

Poznámky k účtovnej závierke zostavenej k 31. decembru 2015**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 2015 priemerne 46 zamestnancov, z toho 3 vedúci pracovníci. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka spoločnosť eviduje 46 pracovníkov.

5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Spoločnosti k 31. decembru 2015 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 2015 do 31. decembra 2015.

6. Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie schválilo účtovnú závierku za rok 2014 dňa 29.10.2015.

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 sa nezahrňuje do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti.

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 prijíme na sklad.

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 2013 boli vytvorené daňové a nedaňové opravné položky k neuhradeným pohľadávkam.

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 nevyužitú daňovú 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 2015 do 31. decembra 2015 je uvedený v tabuľke v prílohe.

Drobný dlhodobý hmotný majetok zaúčtovaný priamo do nákladov predstavoval k 31. decembru 2015 čiastku 112050 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.

Na zásoby nie je zriadené záložné právo.

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 1.1.2015 eur	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku	Zúčtovanie OP z dôvodu vyrazenia	Stav OPk 31.12.2015 eur
Pohľadávky z obchodného styku	21223		3270		17953
Spolu :	33921		3270		17953

Veková štruktúra pohľadávok je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

	k 31.12.2015 eur	k 31.12.2014 eur
Pohľadávky do lehoty splatnosti	498564	2093023
Pohľadávky po lehote splatnosti	458093	98720
SPOLU	956657	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 31.12.2015 eur	k 31.12.2014 eur
Peniaze v hotovosti	4935	1214
Peniaze na účte v banke	751899	1598115
SPOLU	756834	1599329

6. Krátkodobý finančný majetok

Spoločnosť nevlastní krátkodobý finančný majetok.

7. Časové rozlíšenie

Jednotlivé položky časového rozlíšenia sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	k 31.12.2015 eur	k 31.12.2014 eur
Náklady budúcich období /PZP,HP/	24383	77672
-		
-		
Príjmy budúcich období: /bonusy za predaj aut/	292316	424054
-		
-		
SPOLU	316699	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 1.1.2015 eur	Rozdelenie HV roku	Zmena odlo- ženej dane k	Oceňovacie rozdiely	Ostatné	Stav k 31.12.2015 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	1699969					2544103
Nerozdelený zisk minulých rokov	1699969	854134				2544103
Neuhrazená strata minulých rokov						
Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie	854134	-854134				747164
SPOLU	2596347					3343511

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

	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	531443				1699969
Neuhrazená strata minulých rokov						
Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie	531443	--531443				854134
SPOLU	1742255					2596347

Účtovný zisk za rok 2014 vo výške 854134 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	854134
SPOLU	854134

Štatutárny orgán navrhuje rozdeliť zisk za rok 2015 takto:

-prevod na nerozd.zisk minulých rokov

2. Rezervy

Prehľad rezerv je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	Stav k 1.1.2015 eur	Tvorba eur	Zníženie eur	Zrušenie eur	Stav k 31.12.2015 eur
Dlhodobé rezervy					
Záruky - garancie	10000	959	959	0	10000
Odstránenie odpadov a obalov					
Dlhodobé rezervy spolu	10000	959	959	0	10000
Krátkodobé rezervy					
Mzdy za dovolenku, vrátane sociálneho zabezpečenia, audit, zverejnenie ÚZ	32666	29635	32666		29635
Krátkodobé rezervy spolu	32666	29635			29635
REZERVY SPOLU	42666	39635	42666		39635

3. Záväzky

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

	k 31.12.2015 eur	k 31.12.2014 eur
Záväzky po lehote splatnosti		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka	1226361	6177983
KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY SPOLU	1226361	6177983

4. Odložený daňový závazok

Výpočet odloženého daňového závazku je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	k 31.12.2015 eur	k 31.12.2014 eur
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov a ich daňovou základňou	54700	34495
Daňová strata umorovaná v budúcnosti		
Nevyužitá daňové odpočty a iné daňové nároky		
	-12631	
Odložený daňový závazok		7589

