

Fintex, s.r.o.,

Sadová 14, 052 01 Spišská Nová Ves

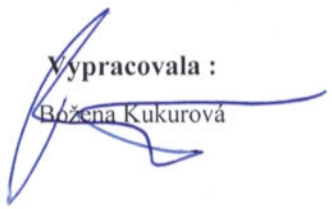
Výroční správa

Annual report

za rok 2015

Spišská Nová Ves, dňa 3.11.2016

Vypracovala :
Božena Kukurová



VÝROČNÁ SPRÁVA SPOLOČNOSTI

Fintex, s.r.o.,

Sadová 14, 052 01 Spišská Nová Ves

Ročná účtovná závierka a návrh na vysporiadanie výsledku hospodárenia za rok 2015

Obchodné meno: Fintex, s.r.o., Sadová 14, 052 01 Spišská Nová Ves

IČO: 36572535

Vlastné imanie spoločnosti	557 850	EUR
vlastné imanie k 1.1.2015	617 244	EUR
31.12.2015	557 850	EUR
Zmena vlastného imania za rok :	-59 394	EUR

Právna forma spoločnosti : spoločnosť s ručením obmedzeným

Zápis spoločnosti Fintex, s.r.o. do Obchodného registra Okresného súdu Košice I. bol uskutočnený dňa 19.8.2003, spoločnosť je zapísaná v oddieli Sro, vložka č.14155/V.

Skladba vlastného imania je nasledovná:

základné imanie spoločnosti	6 639	EUR
kapitálové fondy	41 492	EUR
zákonne rezervné fondy	14 828	EUR
ostatné fondy zo zisku		EUR
výsledok hospodárenia minulých rokov	454 285	EUR
výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	40 606	EUR

Predmet činnosti spoločnosti podľa výpisu z OR:

- konfekčná výroba
- veľkoobchodná a maloobchodná činnosť v odbore textil, textilná výroba, potraviny, nábytok, drevo, kameň, náhradné diely
- súkanie a pletenie priadze
- farbenie a zušľachtovanie látok, priadze a iné

Vybrané ukazovatele spoločnosti :

Pracovníci spoločnosti - priemerný stav

	celkom	z toho vedúci pracovníci
Stav k 1.1.2015	66	1
Stav k 31.12.2015	66	1

Priemerná mesačná mzda zamestnanca za rok 2015 bola 564,79,-EUR.

Pohľadávky spoločnosti:

Stav k 1.1.2015	211 270	EUR
Stav k 31.12.2015	159 628	EUR

Závazky spoločnosti:

Stav k 1.1.2015	542 829	EUR
Stav k 31.12.2015	694 841	EUR

Bankové a nebankové úvery spoločnosti:

Stav k 1.1.2015	EUR
Stav k 31.12.2015	51 150 EUR

Organizačná schéma spoločnosti :

Orgánmi spoločnosti sú: a/ spoločníci

b/ konatelia spoločnosti

Spoločníci:

4

Menovite:

Milan Dluhoš, Fándlyho 16, Spišská Nová Ves
 Mária Barbušová, V.Greschika 4, Levoča
 JUDr.Marián Čeman, Ing.Kožucha 15, Spišská Nová Ves
 Ing.Anton Beňa, P.Jilemnického 2528/21, Spišská Nová Ves

Konatelia spoločnosti :

4

Menovite:

Milan Dluhoš, Fándlyho 16, Spišská Nová Ves
 Mária Barbušová, V.Greschika 4, Levoča
 JUDr.Marián Čeman, Ing.Kožucha 15, Spišská Nová Ves
 Ing.Anton Beňa, P.Jilemnického 2528/21, Spišská Nová Ves

Organizačná štruktúra spoločnosti je jednostupňová.

Spoločnosť nemá vytvorenú organizačnú jednotku v zahraničí, nezaobráa sa výskumom a vývojom.

Spoločnosť nenadobudla vlastné obchodné podiely.

Finančná situácia a údaje z ročnej účtovnej závierky spoločnosti

Finančná situácia v priebehu roka bola pomerne priaznivá a stabilná.

Bol zaznamenaný pokles hodnoty dlhodobých pohľadávok oproti roku 2014 na 78,23 % t.j. o 1000 EUR.

