

**T.O.B. s.r.o.**  
**Bánovská 1033**  
**913 21 Trenčianska Turná**



# **VÝROČNÁ SPRÁVA ZA ROK 2015**

# **O B S A H**

- 1. Profil spoločnosti T.O.B. s.r.o.**
  - 1.1. Štruktúra zamestnancov
- 2. Vybrané ukazovatele z výkazu ziskov a strát a zo súvahy**
- 3. Finančno-ekonomická analýza spoločnosti**
  - 3.1. Ukazovatele likvidity – pomerové
  - 3.2. Ukazovatele aktivity
  - 3.3. Ukazovatele zadlženosti
  - 3.4. Ukazovatele rentability
- 4. Výdavky na činnosti v oblasti výskumu a vývoja**
- 5. Obstarávanie vlastných obchodných podielov alebo podielov ovládajúcej osoby**
- 6. Návrh na rozdelenie zisku za účtovné obdobie 2015**
- 7. Ostatné**
- 8. Udalosti osobitého významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia 2015**
- 9. Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti**
- 10. Vzorce pre výpočet jednotlivých ukazovateľov**

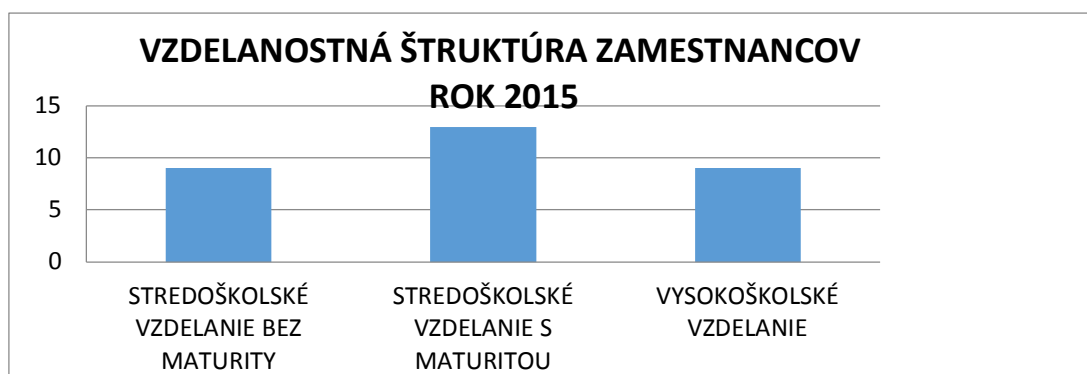
## 1. PROFIL SPOLOČNOSTI

***Pokrok je vždy najlepšou cestou dopredu. BMW vozidlá očaria tam, kde iní len oslovia.***

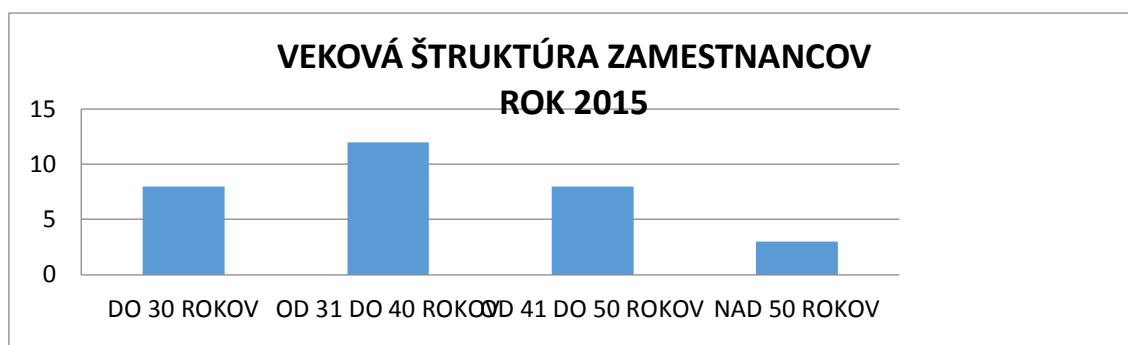
Spoločnosť T.O.B. s.r.o. pôsobí na trhu ako predajca motorových vozidiel značky BMW už od roku 1999. Moderné predajno-servisné stredisko so strategickou polohou v obci Trenčianska Turná neďaleko od Trenčína je lídrom medzi dílermi prestížnych automobilových značiek. Garantuje vysokú úroveň prezentácie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

