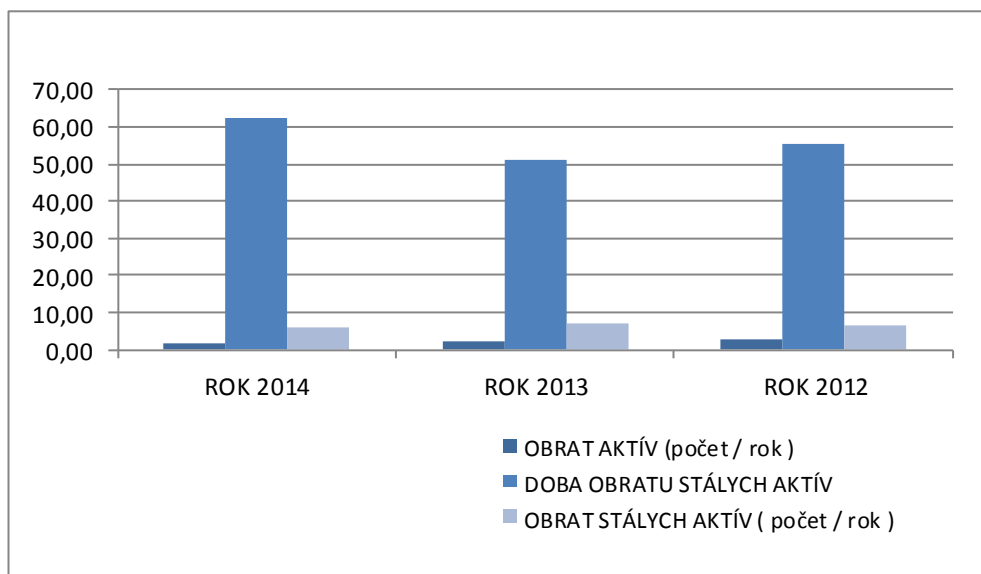
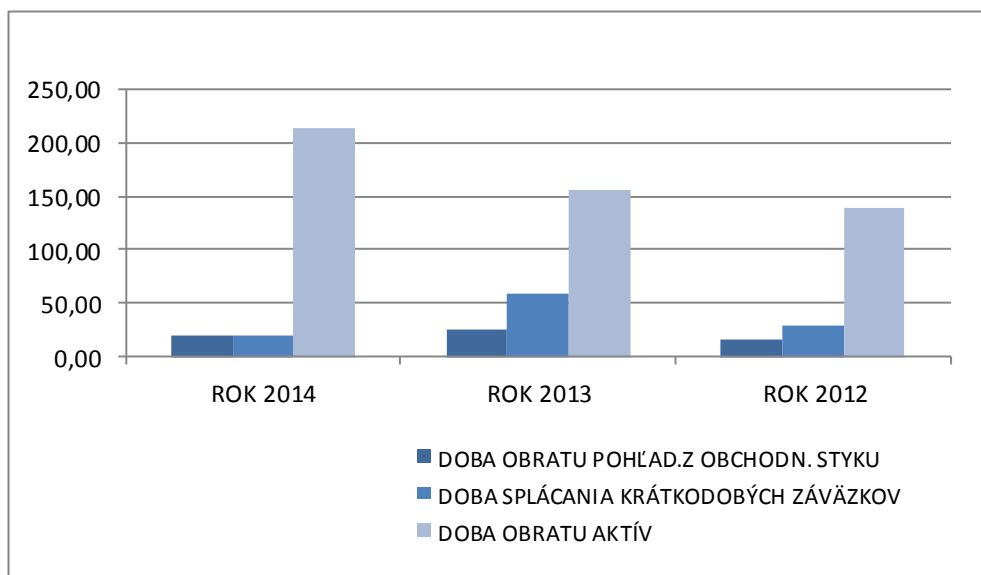
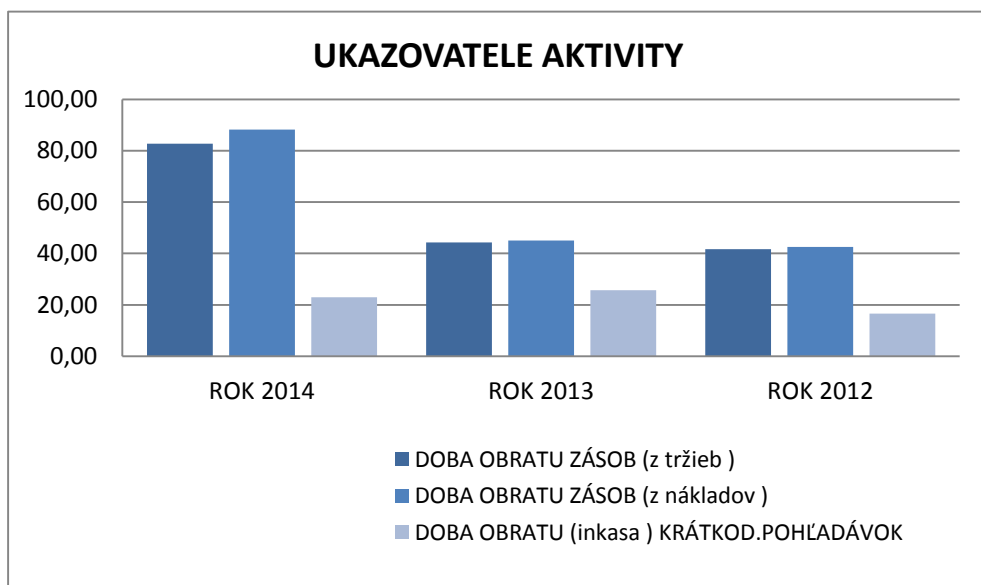
3.2. Ukazovatele aktivity (v dňoch)