Bol zaznamenaný pokles hodnoty krátkodobých pohľadávok oproti roku 2014 na 75,5 % t.j. o 50642 EUR.

Pohľadávky spolu poklesli oproti roku 2014 na 75,56 % t.j. o 51642 EUR.

Prehľad o vývoji pohľadávok v EUR za obdobie rokov 2013 až 2015

obdobie	2013	2014	2015
Celkom:	700 783	652 431	204 009
Pohľadávky z obchodného styku	696 514	625 594	176 875
z toho: do lehoty splatnosti	440 329	485 450	126 610
pomer pohľadávok do lehoty splatnosti k PzOS	63,22%	77,60%	71,58%
z toho: po lehote splatnosti	256 185	140 144	50 265
pomer pohľadávok po lehote splatnosti k PzOS	36,78%	22,40%	28,42%

Prehľad záväzkov v EUR za obdobie rokov 2013 až 2015

obdobie	2013	2014	2015
Celkom:	1 138 866	542 829	694 841
Záväzky z obchodného styku	576 209	874 380	403 375
z toho: do lehoty splatnosti	460 875	798 588	403 375
pomer záväzkov do lehoty splatnosti k ZzOS	79,98%	91,33%	100,00%
z toho: po lehote splatnosti	115 334	75 792	
pomer záväzkov po lehote splatnosti k ZzOS	20,02%	8,67%	

Došlo k zvýšeniu hodnoty dlhodobých záväzkov oproti roku 2014 na 150,32 % t.j. o 6020 EUR.

Došlo k zvýšeniu hodnoty krátkodobých záväzkov oproti roku 2014 na 116,73 % t.j. o 85503 EUR.

Záväzky spolu stúpili oproti roku 2014 na 117,5 % t.j. o 91523 EUR.

Z celkového objemu záväzkov 694841 EUR záväzky po lehote splatnosti činili EUR.

Rozpis záväzkov / bez úverov / v EUR:

obdobie	2013	2014	2015
Rezervy spolu	15 272	19 739	29 078
Dlhodobé záväzky	14 388	11 963	17 983
Krátkodobé záväzky	1 109 206	511 127	596 630
- z obchodného styku krátkodobé a dlhodobé spolu	874 380	419 766	403 375
- čistá hodnota zákazky spolu			
- voči spoločníkom a združeniu	100 000		139 700
- voči zamestnancom	28 335	49 408	26 797
- zo sociálneho zabezpečenia	27 366	15 523	13 906
- daňové záväzky a dotácie	79 125	26 430	10 628
- voči prepojeným účtovným jednotkám			
- v rámci podielovej účasti	23 504	1 870	1 870
- ostatné záväzky	-258 330		
SPOLU záväzky / bez úverov a výpomocí	1 138 866	542 829	643 691

Rozpis bankových a nebankových úverov v EUR za obdobie rokov 2013 až 2015

obdobie	2013	2014	2015
Krátkodobé finančné výpomoci			
Dlhodobé bankové úvery			32 550
Krátkodobé bankové úvery			18 600
SPOLU úvery a výpomoci			51 150