### 1.1. Štruktúra zamestnancov

| VZDELANOSTNÁ ŠTRUKTÚRA ZAMESTNANCOV  | ROK 2015 |
|--------------------------------------|----------|
| STREDOŠKOLSKÉ VZDELANIE BEZ MATURITY | 9        |
| STREDOŠKOLSKÉ VZDELANIE S MATURITOU  | 13       |
| VYSOKOŠKOLSKÉ VZDELANIE              | 9        |



| VEKOVÁ ŠTRUKTÚRA ZAMESTNANCOV | ROK 2015 |
|-------------------------------|----------|
| DO 30 ROKOV                   | 8        |
| OD 31 DO 40 ROKOV             | 12       |
| OD 41 DO 50 ROKOV             | 8        |
| NAD 50 ROKOV                  | 3        |



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

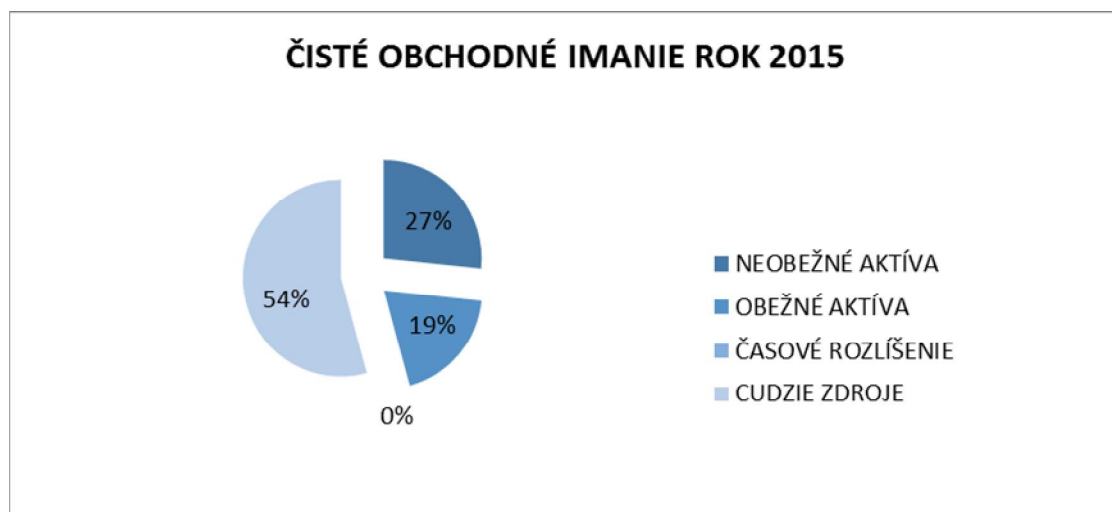
| UKAZOVATEĽ                | ROK 2015       | ROK 2014       | ROK 2013       |
|---------------------------|----------------|----------------|----------------|
| VÝNOSY CELKOM             | 12 768 209     | 10 865 841     | 14 016 701     |
| TRŽBY Z PREDAJA SLUŽIEB   | 2 595 489      | 2 314 110      | 2 162 699      |
| TRŽBY Z PREDAJA TOVARU    | 9 874 254      | 8 357 921      | 11 500 377     |
| NÁKLADY CELKOM            | 11 983 151     | 10 189 648     | 13 440 804     |
| SPOTREBA MAT. A ENERGIE   | 1 501 420      | 1 325 412      | 1 300 745      |
| SLUŽBY                    | 378 669        | 312 537        | 289 721        |
| OSOBNÉ NÁKLADY            | 803 662        | 790 561        | 804 003        |
| PRIDANÁ HODNOTA           | 1 744 049      | 1 630 665      | 1 734 554      |
| DAŇ Z PRÍJMOV             | 171 242        | 145 951        | 183 237        |
| <b>ZISK PO ZDANENÍ</b>    | <b>584 172</b> | <b>485 147</b> | <b>575 897</b> |
|                           |                |                |                |
| SPOLU MAJETOK             | 7 101 869      | 6 362 819      | 5 831 055      |
| OBEŽNÝ MAJETOK            | 5 194 695      | 4 497 436      | 3 933 201      |
| ZÁSoby                    | 3 035 062      | 2 461 960      | 1 660 209      |
| DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK   | 1 884 561      | 1 844 366      | 1 872 187      |
| DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK | 0              | 0              | 0              |
| VLASTNÉ IMANIE            | 3 257 361      | 3 073 189      | 3 135 042      |
| ZÁKLADNÉ IMANIE           | 2 400 000      | 2 400 000      | 2 400 000      |
| KRÁTKODOBÉ POHĽADÁVKY     | 411 297        | 678 040        | 963 630        |
| POHĽADÁVKY Z OBCH. STYKU  | 397 169        | 597 905        | 957 188        |
| FINANČNÉ ÚČTY             | 1 748 336      | 1 357 436      | 1 309 362      |
| ZÁVÄZKY                   | 3 830 241      | 3 287 521      | 2 686 013      |
| ZÁVÄZKY Z OBCH.STYKU      | 272 830        | 453 037        | 1 910 568      |
| KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY        | 353 459        | 575 731        | 2 146 571      |
| REZERVY                   | 67 758         | 64 908         | 64 667         |
| BANKOVÉ ÚVERY             | 3 146 432      | 2 124 439      | 0              |
|                           |                |                |                |
| ZAMESTNANCI               | 31             | 30             | 29             |