Umožňujú vyjadriť, kvantifikovať a analyzovať ako účinne podnik využíva svoj majetok. Vypovedajú o obratovosti (viazanosti) majetku ako celku i jeho jednotlivých častí. Vyjadrujú za koľko dní sú jednotlivé položky majetku schopné sa reprodukovať.

Doba inkasa pohľadávok z obchodného styku má tendenciu zhoršenia oproti predchádzajúcim rokom, obrátka zásob vykazuje zvýšenú dobu ako z tržieb, tak aj z nákladov čo znamená, že firma v roku 2014 znížila svoju aktivitu vo využívaní zásob.

Naproti tomu firma zlepšila dobu inkasa pohľadávok z obchodného styku a skrátila dobu splácania krátkodobých záväzkov.

UKAZOVATEĽ (v dňoch)	ROK 2014	ROK 2013	ROK 2012
DOBA OBRATU ZÁSOB (z tržieb)	82,70	44,35	41,62
DOBA OBRATU ZÁSOB (z nákladov)	88,19	45,08	42,59
DOBA OBRATU (inkasa) KRÁTKODOBÝCH POHLÁDÁVOK	22,99	25,73	16,60
DOBA OBRATU (inkasa) POHLÁDÁVOK Z OBCHODNÉHO STYKU	20,30	25,59	15,13
DOBA SPLÁCANIA KRÁTKODOBÝCH ZÁVÄZKOV	19,69	58,29	28,84
DOBA OBRATU AKTÍV	213,74	155,78	139,5
OBRAT AKTÍV (počet / rok)	1,70	2,343	2,6165
DOBA OBRATU STÁLYCH AKTÍV	62,63	51,39	55,43
OBRAT STÁLYCH AKTÍV (počet / rok)	5,83	7,1025	6,5849