Údaje z VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

za obdobie posledných troch rokov v EUR

Popis / obdobie	2013	2014	2015
Tržby za predaj tovaru	1 034 827	2 064 724	1 319 670
Náklady na obstaranie predaného tovaru	902 169	1 782 880	1 072 139
Obchodná marža	132 658	281 844	247 531
Tržby z predaja vlastných výrobkov	2 361 887	2 232 666	1 827 012
Tržby z predaja služieb			180
Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob	-105 908	-26 400	79 370
Aktivácia			
Výrobná spotreba (materiál, energia, služby)	1 781 397	1 658 461	1 503 361
Pridaná hodnota	607 240	829 649	650 732
Osobné náklady (mzdy, sociálne zabezpečenie)	585 484	629 932	632 929
Dane a poplatky	5 625	4 949	4 812
Odpisy a opravné položky k DNM a DHM	30 113	22 825	32 009
Tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu	108 385	26 820	95 368
Zostatková cena pred.dlhodobého majetku a materiálu			
Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam	-32	501	
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	15 216	9 853	9 874
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	4 816	13 802	17 389
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	104 835	194 313	68 835
Tržby z predaja cenných papierov a podielov			
Predané cenné papiere a podiely			
Výnosy z dlhodobého finančného majetku			
Výnosy z dlhodobého finančného majetku			
Výnosy z krátkodobého finančného majetku			
Výnosové úroky spolu	14	37	99
Nákladové úroky spolu	1 781	132	3 751
Kurzové zisky	3 529	2 428	2 980
Kurzové straty	4 042	1 825	4 502
Ostatné výnosy z finančnej činnosti			63
Ostatné náklady na finančnú činnosť	5 475	6 429	5 047
VH z finančnej činnosti	-7 755	-5 921	-10 158
Daň z príjmov z bežnej činnosti	28 509	40 897	18 071
Výsledok hospodárenia pred zdanením	97 080	188 392	58 677
VH po zdanení za účtovné obdobie	68 571	147 495	40 606
Vytvorené zdroje (Zisk + odpisy)	98 684	170 320	72 615

Údaje zo SÚVAHY

za obdobie posledných troch rokov v EUR

Popis / obdobie	2013	2014	2015
A k t í v a :			
Neobežný majetok	230 147	199 946	395 887
Dlhodobý nehmotný majetok			
Dlhodobý hmotný majetok	230 147	199 946	395 887
Dlhodobý finančný majetok			
Zásoby	44 107	16 653	124 948
Dlhodobé pohľadávky	3 786	4 594	3 594
Krátkodobé pohľadávky	583 966	206 676	156 034
Finančné účty	819 499	730 560	662 245
Časové rozlíšenie aktív	2 110	1 644	1 633
SPOLU MAJETOK	1 683 615	1 160 073	1 344 341
P a s í v a :			

Vlastné imanie	544 749	617 244	557 850
Základné imanie	6 639	6 639	6 639
Kapitálové a zákonné rezervné fondy ostatné	56 319	56 320	56 320
Emisné ážio			
Fondy zo zisku ostatné			
Oceňovacie rozdiely z precenenia			
Výsledok hospodárenia minulých rokov	413 220	406 790	454 285
VH bežného účtovného obdobia	68 571	147 495	40 606
Závazky	1 138 866	542 829	694 841
Rezervy dlhodobé a krátkodobé	15 272	19 739	29 078
Dlhodobé záväzky	14 388	11 963	17 983
Krátkodobé záväzky	1 109 206	511 127	596 630
Krátkodobé finančné výpomoci			
Bankové úvery dlhodobé a bežné			51 150
Časové rozlíšenie pasív			91 650
SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVAZKY	1 683 615	1 160 073	1 344 341

Údaje z CASH FLOW STATEMENTS za obdobie posledných troch rokov v EUR

Štruktúra peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov

Popis / obdobie	2013	2014	2015
Peniaze v pokladniciach	21 979	131 991	157 503
Peniaze na účtoch v bankách	797 520	598 569	504 742
Krátkodobý finančný majetok			
Finančné účty spolu	819 499	730 560	662 245
Majetkové cenné papiere			
Dlžné cenné papiere			
Termínované vklady			
Prioritné akcie			
Peňažné ekvivalenty spolu			
Peňažné prostriedky a ekvivalenty spolu	819 499	730 560	662 245

Údaje z CASH FLOW STATEMENTS

Popis / obdobie	2013	2014	2015
Výsledok hospodárenia v bežnom roku :	97 080	188 392	58 677
CF/peňažné toky z prevádzkovej činnosti:	587 429	-209 707	210 726
CF/peňažné toky z investičnej činnosti:	-12 525	7 376	-227 950
CF/peňažné toky z finančnej činnosti:	-100 000	-75 000	-51 091
Čisté zvýšenie alebo zníženie peňažných prostriedkov:	571 984	-88 939	-68 315
Stav peňažných prostriedkov a PE na začiatku účt.obdobia:	247 515	819 499	730 560
Stav PP a PE na konci obdobia pred KR ku koncu obdobia:	819 499	730 560	662 245
Kurzové rozdiely k PP a PE ku dňu zostav. účt. závierky :			
Stav peňažných prostriedkov a PE na konci účt.obdobia:	819 499	730 560	662 245
Zostatok PP a PE na konci obd. upravený o KR k účt.záv.:	819 499	730 560	662 245