Oproti roku 2014 spoločnosť zvýšila tržby z predaja tovaru o 18,14 %, a tržby z predaja služieb narástli o 12,16 % čo znamená, že tržby celkom narástli oproti roku 2014 o 16,85 %. Nákladové položky vynaložené na hospodársku činnosť sa správali primerane k tržbám, čo zabezpečilo, že pridaná hodnota narástla na úroveň roku 2013. Vývoj tržieb má rastúci charakter.

V roku 2015 došlo k nárastu obežného majetku o 15,50 % oproti roku 2014 a to hlavne v položke zásoby, nárastom o 23,27%. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok zostal na úrovni roku 2014. Spoločnosť zvýšila bankový úver pre zabezpečenie zásob tovaru. Došlo k zníženiu krátkodobých pohľadávok a záväzkov zlepšením finančnej disciplíny.

## ČISTÉ OBCHODNÉ IMANIE

| ČISTÉ OBCHODNÉ IMANIE        | ( = )         | ROK 2015         | ROK 2014         | ZMENA %     |
|------------------------------|---------------|------------------|------------------|-------------|
| NEOBEŽNÉ AKTÍVA              | ( + )         | 1 884 561        | 1 844 366        | 2,17        |
| OBEŽNÉ AKTÍVA                | ( + )         | 5 194 695        | 4 497 436        | 15,50       |
| ČASOVÉ ROZLIŠENIE            | ( + )         | 22 613           | 21 017           | 7,59        |
| OBCHODNÝ MAJETOK             | ( = )         | 7 101 869        | 6 362 819        | 11,62       |
| CUDZIE ZDROJE                | ( - )         | 3 830 241        | 3 287 521        | 16,51       |
| ČASOVÉ ROZLIŠENIE            | ( - )         | 14 267           | 2 109            | 576,48      |
| <b>ČISTÉ OBCHODNÉ IMANIE</b> | <b>( VI )</b> | <b>3 257 361</b> | <b>3 073 189</b> | <b>5,99</b> |



Zvýšenie čistého obchodného imania o 5,99 % bolo zabezpečené v roku 2015 nárastom cudzích zdrojov (zvýšením bankového úveru) o 16,51 % a zvýšením obežných aktív, zásobami tovaru o 15,50 %.

