

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE k 31.12.2015

Čl. I Všeobecné informácie

1. **Obchodné meno účtovnej jednotky:** MOSS.SK, s.r.o.
Sídlo: M.R.Štefánika 297/11, 050 01 Revúca
Dátum založenia: 5. Augusta 2004
Dátum vzniku: 8. Septembra 2004

Opis vykonávanej činnosti účtovnej jednotky: Veľkosklad s rybárskymi a športovými potrebami

2. **Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie:**

Účtovná závierka zostavená k 31.12.2014 bola schválená 23.6.2015 a zverejnená bola dňa 23.6.2015 cez portál finančnej správy.

3. **Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:**

Účtovná závierka k 31.12.2015 bola zostavená ako riadna účtovná závierka za obdobie od 1.1.2015 do 31.12.2015.

4. **Údaje o skupine účtovných jednotiek:**

Spoločnosť nie je v žiadnej inej účtovnej jednotke a nemá povinnosť zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku.

5. **Priemerný prepočítaný počet zamestnancov účtovnej jednotky:**

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	10	9
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	12	10
počet vedúcich zamestnancov	1	1

Čl. II Informácie o orgánoch spoločnosti

Členom štatutárneho orgánu neboli poskytnuté žiadne záruky, ani pôžičky, ani iné peňažné a nepeňažné plnenia na súkromné účely.

Čl. III Informácie o prijatých postupoch

1. Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že účtovná jednotka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

2. Účtovná jednotka nepoužila zmenu v účtovných zásadách a účtovných metódach, ktoré by mali zásadný vplyv na hodnotu majetku, záväzkov, vlastného imania a výsledku hospodárenia účtovnej jednotky.
3. Účtovná jednotka nevykonávala žiadne transakcie uvedené v súvahe, ktoré by boli rizikom či prínosom pre posúdenie finančnej situácie účtovnej jednotky.
4. Spôsob a určenie ocenenia majetku a záväzkov (vrátane rozhodujúcich odhadov)
 - a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov (§25ZoU)
 - 1) *Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný kúpou*
 - 2) *Dlhodobý nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou*
 - 3) *Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný iným spôsobom (darom)*
 - 4) *Dlhodobý hmotný majetok obstaraný kúpou* sa oceňuje obstarávacou cenou mínus oprávky v zložení obstarávacia cena a súvisiace náklady obstarania napr. skonto, prepravné, montáž a pod.
 - 5) *Dlhodobý hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou*
 - 6) *Dlhodobý hmotný majetok obstaraný iným spôsobom (darom)*
 - 7) *Dlhodobý finančný majetok*
 - 8) *Zásoby obstarané kúpou* sa oceňujú obstarávacou cenou. Náklady súvisiace s obstaraním (clo, preprava, špedičné poplatky, poistné, skontá, manipuláciu, skladné, poplatky platené do recyklačného fondu pri dovoze) sa v priebehu roka účtujú na samostatnú analytiku účtu 504 a v rámci uzávierkových operácií sa alikvótna čiastka zodpovedajúca skladovým zásobám na sklade podľa fyzickej inventúry k 31.12.2015 vyberá zo spotreby a zostáva ako samotný nepredaný tovar na účtoch 132 a 504. Zásoby sú účtované spôsobom B.
 - 9) *Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou*
 - 10) *Zásoby obstarané iným spôsobom*
 - 11) *Zákazková výroba a zákazková výstavba nehnuteľnosti určenej na predaj*
 - 12) *Pohľadávky*

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Pri pochybných a nevymožiteľných pohľadávkach sa toto ocenenie znižuje prostredníctvom tvorby opravných položiek.

Pohľadávky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu € referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou (ďalej len ECB) v deň predchádzajúci uskutočneniu účtovného prípadu a pri účtovnej závierke dňom, ku ktorému sa zostavuje. Prijaté a poskytnuté preddavky v cudzej mene zostávajú ocenené historickým kurzom a ku dňu zostavenia účtovnej závierky sa neprepočítavajú.
 - 13) *Krátkodobý finančný majetok* sa oceňuje menovitou hodnotou peňažné prostriedky a ceniny. Pri kúpe cudzej meny sa peňažné prostriedky oceňujú na menu € kurzom, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené. Úbytky cudzej meny sa prepočítavajú na menu € referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným ECB v deň predchádzajúci uskutočneniu účtovného prípadu a pri účtovnej závierke dňom, ku ktorému sa zostavuje.
 - 14) *Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy* - údaje sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.
 - 15) *Záväzky, vrátane rezerv, dlhopisov, pôžičiek a úverov*