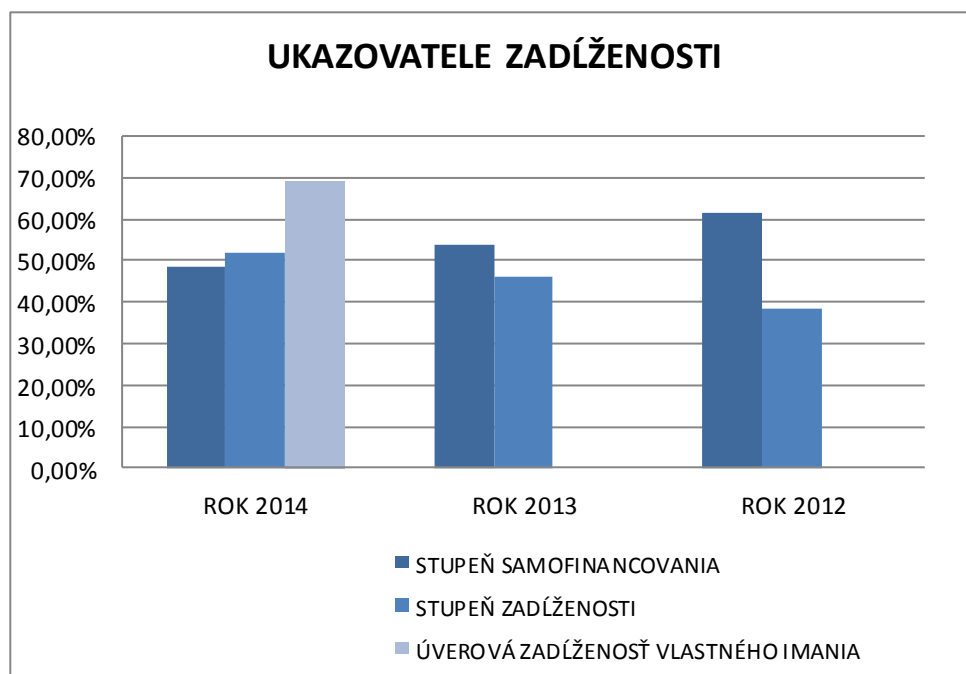


3.3. Ukazovatele zadĺženosti

Slúžia na monitorovanie štruktúry finančných zdrojov firmy – vlastných a cudzích. Vysokým podielom vlastných zdrojov firma zabezpečuje svoju stabilitu, nezávislosť, naopak pri ich nízkom podiele je firma nestabilná.

Za rok 2014 sa ukazovatele zadĺženosti pohybujú na hornej hranici, záväzky rástli rýchlejšie ako aktíva, došlo k poklesu vlastného imania a k zvýšeniu majetku.

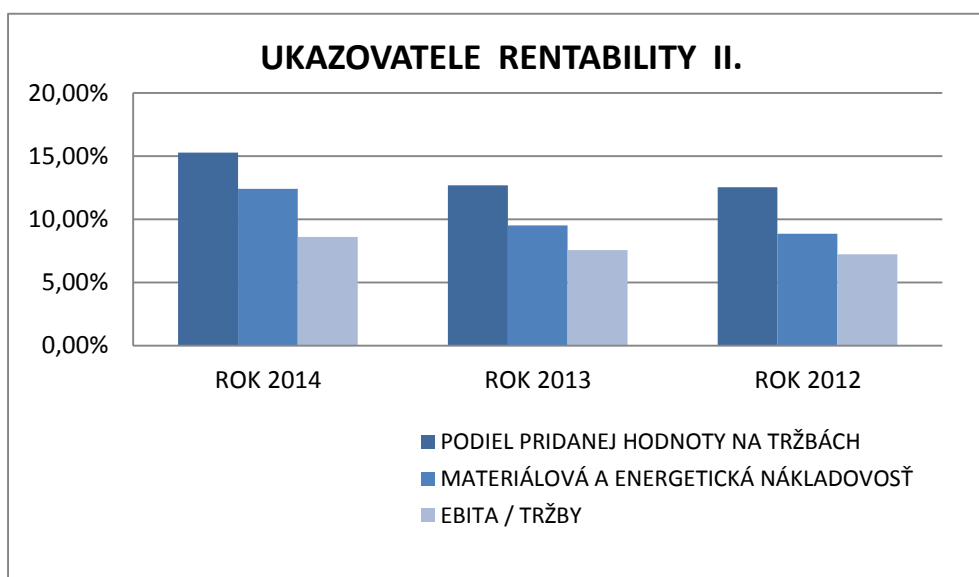
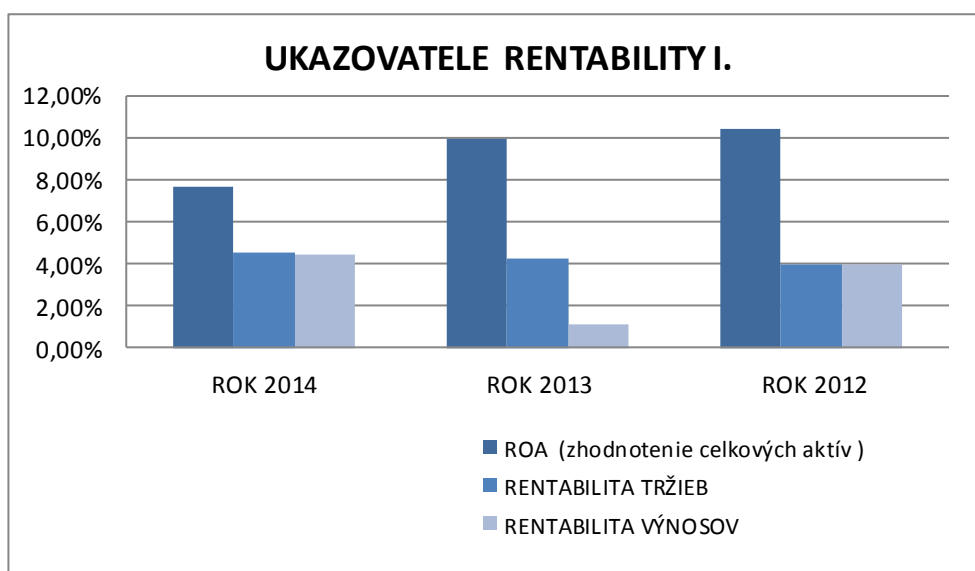
UKAZOVATEĽ	ROK 2014	ROK 2013	ROK 2012
STUPEŇ SAMOFINANCOVANIA	48,30%	53,76%	61,31%
STUPEŇ ZADĽŽENOSTI	51,67%	46,06%	38,51%
ÚVEROVÁ ZADĽŽENOSŤ VLASTNÉHO IMANIA	69,13%	0,00%	0,00%