## 3.Finančno – ekonomická analýza spoločnosti

### 3.1. Ukazovatele likvidity – pomerové

Vyjadrujú schopnosť firmy hradiť svoje záväzky. V roku 2015 došlo k zhoršeniu bežnej a celkovej likvidity hlavne z dôvodu zvýšenia úveru a zároveň znížením krátkodobých záväzkov. Pohotová likvidita je dlhodobo zabezpečovaná.

| UKAZOVATEĽ         | (vrátane úveru)    | ROK 2015 | ROK 2014 | ROK 2013 |
|--------------------|--------------------|----------|----------|----------|
| LIKVIDITA POHOTOVÁ | OPTIMUM: 0,2 - 0,6 | 0,46     | 0,50     | 0,61     |
| LIKVIDITA BEŽNÁ    | OPTIMUM: 1,0 - 1,5 | 0,56     | 0,75     | 1,06     |
| LIKVIDITA CELKOVÁ  | OPTIMUM: 2,0 - 2,5 | 1,36     | 1,67     | 1,83     |

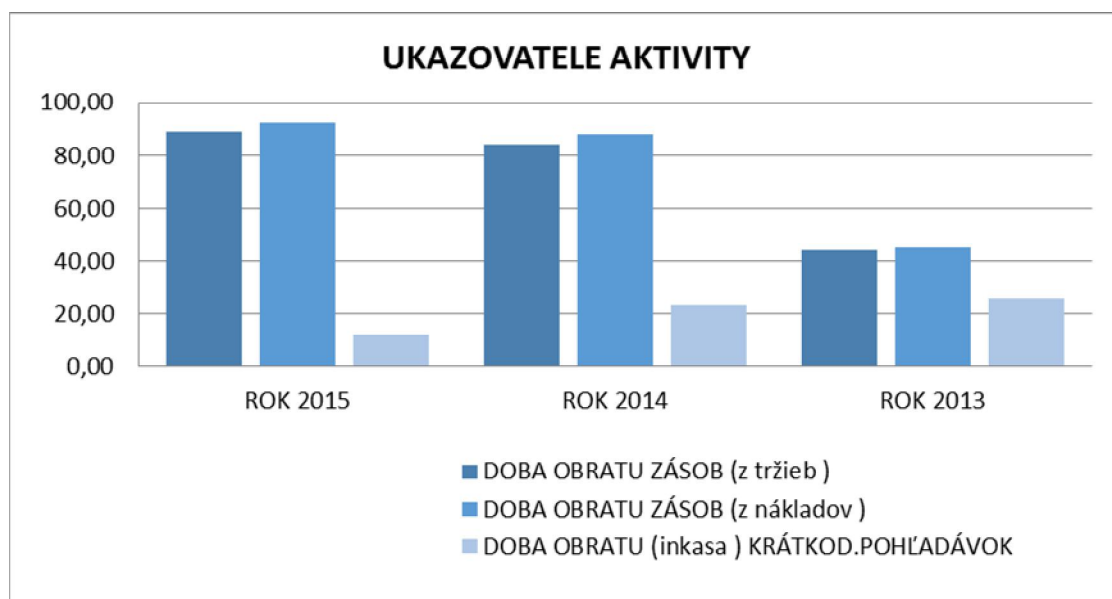
### 3.2. Ukazovatele aktivity ( v dňoch )

