

VÝROČNÁ SPRÁVA

za rok 2014

SEGUM - trade s.r.o.

***Vypracoval: konateľ spoločnosti
Ing. Anton Chvála
Ing. Vlastimil Starec***

Bratislava, 30. 06. 2015

Výročná správa za rok 2014

1. Identifikačné údaje spoločnosti:

Názov : **SEGUM - trade s.r.o.**
 Sídlo : Bosákova 5, 851 04 Bratislava
 IČO : 35699027
 Bankové spojenie: 4002301059/7500

Štatutárny zástupca:

Štatutárny orgán	<i>Predstavenstvo konatelia</i>	<i>1.</i>	<i>Ing. Chvála Anton</i>	
		<i>2.</i>	<i>Ing. Starec Vlastimil</i>	
		<i>3.</i>		

1/ Vývoj majetkovej a finančnej situácie účtovnej jednotky

Za tri ostatné účtovné obdobia spoločnosť zabezpečovala nasledujúce činnosti:

- maloobchod a veľkoobchod v rozsahu voľnej živnosti
- sprostredkovateľskú činnosť v obchode
- montáž nábytku

Výška základného imania spoločnosti k 31.12.2014 predstavuje čiastku 338.578 €, ktoré je v plnej výške splatené. V zákonomnom rezervnom fonde tvorenom zo zisku vykazuje spoločnosť k 31.12.2014 finančnú čiastku 13 973 €, čo predstavuje 4,12 % z upísaného základného imania spoločnosti.

Prehľad o stave majetku spoločnosti a jeho zmenách za posledné dve účtovné obdobia je uvedený v nasledovnej tabuľke:

súvahová položka	Obdobie			index		zmena	
	31.12.2014	2013	2012	2014/2013	2014/2012	2014-2013	2014-2012
Neobežný majetok	4906135	5015800	5471111	0,98	0,00	-109665	-564976
Dlhodobý nehm.majetok			0			0	0
Dlhodobý hmotný majetok	2609116	2718781	3174092	0,96	0,82	-109665	-564976
Dlhodobý fin.majetok	2297019	2297019	2297019	1,00	1,00	0	0
Obežné aktíva spolu	1195109	1077668	1039764	1,11	1,15	117441	155345
Zásoby	776146	815797	846895	0,95	0,92	-39651	-70749
Pohľadávky dlhodobé		0	0			0	0
Pohľadávky krátkodobé	121416	184257	104698	0,66	1,16	-62841	16718
Finančné účty	297547	77614	88171	3,83	3,37	219933	209376
Časové rozlíšenie	19258	19944	7797	0,97	2,47	-686	11461
MAJETOK SPOLU	6120502	6113412	6518672	1,00	0,94	7090	-398170

súvahová položka	Obdobie			index		zmena	
	31.12.2014	2013	2012	2014/2013	2014/2012	2014-2013	2014-2012
Vlastné imanie	2242913	2175214	2127478	1,03	1,05	67699	115435
Zákl. imanie	338578	338578	338578	1,00	1,00	0	0
Vlastné akcie	0	0				0	0
Kapitálové fondy	1693562	1693562	1693562	1,00	1,00	0	0
Fondy zo zisku	13973	13973	13973	1,00	1,00	0	0
HV min. rokov	129101	81365	77648	1,59	1,66	47736	51453
HV bežného obd.	67699	47736	3717	1,42	18,21	19963	63982
Cudzie zdroje spolu	3877589	3938198	4391194	0,98	0,88	-60609	-513605
Rezervy	18286	16795	17237	1,09	1,06	1491	1049
Dlhodobé záväzky	10511	7464	41146	1,41	0,26	3047	-30635
Krátkodobé záv.	583086	488890	662589	1,19	0,88	94196	-79503
Krátkodobé finančné výpomoci	2190000	1890000	1890000	1,16	1,16	300000	300000
Úvery a výpomoci	1075706	1535049	1780222	0,70	0,60	-459343	-704516
Časové rozlíšenie	0	0	0			0	0
MAJETOK SPOLU	6120502	6113412	6518672	1,00	0,94	7090	-398170