Zmena odloženého daňového závazku je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

	Eur
Stav k 31. decembru 2015	-12631
Stav k 31. decembru 2014	7589
Zmena	-20220
z toho:	
- zaúčtované ako náklad / výnos (týka sa účtovného obdobia 2013)	-20220
- zaúčtované na nerozdelný výsledok hospodárenia	
- zaúčtované na účty vlastného imania	

5. Sociálny fond

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

	31.12.2015 Eur	31.12.2014 Eur
Stav k 1. januáru	4203	3772
Tvorba na ťarchu nákladov	3986	3274
Tvorba zo zisku		
Čerpanie	2678	2843
Stav k 31. decembru	5511	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				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 31.12.2015 bol úver čerpaný vo výške 4796498 €. 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	
	2015 eur	2014 eur	2015 eur	2014 eur
Výnosy servisu	3100211	2867117	3100211	2867117
Výnosy - provízie	37655	35998	37655	35998
Tržby z predaja automobilov	13107734	10000009	13107734	10000009
SPOLU	16245600	12903124	16245600	12903124

8. Zmena stavu zásob vlastnej výroby

Spoločnosť sa nezaobrá výrobou.

9. Aktivácia

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

	2015 eur	2014 eur
Aktivácia služieb	199485	196257
SPOLU	199485	196257

10. Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti

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

	2015 eur	2014 eur
Zmluvné pokuty	0	0
Náhrady škôd	37663	42003
Ostatné	33447	31313
SPOLU	71110	73316

11. Finančné výnosy

Prehľad finančných výnosov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	2015 Eur	2014 eur
Úroky	39864	53330
Ostatné fin.výnosy		
Kurzové zisky		454
Realizované kurzové zisky		
Nerealizované kurzové zisky-prepočet na euro		
SPOLU	39864	53784

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

Prehľad nákladov na poskytnuté služby je znázornený v nasledujúcej tabuľke:

	2015 eur	2014 eur
Opravy a údržba	44633	23867
Cestovné	8183	15437
Reprezentačné	12827	8730
Nájom	167763	66384
Drobný nehmotný majetok		0
Školenia	17450	26855
Inzercia a reklama	197555	152930

Marketingové služby		9214
Služby na prefakturáciu	139540	188123
Náklady na audit	3600	3800
Telekomunikačné služby	11754	11455
Ostatné	135115	89315
SPOLU	738420	596110

2. Ostatné náklady z hospodárskej činnosti

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

	2015 eur	2014 Eur
Zostatková cena predaného HIM	1080722	2090086
Pred. materiál	452745	424265
Poistné	115353	58765
Ostatné	1399	1733
SPOLU	1650219	2574849

3. Finančné náklady

Prehľad finančných nákladov je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

	2015 eur	2014 Eur
Bankové poplatky	10308	9504
Úroky	34888	36729
Kurzové straty	746	258
nerealizované kurzové straty		
prepočet na euro		
SPOLU KURZOVÉ STRATY	746	258

4. Mimoriadne náklady

Spoločnosť nevykázala žiadne mimoriadne náklady.

I. DANE Z PRÍJMOV

	Základ dane eur	Daň eur	Daň %
Výsledok hospodárenia pred zdanením	963519	211974	22
Pripočítateľné položky	257081	56558	22
Odpočítateľné položky	145387	31985	22
Základ dane	1075212	236546	
Celková vykázaná daň		236546	22
Splatná daň		236546	22
Odložená daň		-20220	22

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

Spoločnosť sídli v prenajatých priestoroch.

2. Majetok daný do prenájmu

Spoločnosť nedala do prenájmu majetok.

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 235652 eur

nakupené služby 170606 eur

MD Rent s.r.o. – nakúpené služby 4598 eur

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

Po 31. decembri 2015 nenastali také udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

R. PEŇAŽNÉ TOKY PRI POUŽITÍ NEPRIAMEJ METÓDY VYKAZOVANIA