

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



VÝROČNÁ SPRÁVA ZA ROK 2016

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 2016
- 7.** Ostatné
- 8.** Udalosti osobitého významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia 2016
- 9.** Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti
- 10.** Vzorce pre výpočet jednotlivých ukazovateľov

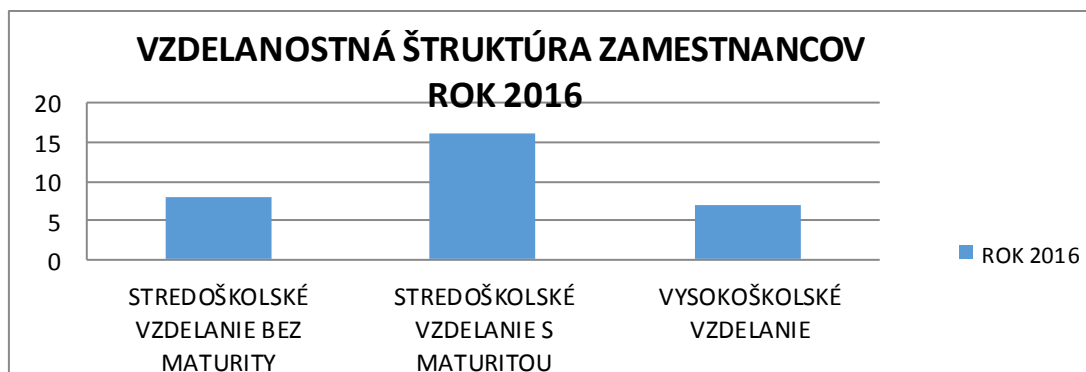
1.PROFIL SPOLOČNOSTI

„BMW – vozidlá pre ľudí, ktorí majú radosť z jazdy,,

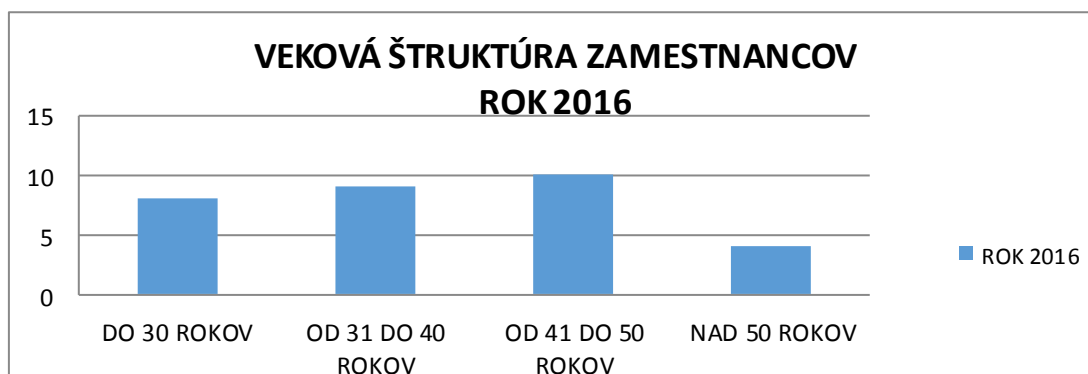
Spoločnosť T.O.B. s.r.o. pôsobí na trhu už od roku 1999 a hlavnou činnosťou je nákup a predaj motorových vozidiel prémiovej značky BMW, ich oprava a údržba, prenájom, predaj ND a príslušenstva. Svoje postavenie na trhu garantujeme vysokou úrovňou prezentácie a ponuky vozidiel v modernom predajno-servisnom stredisku, špičkovou servisnou technikou s pravidelne sa školeným personálom vo všetkých činnostiach predaja, servisu, poisťných činností, prenájmu vozidiel, ako aj predaja doplnkového tovaru značky BMW.