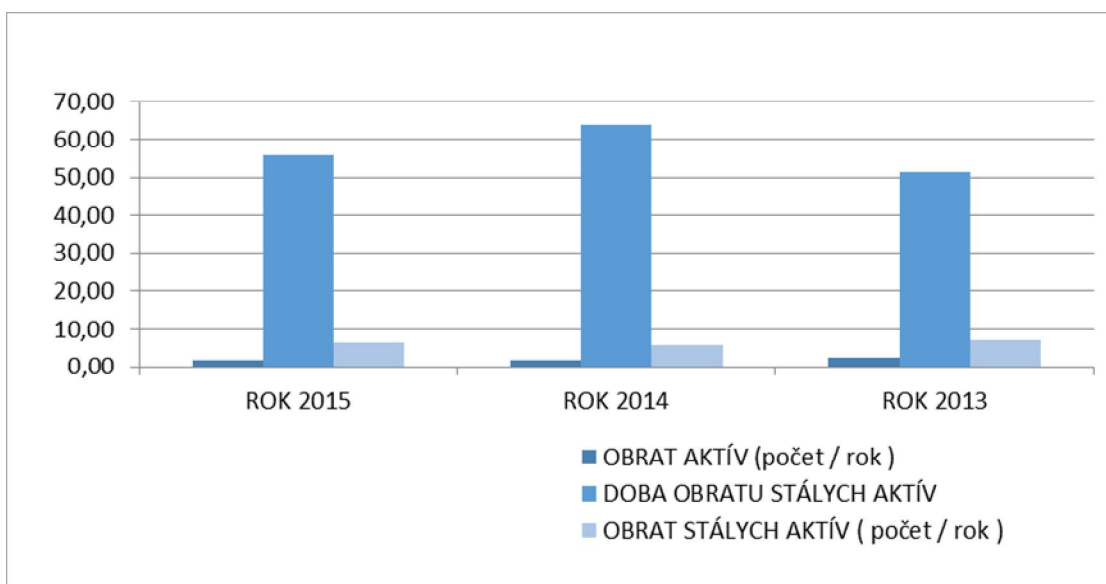
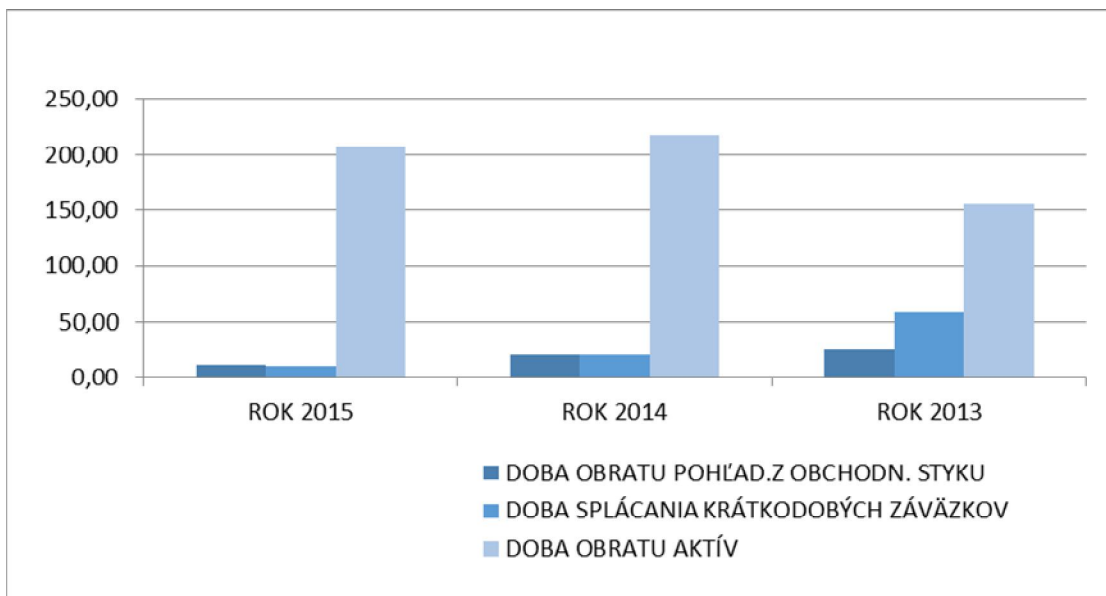
Umožňujú vyjadriť, kvantifikovať a analyzovať ako účinne podnik využíva svoj majetok. Vypovedajú o obrate (viazanosti ) majetku ako celku i jeho jednotlivých častí. Vyjadrujú za koľko dní sú jednotlivé položky majetku schopné sa reprodukovať.