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu € referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným ECB v deň predchádzajúci uskutočneniu účtovného prípadu a pri účtovnej závierke dňom, ku ktorému sa zostavuje. Rezervy sa oceňujú v očakávanej výške záväzku. Ide o rezervu na nevyčerpané dovolenky, ktorá sa vytvára z hrubých miezd podľa priemernej mzdy zamestnancov za posledný 4.štvrt'rok a počtu dní nevyčerpanej dovolenky.
 - 16) *Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy* sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.
 - 17) *Deriváty*
 - 18) *Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi*
 - 19) *Prenajatý majetok a majetok obstaraný na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci*

20) Majetok obstaraný v privatizácii

21) daň z príjmov splatná za bežné účtovné obdobie a za zdaňovacie obdobie (ďalej len „splatná daň z príjmov“) a daň z príjmov odložená do budúcich účtovných období a zdaňovacích období (ďalej len „odložená daň z príjmov“)

Splatná daň z príjmov sa vykazuje v nákladoch účtovnej jednotky. Je vypočítaná platnou sadzbou dane 22% pre rok 2015 zo základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasných úprav daňového základu. Preddavky na daň z príjmov sú prepočítané platnou sadzbou dane 22% na r.2016.

- b) Trvalé zníženie hodnoty majetku nebolo účtované. Prechodné zníženie hodnoty majetku bolo zaúčtované formou opravnej položky.
- c) Ocenenie záväzkov účtovná jednotka vykonala menovitou hodnotou. Rezervy ocenila odborným odhadom na pokrytie budúcich záväzkov.
- g) Tvorba odpisového plánu pre dlhodobý majetok

Odpisový plán účtovných odpisov hmotného majetku vychádzal z toho, že vzal za základ spôsob odpisovania podľa daňových odpisov. Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy hmotného dlhodobého majetku sa rovnajú.

Dlhodobý majetok sa odpisuje v zmysle Zákona o dani z príjmov č.595/2003 Z.z.

Spoločnosť uplatňuje metódu rovnomerného odpisovania hmotného majetku.

Drobný dlhodobý hmotný (pod 1 700 €) a nehmotný (pod 2 400 €) majetok je účtovaný ihneď pri obstaraní do spotreby.

Doby používania podľa hlavných skupín dlhodobého majetku sú:

Dlhodobý odpisovaný majetok:	Doba odpisovania
Hmotný	
Budovy, stavby	20-40 rokov
Stroje a zariadenia	4 – 6 rokov
Motorové vozidlá, plavidlo	4 -12 rokov
Nehmotný	
nemáme	

Pozemky sa neodpisujú.

- h) Dotácie poskytnuté na obstaranie majetku účtovná jednotka nemala.

5. Informácia o oprave významných chýb minulých účtovných období

Čl. IV Informácie, ktoré vysvetľujú a dopĺňajú súvahu a výkaz ziskov a strát

1. Účtovná jednotka nemá dlhodobý nehmotný majetok.
2. Účtovná jednotka nemá deriváty, majetok a záväzky zabezpečené derivátmi.
3. Informácie o záväzkoch, a to o
 - a) Celkovej sume záväzkov so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov – účtovná jednotka mená záväzky splatné dlhšie ako 5 rokov.
 - b) Celkovej sume zabezpečených záväzkov, opise a spôsoboch zabezpečenia záväzkov

Informácie o záväzkoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé záväzky spolu	43 089	23 680
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	43 089	23 680
Krátkodobé záväzky spolu	134 468	141 037
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	134 468	141 037
Záväzky po lehote splatnosti		

Spoločnosť má uzatvorených 9 zmlúv o spotrebnom úvere.

1 Zmluvu o spotrebnom úver - uzatvorená dňa 11.12.2013 na refinancovanie MV Toyoty Landcruiser. Veriteľom je ČSOB Leasing, a.s., Panónska cesta 11, 852 01 Bratislava a výška spotrebného úveru je 22.400 €. Rozložený je na 36 mesiacov od čerpania úveru. Čerpanie úveru začalo až 24.1.2014. Zostatok spotrebného úveru k 31.12.2015 je 8 507,88 € z toho splatné v roku 2016 je 7 835,59 €.

2. Zmluva o spotrebnom úvere - uzatvorená dňa 14.06.2011 na financovanie nákupu MV Peugeot Boxer RA109AU. Veriteľom je ČSOB Leasing, a.s., Panónska cesta 11, 852 01 Bratislava a výška spotrebného úveru je 15.201 EUR a rozložená je do 48 splátok. Zostatok spotrebného úveru k 31.12.2015 je 0,00 €. V r.2015 bol úplne splatený.

3. Zmluva o spotrebnom úvere - uzatvorená dňa 30.08.2011 na financovanie nákupu MV Peugeot Boxer RA267AU. Veriteľom je ČSOB Leasing, a.s., Panónska cesta 11, 852 01 Bratislava a výška spotrebného úveru je 17.001 EUR a rozložená je do 48 splátok. Zostatok ČSOB spotrebného úveru k 31.12.2015 je 0,00 €. V r.2015 bol úplne splatený.