1.1. Štruktúra zamestnancov

VZDELANOSTNÁ ŠTRUKTÚRA ZAMESTNANCOV	ROK 2016
STREDOŠKOLSKÉ VZDELANIE BEZ MATURITY	8
STREDOŠKOLSKÉ VZDELANIE S MATURITOU	16
VYSOKOŠKOLSKÉ VZDELANIE	7



VEKOVÁ ŠTRUKTÚRA ZAMESTNANCOV	ROK 2016
DO 30 ROKOV	8
OD 31 DO 40 ROKOV	9
OD 41 DO 50 ROKOV	10
NAD 50 ROKOV	4



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

UKAZOVATEĽ	ROK 2016	ROK 2015	ROK 2014
VÝNOSY Z HOSP. ČINNOSTI	14 035 092	12 768 209	10 866 730
TRŽBY Z PREDAJA SLUŽIEB	2 789 683	2 595 489	2 314 110
TRŽBY Z PREDAJA TOVARU	10 624 407	9 874 254	8 357 921
VÝNOSY Z FINANČNEJ ČINNOSTI	1 783	5 140	753
NÁKLADY NA HOSP. ČINNOSŤ	13 253 598	11 983 151	10 381 583
SPOTREBA MAT. A ENERGIE	1 523 284	1 501 420	1 325 412
SLUŽBY	341 359	378 669	312 537
OSOBNÉ NÁKLADY	905 438	803 662	790 561
PRIDANÁ HODNOTA	1 745 630	1 744 049	1 630 665
NÁKLADY NA FINANČNÚ ČINNOSŤ	53 402	34 784	45 959
DAŇ Z PRÍJMOV	164 309	171 242	145 951
ZISK PO ZDANENÍ	565 566	584 172	485 147
SPOLU MAJETOK	7 756 369	7 101 869	6 362 819
OBEŽNÝ MAJETOK	6 000 236	5 194 695	2 789 683
ZÁSoby	3 659 692	3 035 062	2 461 960
DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK	1 736 610	1 884 561	1 844 366
VLASTNÉ IMANIE	3 422 928	3 257 361	3 073 189
ZÁKLADNÉ IMANIE	2 400 000	2 400 000	2 400 000
KRÁTKODOBÉ POHĽADÁVKY	487 904	411 297	678 040
POHĽADÁVKY Z OBCH. STYKU	463 359	397 169	597 905
FINANČNÉ ÚČTY	1 852 640	1 748 336	1 357 436
ZÁVÄZKY	4 332 511	3 830 241	3 287 521
ZÁVÄZKY Z OBCH.STYKU	228 247	272 830	453 037
KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY	339 168	353 459	575 731
REZERVY	78 467	67 758	64 908
BANKOVÉ ÚVERY	3 685 551	3 146 432	2 124 439
ZAMESTNANCI	31	31	30

Oproti roku 2015 spoločnosť zvýšila tržby z predaja tovaru o 7,60 %, a tržby z predaja služieb narástli o 7,48 %. Zvýšenie tržieb zabezpečilo nárast výnosov z hospodárskej činnosti o 9,92% oproti roku 2015. Nákladové položky vynaložené na hospodársku činnosť sa správali primerane k tržbám, čo zabezpečilo, že pridaná hodnota zostala na úrovni roku 2015. Vývoj tržieb má rastúci charakter.

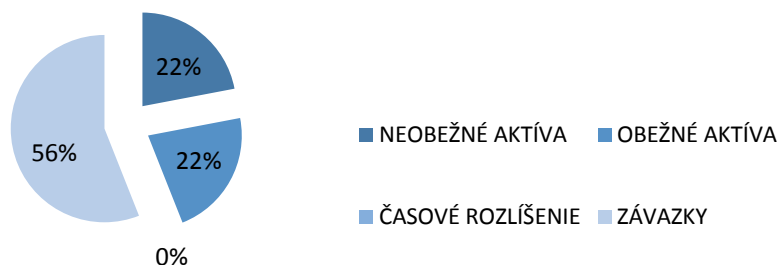
V roku 2016 došlo k nárastu obežného majetku o 15,51 % oproti roku 2015 a to hlavne v položke zásoby, nárastom o 20,58%. Spoločnosť zvýšila bankový úver pre zabezpečenie zásob tovaru o 17,13%. Krátkodobé pohľadávky a záväzky zostali na približne rovnakej úrovni ako v roku 2015.