3.4. Ukazovatele rentability

Vyjadrujú výnosnosť firemného úsilia. Do ich úrovne a vývoja sa premieta úroveň a vývoj likvidity, aktivity a zadĺženosti a ukazovatele rentability ich syntetizujú.

UKAZOVATEĽ	ROK 2014	ROK 2013	ROK 2012
ROA (zhodnotenie celkových aktív)	7,62%	9,88%	10,37%
RENTABILITA TRŽIEB	4,55%	4,21%	3,97%
RENTABILITA VÝNOSOV	4,46%	1,11%	3,90%
PODIEL PRIDANEJ HODNOTY NA TRŽBÁCH	15,28%	12,70%	12,53%
MATERIÁLOVÁ A ENERGETICKÁ NÁKLADOVOSŤ	12,42%	9,52%	8,85%
EBITA / TRŽBY	8,61%	7,55%	7,23%
PRODUKTIVITA OSOBNÝCH NÁKLADOV	13,50	16,99	19,32



4. Výdavky na činnosti v oblasti výskumu a vývoja

Spoločnosť v roku 2014 nevynaložila a ani v budúcnosti neplánuje vynakladať prostriedky v oblasti výskumu a vývoja vzhľadom na charakter svojej činnosti.

5. Obstarávanie vlastných obchodných podielov alebo obchodných podielov ovládajúcej osoby

Spoločnosť nie je ovládanou osobou a ani neobstarala v roku 2014 žiadne obchodné podiely inej spoločnosti.

6. Návrh na rozdelenie zisku

Spoločnosť navrhuje použiť disponibilný zisk za rok 2014 vo výške 485 147,14 EUR nasledovne:

- doplnenie Rezervného fondu vo výške 24 257,36 EUR
- vyplatiť ako podiely na zisku spoločníkom vo výške 400 000,00 EUR
- zostatok preúčtovať na nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 60 889,78 EUR

7. Ostatné

Spoločnosť nemá žiadnu organizačnú zložku na Slovensku ani v zahraničí.

8. Udalosti osobitého významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa

Po skončení účtovného obdobia 2014, za ktoré sa zostavuje výročná správa, nenastali žiadne udalosti osobitného významu, o ktorých by bolo potrebné informovať.

9. Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti

Cieľom spoločnosti je neustále posilňovať svoje ekonomické postavenie na trhu, dbať na spokojnosť svojich zákazníkov a dobrým servisom udržiavať prémiovú značku na trhu.