4. Zmluva o spotrebnom úvere - uzatvorená dňa 11.12.2013 na financovanie nákupu Motorového člnu HX 4,6. Veriteľom je ČSOB Leasing, a.s., Panónska cesta 11, 852 01 Bratislava výška spotrebného úveru je 4 593 EUR a rozložená je do 36 splátok. Zostatok ČSOB spotrebného úveru k 31.12.2015 je 1 768,63 € z toho splatné v roku 2016 je 1 627,83 €.

5. Zmluva o spotrebnom úvere - uzatvorená dňa 27.12.2013 na financovanie nákupu MV Toyota RAV4. Veriteľom je ČSOB Leasing, a.s., Panónska cesta 11, 852 01 Bratislava výška spotrebného úveru je 23 838 € a rozložená je do 36 splátok od čerpania úveru, ktoré začalo dňa 10.01.2014. Zostatok ČSOB spotrebného úveru k 31.12.2015 je 13 071,80 € z toho splatné v roku 2016 je 6084,68 €.

6. Zmluva o spotrebnom úvere - uzatvorená dňa 2.4.2015 na financovanie nákupu MV Fiat Doblo RA016BB. Veriteľom je ČSOB Leasing, a.s., Panónska cesta 11, 852 01 Bratislava výška spotrebného úveru je 12 466,40 € a rozložená je do 48 splátok od čerpania úveru, ktoré začalo dňa 12.05.2015. Zostatok ČSOB spotrebného úveru k 31.12.2015 je 10 556,45 € z toho splatné v roku 2016 je 2 984,11 €.

7. Zmluva o spotrebnom úvere - uzatvorená dňa 17.6.2015 na financovanie nákupu MV Fiat Doblo RA504BB. Veriteľom je ČSOB Leasing, a.s., Panónska cesta 11, 852 01 Bratislava výška

spotrebného úveru je 12 466,40 € a rozložená je do 48 splátok od čerpania úveru, ktoré začalo dňa 21.07.2015. Zostatok ČSOB spotrebného úveru k 31.12.2015 je 11 039,55 € z toho splatné v roku 2016 je 2 959,32 €.

8. Zmluva o spotrebnom úvere - uzatvorená dňa 27.11.2015 na financovanie nákupu MV Fiat Doblo RA049BC. Veriteľom je ČSOB Leasing, a.s., Panónska cesta 11, 852 01 Bratislava výška spotrebného úveru je 12 466,40 € a rozložená je do 48 splátok od čerpania úveru, ktoré začalo dňa 1.1.2016. Zostatok ČSOB spotrebného úveru k 31.12.2015 je 12 230,48 € z toho splatné v roku 2016 je 2 898,40 €.

9. Zmluva o spotrebnom úvere - uzatvorená dňa 11.12.2015 na financovanie nákupu MV Fiat Doblo RA245BC. Veriteľom je ČSOB Leasing, a.s., Panónska cesta 11, 852 01 Bratislava výška spotrebného úveru je 12 466,38 € a rozložená je do 48 splátok od čerpania úveru, ktoré začalo dňa 14.1.2016. Zostatok ČSOB spotrebného úveru k 31.12.2015 je 12 466,38 € z toho splatné v roku 2016 je 2887,87 €.

Spoločnosť má uzatvorené 4 zmluvy o pôžičke, ktoré uzatvorila so spoločnosťou Home Credit Slovakia, a.s. a O2 Slovakia, s.r.o na financovanie kúpy mobilných zariadení a príslušenstva v celkovej hodnote 1200 €, ktoré je rozložené do 24 splátok od čerpania pôžičiek. Zostatok pôžičiek k 31.12.2015 je vo výške 1102 € z toho splatné v roku 2016 je 550 €.

Krátkodobé záväzky z obchodného styku a dlhodobé záväzky z obchodného styku :

Spoločnosť uplatňuje pravidlá, podľa ktorých sa záväzky musia splácať v lehote splatnosti.

Spoločnosť má uzatvorené PZP a havarijné poistenie v poisťovniach Kooperatíva, a.s. a Allianz, a.s..

Všetky Zmluvy sú zabezpečené vinkuláciou poistného plnenia v prospech ČSOB Leasingu, a.s.