ČISTÉ OBCHODNÉ IMANIE

Čistým obchodným imaním je obchodný majetok po odpočítaní záväzkov, z účtovného hľadiska ide o vlastné imanie.

ČISTÉ OBCHODNÉ IMANIE	(=)	ROK 2016	ROK 2015	ZMENA %
NEOBEŽNÉ AKTÍVA	(+)	1 738 544	1 884 561	-7,75%
OBEŽNÉ AKTÍVA	(+)	6 000 236	5 194 695	15,51%
ČASOVÉ ROZLIŠENIE	(+)	17 589	22 613	-22,22%
OBCHODNÝ MAJETOK	(=)	7 756 369	7 101 869	9,22%
ZÁVAZKY	(-)	4 332 511	3 830 241	13,11%
ČASOVÉ ROZLIŠENIE	(-)	930	14 267	-93,48%
ČISTÉ OBCHODNÉ IMANIE	(VI)	3 422 928	3 257 361	5,08%

ČISTÉ OBCHODNÉ IMANIE ROK 2016



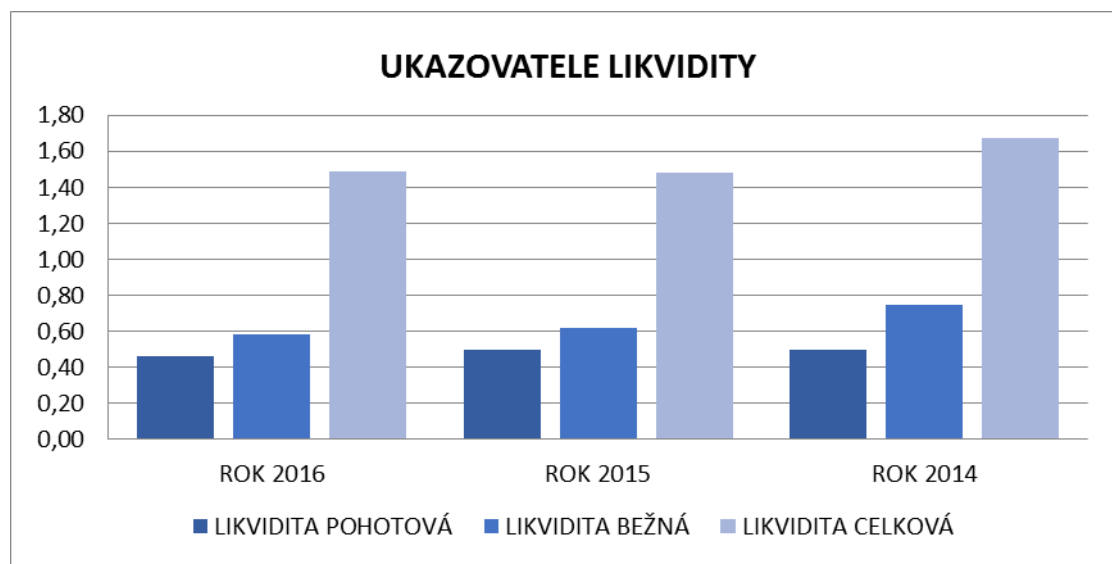
Zvýšenie čistého obchodného imania o 5,08 % bolo zabezpečené v roku 2016 hlavne nárastom cudzích zdrojov (zvýšením bankového úveru) o 17,13 % a nárastom obežných aktív (zvýšenie zásob tovaru) o 20,58 %.