Doba inkasa pohľadávok z obchodného styku má tendenciu zlepšovania oproti predchádzajúcim rokom, obrátka zásob vykazuje zvýšenú hodnotu z tržieb, aj z nákladov čo znamená, že firma v roku 2015 nevyužíva zásoby priamo do zákaziek, ale stále vytvára zvýšený objem zásob pre zabezpečenie servisných služieb.

Naproti tomu firma zlepšila dobu inkasa pohľadávok z obchodného styku oproti roku 2014 o 43,12% a skrátila dobu splácania krátkodobých záväzkov o 47,77 %, znamená to, že inkasa pohľadávok využila na zníženie záväzkov.

| UKAZOVATEĽ ( v dňoch )                              | ROK 2015 | ROK 2014 | ROK 2013 |
|-----------------------------------------------------|----------|----------|----------|
| DOBA OBRATU ZÁSOB (z tržieb )                       | 88,84    | 84,20    | 44,35    |
| DOBA OBRATU ZÁSOB (z nákladov )                     | 92,45    | 88,19    | 45,08    |
| DOBA OBRATU (inkasa ) KRÁTKODOBÝCH POHĽADÁVOK       | 12,04    | 23,19    | 25,73    |
| DOBA OBRATU (inkasa ) POHĽADÁVOK Z OBCHODNÉHO STYKU | 11,63    | 20,45    | 25,59    |
| DOBA SPLÁCANIA KRÁTKODOBÝCH ZÁVÄZKOV                | 10,77    | 20,62    | 58,29    |
| DOBA OBRATU AKTÍV                                   | 207,88   | 217,62   | 155,78   |
| OBRAT AKTÍV (počet / rok )                          | 1,76     | 1,68     | 2,34     |
| DOBA OBRATU STÁLÝCH AKTÍV                           | 55,65    | 63,77    | 51,39    |
| OBRAT STÁLÝCH AKTÍV ( počet / rok )                 | 6,56     | 5,72     | 7,10     |