Informácie o bankových úveroch, pôžičkách a krátkodobých finančných výpomociach

Tabuľka č. 1

Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v eurách za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	d	e	f	g
Dlhodobé bankové úvery						
Splátkový úver	EUR	3,90	30.04.2016	16 248 €	16 248 €	16 248 €
Krátkodobé bankové úvery						
Kontokorentný úver	EUR	3,15	31.07.2016	260 000 €	260 000 €	

Spoločnosť uzatvorila dňa 12.03.2012 zmluvu o splátkovom úvere. Veriteľom je Slovenská sporiteľňa a.s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava a výška splátkového úveru je **65.000 EUR**. Konečná splatnosť úveru je 30.04.2016. Výška úrokovej sadzby je 1M EURIBOR + úroková marža 3,90 % p.a.. Úver je zabezpečený záložným právom k nehnuteľnosti a vinkuláciou poistného plnenia. Suma zaplatenej istiny

za rok 2015 bola vo výške 16 248 €. Zostatok úveru k 31.12.2015 je vo výške 4 070 € z toho splatné v r.2016 je 4 070 €.

V Slovenskej sporiteľni a.s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava má Spoločnosť bankový kontokorentný úver v limite do 260 000 €. Kontokorentný úver slúži na krytie prevádzkových potrieb. Výška úrokovej sadzby je 1M EURIBOR + úroková marža 3,15 % p.a.. Úver je zabezpečený záložným právom k pohľadávkam a zásobám, vinkuláciou poisťného plnenia a vlastnou blankozmenkou.

4. Účtovná jednotka nemá vlastné akcie.
5. Informácia o sume a dôvodoch vzniku jednotlivých položiek nákladov alebo výnosov, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt.
Účtovná jednotka nemala výnimočné položky nákladov alebo výnosov.
V tabuľke uvádza údaje o tržbách a nákladoch za vlastné výkony a tovar:

Informácie o tržbách

V €	Tovar, služby	
	2015	2014
<u>Tovar</u>	1 534 479	1 107 131
Predaný tovar vo veľkoobchode	933 714	871 665
Predaný tovar v maloobchode	293	454
Predaný tovar do zahraničia	600 472	235 012
<u>Služby</u>	3 669	4 326
Predaj služieb		1 642
Prenájom	3 669	2 684
SPOLU ČISTÝ OBRAT	1 538 148	1 111 457

Informácie o nákladoch

V €	2015	2014
Spotreba materiálu	92 130	67 154
Spotreba energií	1 309	1 233
Spolu	93 439	68 387

Služby

V €	2015	2014
Náklady na poskytnuté služby z toho:	159 987	130 288
Opravy a udržiavanie	16 400	10 646
Cestovné	14 166	11 235
Prepravné tovaru zákazníkom	32 602	24 491

Inzercia a reklama	15 984	17 362
Servisné služby	2 516	9 974
Administratívne a ekonomické služby	8 700	9 045
Ostatné služby	69 619	47 535
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti z toho:	8 374	5 846
Poistenie majetku a havarijné poistenie MV	4 811	4 524
Ostatné	3 563	1 322
Finančné náklady, z toho:		
Kurzové straty, z toho:	10 280	3 905
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	2 814	1 378
Nákladové úroky	5 255	4 329
Ostatné náklady na finančnú činnosť, z toho:	5 309	2 802
Bankové poplatky	5 309	2 802
Ostatné	0	0
Náklady, ktoré majú výnimočný rozsah alebo výskyt	0	0

Čl. V Informácie o iných aktívach a iných pasívach

1. Podmienený majetok a záväzky účtovná jednotka nemala.
2. Ostatné finančné povinnosti, ktoré sa nevykazujú v účtovných výkazoch účtovná jednotka nemala.
3. Účtovná jednotka nemá položky, ktoré sú potrebné sledovať na podsúvahových účtoch.

Čl. VI Udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

1. Spoločnosť uzatvorila Zmluvu o spotrebnom úvere - dňa 01.04.2016 na financovanie nákupu nového stoja Navíjačky silonu ERN 32G. Veriteľom je ČSOB Leasing, a.s., Panónska cesta 11, 852 01 Bratislava výška spotrebného úveru je 14 392,32 € a rozložená je do 48 splátok od čerpania úveru, ktoré začalo dňa 06.05.2016. Splatné v roku 2016 bude 2 204,81 €.
2. Spoločnosť uzatvorila v Slovenskej sporiteľni a.s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava bankový kontokorentný úver v limite do 140 000 €. Kontokorentný úver slúži na krytie prevádzkových potrieb. Výška úrokovej sadzby je 1M EURIBOR + úroková marža 3,15 % p.a.. Úver je zabezpečený záložným právom k pohľadávkam a zásobám, vinkuláciou poistného plnenia a vlastnou blankozmenkou.
3. Spoločnosť si vo februári 2016 zriadila ďalší účet v Slovenskej sporiteľni, a.s. v mene EUR.
4. Spoločnosť si v apríli 2016 zriadila účet v ERSTE BANK HUNGARY ZRT, a.s. v mene HUF.