Spoločnosť vykazuje nasledovnú štruktúru majetku ku dňu zostavenie účtovnej závierky:

súvahová položka	Obdobie		
	2014	2013	2012
Neobežný majetok	80,16	82,05	83,93
Dlhodobý nehm.majetok	0,00	0,00	0,00
Dlhodobý hmotný majetok	42,63	44,47	48,69
Dlhodobý fin.majetok	37,53	37,57	35,24
Obežné aktíva spolu	19,53	17,63	15,95
Zásoby	12,68	13,34	12,99
Pohľadávky dlhodobé	0,00	0,00	0,00
Pohľadávky krátkodobé	1,98	3,01	1,61
Finančné účty	4,86	1,27	1,35
Časové rozlíšenie	0,31	0,33	0,12
MAJETOK SPOLU	100,00	100,00	100,00

súvahová položka	Obdobie		
	2014	2013	2012
Vlastné imanie	36,65	35,58	32,64
Zákl. imanie	5,53	5,54	5,19
Kapitálové fondy	27,67	27,70	25,98
Fondy zo zisku	0,23	0,23	0,21
HV min. rokov	2,11	1,33	1,19
HV bežného obd.	1,11	0,78	0,06
Cudzie zdroje spolu	63,35	64,42	67,36
Rezervy	0,30	0,27	0,26
Dlhodobé záväzky	0,17	0,12	0,63
Krátkodobé záv.	9,53	8,00	10,16
krátkodobé finančné výp.	35,78	30,92	0,00
Úvery a výpomoci	17,58	25,11	27,31
Časové rozlíšenie	0,00	0,00	0,00
MAJETOK SPOLU	100,00	100	100

Z uvedenej štruktúry majetku vyplýva, že:

- *neobežný majetok je vyšší ako je objem dlhodobých finančných zdrojov t.j. vlastného kapitálu a dlhodobého cudzieho kapitálu, čo svedčí o tom, že na financovanie obstarania dlhodobého majetku využila cudzie zdroje, ktoré spoločnosť postupne spláca /bankový úver/*
- *obežný majetok je nižší ako krátkodobé finančné cudzie zdroje, čo znamená, že financovanie trvalej potreby zásob spoločnosť vykrýva krátkodobými finančnými výpomocami*

Vlastné imanie spoločnosti za účtovné obdobie vykazuje mierne zvýšenie. Z hľadiska skladby majetku došlo k nepodstatným zmenám v štruktúre majetku, keď došlo k miernemu

zníženiu podielu cudzieho kapitálu na celkovom majetku spoločnosti a k zvýšeniu podielu vlastných zdrojov.

Za hodnotené obdobie vykázala spoločnosť hospodársky výsledok pred výpočtom dane v sume 70 612 €, čo je v podstate pri poklese tržieb pozitívny výsledok. Na úroveň výsledku však mala vplyv zmena účtovného odpisovania majetku, ktorá sa predĺžila. Zároveň spoločnosť vykázala a zaznamenala pokles nákladov vo všetkých ich zložkách okrem osobných nákladov, pri súčasnom miernom poklese tržieb z predaja tovaru, čo sa následne prejavilo aj v kladnom hospodárskom výsledku.

Prehľad o dosiahnutých výnosoch a prislúchajúcich nákladoch uvádza nasledovná tabuľka:

Ukazovateľ	Obdobie			podiel na celku v %			zmena	zmena
	2014	2013	2012	2014	2013	2012	2014-2013	2014-2012
výnosy spolu	4588827	5050655	5646349	100	100	100	-461828	-1057522
- z toho: predaj výr. tov.	4514308	5038042	5628818	98,38	99,75	99,69	-523734	-1114510
ost. prev. činnosti	74242	12184	17118	1,62	0,24	0,30	62058	57124
finančná činnosť	277	429	413	0,01	0,01	0,01	-152	-136
z mimoriadnej činnosti				0	0	0	0	0
náklady spolu	4518185	5038780	5635796	100	100	100	-520595	-1117611
-z toho mat. náklady, služby	3649639	4077626	4571890	80,78	80,92	81,12	-427987	-922251
osobné náklady	595893	591874	645933	13,19	11,75	11,46	4019	-50040
ost. prevádz. náklady	220226	310296	345546	4,87	6,16	6,13	-90070	-125320
finančné nákl.	52427	58984	72427	1,16	1,17	1,29	-6557	-20000
mimoriadne nákl.	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0	0
HV z hospodárskej činnosti	122792	70430	-40166				52362	162958
HV z finančnej činnosti	-52150	-58555	-72014				-6405	-19804
HV spolu pred zdanením	70642	11875	10553				58767	59989
daň z príjmov	2913	-35861	6836				38774	-81971
HV po zdanení	67729	47736	3717				139302	-3923
miera zisku pred zdanením	1,54	0,24	8,37				1,30	-6,83
rentabilita pred zdanením	2,72	1,40	9,27				1,32	-6,55