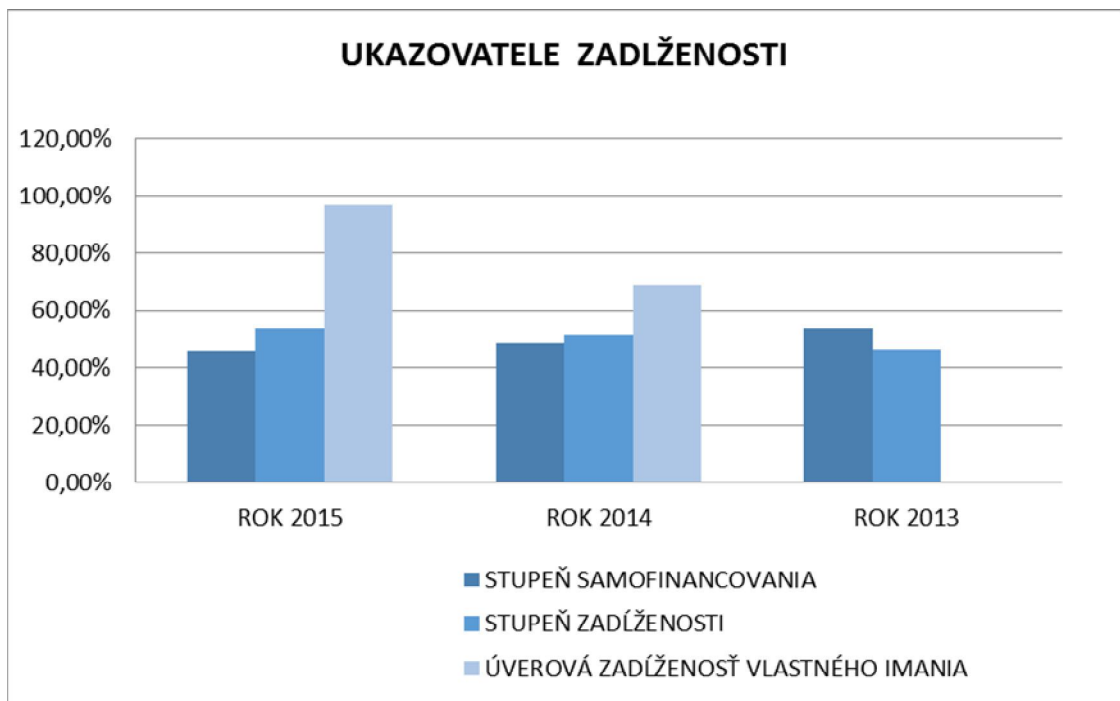


### 3.3. Ukazovatele zadlženosti

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 2015 sa ukazovatele zadlženosti pohybujú na hornej hranici, záväzky rástli rýchlejšie ako aktíva, došlo k rastu vlastného imania a k zvýšeniu majetku. Spoločnosť v roku 2015 zvýšila úverové prostriedky o 32,48% na zabezpečenie zásob tovaru.

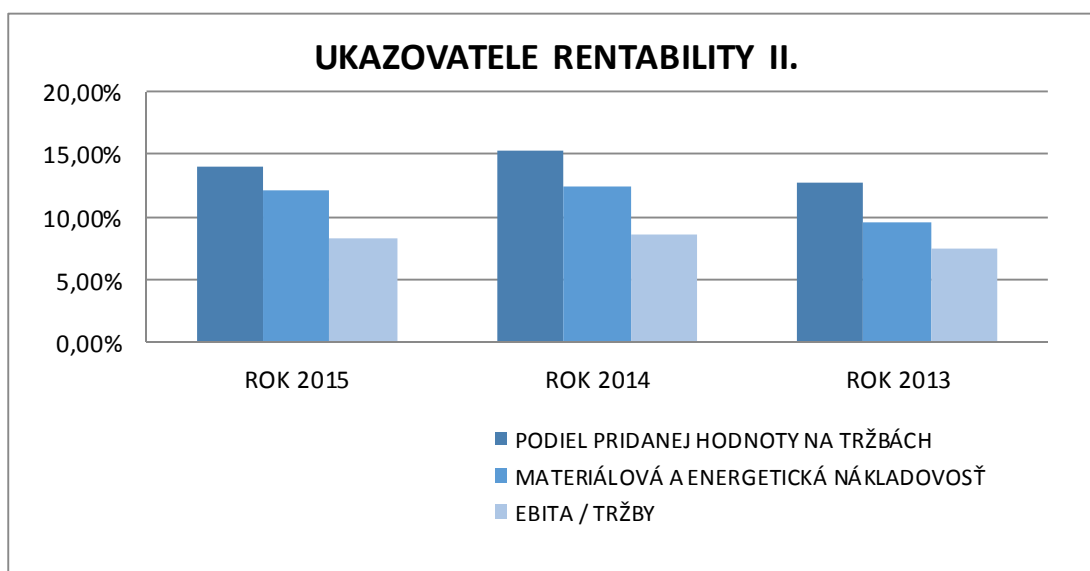
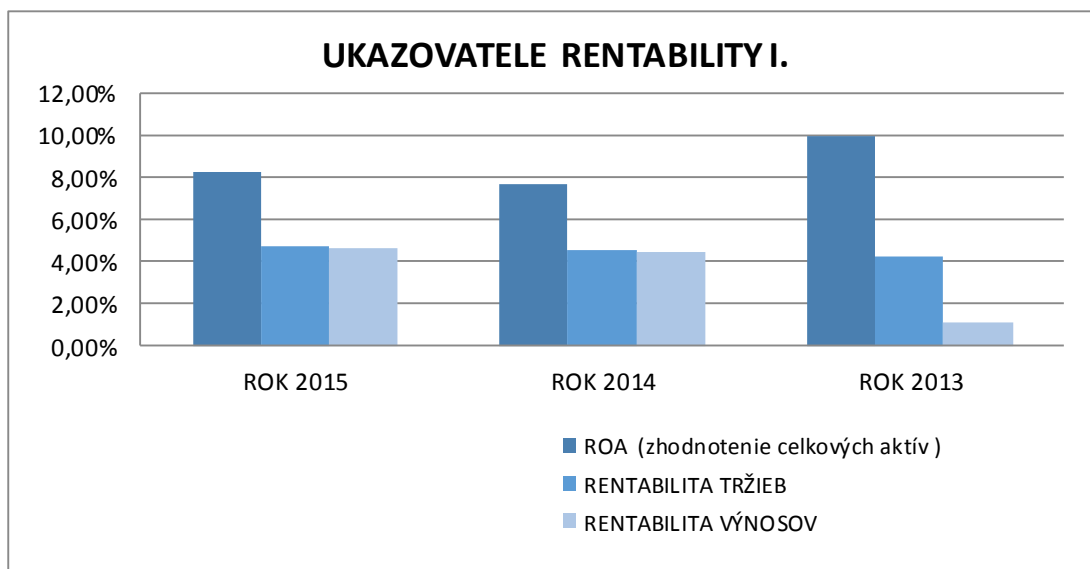
| UKAZOVATEĽ                          | ROK 2015 | ROK 2014 | ROK 2013 |
|-------------------------------------|----------|----------|----------|
| STUPEŇ SAMOFINANCOVANIA             | 45,86%   | 48,30%   | 53,76%   |
| STUPEŇ ZADĽŽENOSTI                  | 53,93%   | 51,67%   | 46,06%   |
| ÚVEROVÁ ZADĽŽENOSŤ VLASTNÉHO IMANIA | 96,59%   | 69,13%   | 0,00%    |