V Trenčianskej Turnej dňa 22.4.2015

UKAZOVATELE LIKVIDITY

$$\text{LIKVIDITA POHOTOVÁ} = \frac{\text{FINANČNÝ MAJETOK}}{\text{KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY}}$$

$$\text{LIKVIDITA BEŽNÁ} = \frac{\text{FINANČNÝ MAJETOK} + \text{KRÁTKODOBÉ POHLAD.}}{\text{KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY}}$$

$$\text{LIKVIDITA CELKOVÁ} = \frac{\text{FIN.MAJETOK} + \text{KRÁTKODOBÉ POHL.} + \text{ZÁSoby}}{\text{KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY}}$$

UKAZOVATELE AKTIVITY V DŇOCH

$$\text{DOBA OBRATU ZÁSOb Z TRŽIB} = \frac{\text{ZÁSObY}}{\text{TRŽBY}} \times 365$$

$$\text{DOBA OBRATU ZÁSOb Z NÁKLADOV} = \frac{\text{ZÁSObY}}{\text{NÁKLADY}} \times 365$$

$$\text{DOBA OBRATU KRÁTKOD.POHLAD.} = \frac{\text{KRÁTKODOBÉ POHLADÁVKY}}{\text{TRŽBY}} \times 365$$

$$\text{DOBA OBRATU POHL.Z OBCHOD.STYKU} = \frac{\text{POHLADÁVKY Z OBCHODNÉHO STYKU}}{\text{TRŽBY}} \times 365$$

$$\text{DOBA SPLÁCANIA KRÁTKOD.ZÁVÄZKOV} = \frac{\text{KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY}}{\text{NÁKLADY}} \times 365$$

$$\text{DOBA OBRATU AKTÍV} = \frac{\text{AKTÍVA}}{\text{TRŽBY}} \times 365$$

$$\text{OBRAT AKTÍV (počet / rok)} = \frac{365}{\text{DOBA OBRATU AKTÍV}}$$

$$\text{DOBA OBRATU STÁLYCH AKTÍV} = \frac{\text{NEOBEŽNÉ AKTÍVA} + \text{NÁKL.BUDÚCICH OBDOBÍ}}{\text{TRŽBY}} \times 365$$

$$\text{OBRAT STÁLYCH AKTÍV} = \frac{365}{\text{DOBA OBRATU STÁLYCH AKTÍV}}$$

UKAZOVATELE ZADĚLENOSTI V %

$$\text{STUPEŇ SAMOFINANCOVANIA} = \frac{\text{VLASTNÉ IMANIE}}{\text{MAJETOK}} \times 100$$

$$\text{STUPEŇ ZADĚLENOSTI} = \frac{\text{CUDZIE ZDROJE}}{\text{AKTÍVA}} \times 100$$

$$\text{ÚVEROVÁ ZADĚLENOST} = \frac{\text{ÚVERY}}{\text{VLASTNÉ IMANIE}} \times 100$$

UKAZOVATELE RENTABILITY V %

$$\text{ROA} = \frac{\text{ČISTÝ ZISK PO ZDANENÍ}}{\text{AKTÍVA}} \times 100$$

$$\text{RENTABILITA TRŽIEB} = \frac{\text{ČISTÝ ZISK PO ZDANENÍ}}{\text{TRŽBY}} \times 100$$

$$\text{RENTABILITA VÝNOSOV} = \frac{\text{ČISTÝ ZISK PO ZDANENÍ}}{\text{VÝNOSY}} \times 100$$

$$\text{PODIEL PRIDANEJ HODN. NA TRŽBÁCH} = \frac{\text{PRIDANÁ HODNOTA}}{\text{TRŽBY}} \times 100$$

$$\text{MATERIÁL.A ENERGET.NÁKLADOVOŠŤ} = \frac{\text{SPOTREBA MATERIÁLU A ENERGIE}}{\text{TRŽBY}} \times 100$$

$$\text{EBITDA / TRŽBY} = \frac{\text{ZISK PRED ZDANENÍM+NÁKL.ÚROKY+ODPISY}}{\text{TRŽBY}} \times 100$$

$$\text{PRODUKTIVITA OSOBNÝCH NÁKLADOV} = \frac{\text{TRŽBY}}{\text{OSOBNÉ NÁKLADY}}$$