Spoločnosť dosiahla v EUR za rok 2015 :

celkové výnosy (z hosp.činnosti, finančné a mimoriadne)	3 334 616
z toho: výnosy za predaj tovaru	1 319 670
výnosy za predané výrobky	1 827 012
výnosy za predané služby	180
zmeny stavu vnútroorganizačných zásob	79 370
aktivácia	
tržby z predaja dlhodobého majetku a materiálu	95 368
tržby z predaja CP a podielov	
ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	9 874
výnosové úroky	99
kurzové zisky	2 980
iné výnosy z finančného majetku	
ostatné výnosy z finančnej činnosti	63

celkové náklady (na hospodársku činnosť a finančné)	3 294 010
z toho: náklady na obstaranie predaného tovaru	1 072 139
náklady na materiál a energiu	1 122 072
náklady na služby	381 289
osobné náklady	632 929
dane a poplatky	4 812
odpisy DNaHM	32 009
zostatková cena pred. dlhodob.majetku a materiálu	
opravné položky k pohľadávkam	
ostatné náklady na hospodársku činnosť	17 389
predané CP a podiely	
nákladové úroky	3 751
kurzové straty	4 502
ostatné náklady na finančnú činnosť	5 047
daň z príjmov PO	18 071

Za rok 2015 dosiahla spoločnosť zisk vo výške 40606 EUR po zdanení.

Na obstaranie hmotného a nehmotného dlhodobého majetku spoločnosť preinvestovala v roku 2015 celkom 214 131 EUR.
z toho:

- 11 365 EUR na obstaranie samostatných huteľných vecí
- 13 385 EUR na obstaranie dopravných prostriedkov
- 189 381 EUR na obstaranie technického zhodnotenia budov

Porovnanie dosiahnutých výsledkov a stavu majetku v hospodárskom roku 2015 s minulým rokom.

Spoločnosť dosiahla v hospodárskom roku 2015 zisk 40606 EUR.

Príčiny tohto stavu v porovnaní s minulým rokom sú nasledovné:

Výnosová časť:

Pokles tržieb za predaj tovaru oproti roku 2014 na 63,92 % t.j. o 745054 EUR.

Nárast hodnoty obchodnej marže oproti roku 2014 na 23,09 % t.j. o 34313 EUR.

Percento obchodnej marže s t ú p l o oproti roku 2014 o 7,2792 %

Pokles tržieb za predaj výrobkov oproti roku 2014 na 81,83 % t.j. o 405654 EUR.

Nárast tržieb za predaj služieb oproti roku 2014 na 0 % t.j. o 180 EUR.

Zvýšenie aktivácie oproti roku 2014 na 0 % t.j. o 0 EUR.

Negatívnym javom je zníženie pridanej hodnoty oproti roku 2014 na 78,43 % t.j. o 178917 EUR.

Celkovo sa výnosy z n í ž í l i oproti roku 2014 na 77,37 % t.j. o 975512 EUR.

Nákladová časť:

Pokles nákladov na predaný tovar oproti roku 2014 na 60,14 % t.j. o 710741 EUR.

Pokles spotreby materiálu a energie oproti roku 2014 na 94,11 % t.j. o 70277 EUR.

Pokles spotreby nakúpených služieb oproti roku 2014 na 81,8 % t.j. o 84823 EUR.

Nárast osobných nákladov oproti roku 2014 na 100,48 % t.j. o 2997 EUR.

Nárast odpisov DNaHM oproti roku 2014 na 140,24 % t.j. o 9184 EUR.

Pokles ostatných nákladov na finančnú činnosť oproti roku 2014 na 78,5 % t.j. o 1382 EUR.

Celkovo sa náklady bez dane z príjmu spolu z n í ž í l i oproti roku 2014 na 79,13 % t.j. o 868623 EUR.

Výsledok hospodárenia:

Pokles VH z hospodárskej činnosti oproti roku 2014 na 77,34 % t.j. o 976189 EUR.

Pokles VH z finančnej činnosti oproti roku 2014 na 0 % t.j. o 4237 EUR.