Z medzioročné porovnávania dosahovaných tržieb z predaja tovaru je preukázaná tendencia ich poklesu, čo je zrejme dôsledok nedostatočnej kúpyschopnosti obyvateľstva. Tento pokles tržieb sa výrazne prejavil aj v úspore všetkých zložiek nákladov spoločnosti. Vedenie spoločnosti muselo vykonať a prijať rad opatrení na zníženie materiálových nákladov spoločnosti. Obdobne v predchádzajúcich obdobiach boli prijaté opatrenia aj na zníženie mzdových nákladov, pričom sa javí, že ďalšie úspory v mzdových nákladoch môžu byť už len na úkor zníženia stavu pracovníkov, čo môže ohroziť samotnú prevádzkovú činnosť v oblasti predaja. Aj napriek poklesu tržieb v dôsledku úsporných opatrení je úroveň dosiahnutého hospodárskeho výsledku z hospodárskej činnosti výrazne vyššia ako bola jeho úroveň v predchádzajúcom období. Nepriaznivo na tento výsledok pôsobia finančné náklady, ktoré súvisia s využívaním cudzích zdrojov /platené úroky/ a bankové poplatky. Hospodársky výsledok z finančnej činnosti vykazuje v medzioročnom porovnaní trvale stratu, čo je výsledok úverovej zadĺženosti spoločnosti.

Pre porovnanie uvádzame prehľad o dosiahnutých vybraných ukazovateľoch hodnotenia spoločnosti v ukazovateľoch efektívnosti a využívania aktív:

<i>ukazovateľ</i>	2014	2013	2012	opt.hodn.
obrat kapitálu	0,75	0,83	0,87	
doba obratu pohľadávok	9,53	13,13	6,68	pod 20,0
obrátkovosť zásob	60,89	58,15	54,00	
doba obratu záväzkov	45,74	34,85	42,25	pod 20,0
celková likvidita	0,31	0,27	0,24	2,0-2,5
bežná likvidita	0,72	0,54	0,29	1,0-1,5
okamžitá likvidita	0,51	0,16	0,13	0,2-0,5
veriteľské riziko	0,37	0,36	0,33	pod 0,3
nákladovosť	0,98	1,00	1,00	
celková zadlženosť	0,63	0,64	0,67	pod 0,7
úverová zadlženosť	0,18	0,25	0,27	
podiel vl.kapitálu na celkovom	36,65	35,58	32,64	
rentabilita celkového kapitálu	1,11	-1,17	5,29	
rentabilita tržieb po zdanení	1,48	-1,42	6,11	
rentabilita vl.kapitálu po dani	3,02	-3,29	16,20	
koeficient samofinancovania	0,37	0,36	0,33	0,5 a viac
čistý pracovný kapitál	612023,00	588778,00	377175,00	
čistá zadlženosť	1669303,00	2031403,00	2483957,00	
čistý peňažný tok	219933,00	-10557,00	88167,17	

Spoločnosť vykazuje mierne zlepšenie pri hodnotení ukazovateľov efektívnosti /oblasť vynakladania nákladov/, čo dáva predpoklady, že nastane postupné zlepšovanie aj finančnej situácie spoločnosti čo prispeje k zníženiu rizika v uhrádzaní všetkých záväzkov. Táto skutočnosť sa prejavila aj v zlepšení ukazovateľov rentability, likvidity a postupného znižovania celkovej zadlženosti spoločnosti

2/ Udalosti osobitného významu v roku 2014

V obchodnej spoločnosti nenastali udalosti osobitného významu v účtovnom období roka 2014.

3/ Predpokladaný budúci vývoj činnosti

Predpokladá sa, že účtovná jednotka bude pokračovať v podnikateľských činnostiach, ktoré vykonávala aj v predchádzajúcich účtovných obdobiach, teda v predaji tovaru a službách spojených s predajom tovaru.

4/ Výdavky na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Spoločnosť neúčtovala o výdavkoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

5/ Obstaranie vlastných akcií, obchodných podielov a akcií

Spoločnosť je vlastníkom obchodnej spoločnosti DIVANO s.r.o.

6/ Návrh na vyrovnanie zisku/straty

Dosiahnutý hospodársky výsledok vo výške 67 729 EUR sa preúčtuje na účet nerozdeleného zisku minulých období.

7/ Iné dôležité informácie

Spoločnosť neposkytla žiadne záruky voči inej osobe, ktoré by boli mimo prezentovanej účtovnej závierky – nemá záväzky z ručenia, nie sú voči nej vedené žiadne súdne spory, nemá ostatné finančné povinnosti, nemá spoločné a pridružené podniky.