### 3.4. Ukazovatele rentability

Vyjadrujú výnosnosť firemného úsilia. Do ich úrovne a vývoja sa premieta úroveň a vývoj likvidity, aktivity a zadlženosti a ukazovatele rentability ich syntetizujú. Vo vývoji rentability spoločnosť nezaznamenala oproti roku 2014 podstatné zmeny. Mierne sa znížila materiálová náročnosť a zvýšila sa produktivita práce. Rentabilita aktív zaznamenala mierne zlepšenie.

| UKAZOVATEĽ                            | ROK 2015 | ROK 2014 | ROK 2013 |
|---------------------------------------|----------|----------|----------|
| ROA (zhodnotenie celkových aktív)     | 8,22%    | 7,62%    | 9,88%    |
| RENTABILITA TRŽIEB                    | 4,68%    | 4,55%    | 4,21%    |
| RENTABILITA VÝNOSOV                   | 4,58%    | 4,46%    | 1,11%    |
| PODIEL PRIDANEJ HODNOTY NA TRŽBÁCH    | 13,99%   | 15,28%   | 12,70%   |
| MATERIÁLOVÁ A ENERGETICKÁ NÁKLADOVOSŤ | 12,04%   | 12,42%   | 9,52%    |
| EBITA / TRŽBY                         | 8,30%    | 8,61%    | 7,55%    |
| PRODUKTIVITA OSOBNÝCH NÁKLADOV        | 15,52    | 13,50    | 16,99    |



#### 4. Výdavky na činnosti v oblasti výskumu a vývoja

Spoločnosť v roku 2015 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 2015 žiadne obchodné podiely inej spoločnosti.

## **6. Návrh na rozdelenie zisku**

Spoločnosť navrhuje použiť disponibilný zisk za rok 2015 vo výške 584.171,98 EUR nasledovne :

- doplnenie Rezervného fondu vo výške 27.851,64 EUR
- vyplatiť ako podiely na zisku spoločníkom vo výške 400.000,00 EUR
- zostatok preúčtovať na nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 156.320,34 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 2015, 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 8.4.2016

## VZORCE POUŽITÉ PRE SPRACOVANIE VÝROČNEJ SPRÁVY

### 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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 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 %

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

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

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

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

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

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

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