Pokles dane z príjmov oproti roku 2014 na 44,2 % t.j. o 22826 EUR.

Pokles celkového VH po zdanení oproti roku 2014 na 27,53 % t.j. o 106889 EUR.

Aktíva:

Zvýšenie hodnoty m a j e t k u oproti roku 2014 na 115,88 % t.j. o 184268 EUR.

Zvýšenie hodnoty neobežného majetku oproti roku 2014 na 198 % t.j. o 195941 EUR.

Zvýšenie hodnoty dlhodobého hmotného majetku oproti roku 2014 na 198 % t.j. o 195941 EUR.

Zvýšenie zostatkovej hodnoty DHM oproti roku 2014 na 198 % t.j. o 195941 EUR.

Pokles hodnoty o b e ž n é h o majetku oproti roku 2014 na 98,78 % t.j. o 11662 EUR.

Zvýšenie hodnoty zásob oproti roku 2014 na 750,3 % t.j. o 108295 EUR.

Pokles hodnoty dlhodobých pohľadávok oproti roku 2014 na 78,23 % t.j. o 1000 EUR.

Pokles hodnoty krátkodobých pohľadávok oproti roku 2014 na 75,5 % t.j. o 50642 EUR.
Pokles hodnoty finančných účtov oproti roku 2014 na 90,65 % t.j. o 68315 EUR.
Pokles hodnoty časového rozlíšenia aktív oproti roku 2014 na 99,33 % t.j. o 11 EUR.

Pasíva :

Zvýšenie hodnoty vlastného imania a záväzkov oproti roku 2014 na 115,88 % t.j. o 184268 EUR.
Pokles hodnoty vlastného imania oproti roku 2014 na 90,38 % t.j. o 59394 EUR.
Zvýšenie hodnoty ostatných fondov zo zisku oproti roku 2014 na 0 % t.j. o 0 EUR.
Zvýšenie hodnoty záväzkov oproti roku 2014 na 128 % t.j. o 152012 EUR.
Zvýšenie hodnoty dlhodobých záväzkov oproti roku 2014 na 150,32 % t.j. o 6020 EUR.
Zvýšenie hodnoty krátkodobých záväzkov oproti roku 2014 na 116,73 % t.j. o 85503 EUR.
Zvýšenie hodnoty bankových úverov oproti roku 2014 na 147,31 % t.j. o 9339 EUR.
Zvýšenie hodnoty časového rozlíšenia pasív oproti roku 2014 na 0 % t.j. o 91650 EUR.

Peňažné toky - Cash Flow :

Zvýšenie hodnoty CF z prevádzkovej činnosti oproti roku 2014 na -100,49 % t.j. o 420433 EUR.
Pokles hodnoty CF z investičnej činnosti oproti roku 2014 na -3090,43 % t.j. o 235326 EUR.
Zvýšenie hodnoty CF z finančnej činnosti oproti roku 2014 na 68,12 % t.j. o 23909 EUR.
Zvýšenie hodnoty celkového CF oproti roku 2014 na 76,81 % t.j. o 20624 EUR.
Pokles stavu peňažných prostriedkov na konci obdobia oproti roku 2014 na 90,65 % t.j. o 68315 EUR.
Zvýšenie stavu kurzových rozdielov k PP a PE ku dňu zostavenia účtovnej závierky oproti roku 2014 na 0 % t.j. o 0 EUR.
Pokles stavu PP a PE na konci obdobia upravený o KR k účt.závierke oproti roku 2014 na 90,65 % t.j. o 68315 EUR.

Návrh na vysporiadanie výsledku hospodárenia za rok 2015

Vykázaný výsledok hospodárenia - zisk preúčtovať na účet nerozdelený zisk minulých rokov.

Predpokladaný vývoj účtovnej jednotky a možné riziká na najbližšie obdobie.

Spoločnosť FINTEX, s.r.o. plánuje v budúcom období obnoviť dynamiku rastu tržieb z roku 2014 a to predovšetkým dotiahnutím rozbehnutých aktivít v nových komoditách a spoluprácou s pôvodnými aj novými obchodnými partnermi.

V Spišskej Novej Vsi, dňa