3.Finančno – ekonomická analýza spoločnosti

3.1. Ukazovatele likvidity – pomerové

Vyjadrujú schopnosť firmy hradiť svoje splatné záväzky. V roku 2016 likvidity zostali na úrovni roku 2015. Pohotovú likviditu dosahuje doporučené optimum. Bežná a celková likvidita dlhodobo nedosahujú doporučený interval z dôvodu zvyšovania úveru na zabezpečenie zásob.

UKAZOVATEĽ	(vrátane úveru)	ROK 2016	ROK 2015	ROK 2014
LIKVIDITA POHOTOVÁ	OPTIMUM: 0,2 - 0,6	0,46	0,50	0,50
LIKVIDITA BEŽNÁ	OPTIMUM: 1,0 - 1,5	0,58	0,62	0,75
LIKVIDITA CELKOVÁ	OPTIMUM: 2,0 - 2,5	1,49	1,48	1,67



3.2.Ukazovatele aktivity (v dňoch)

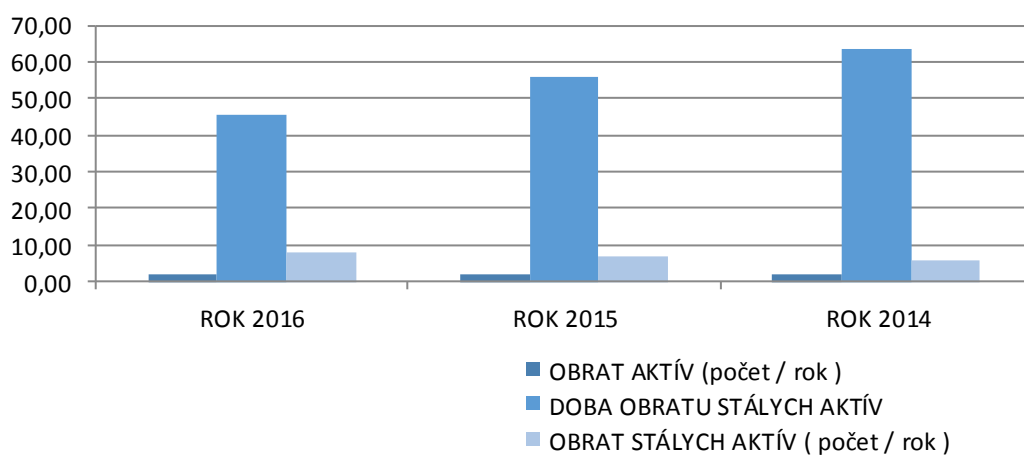
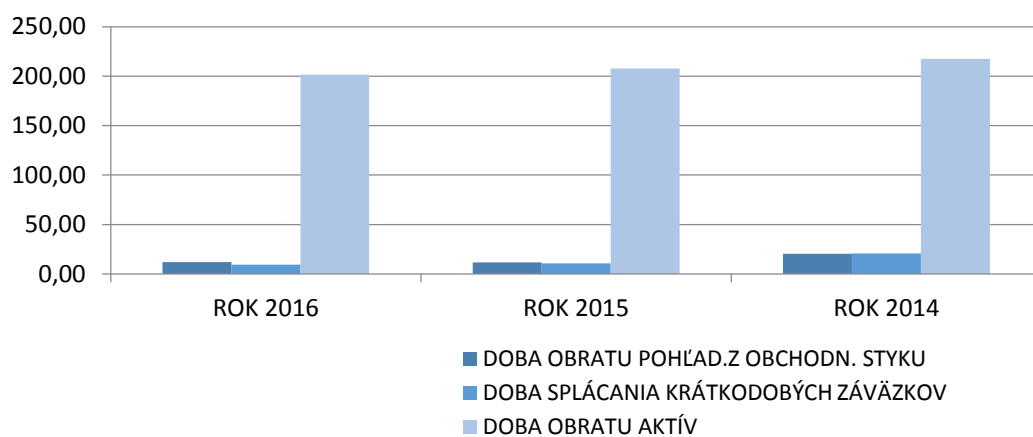
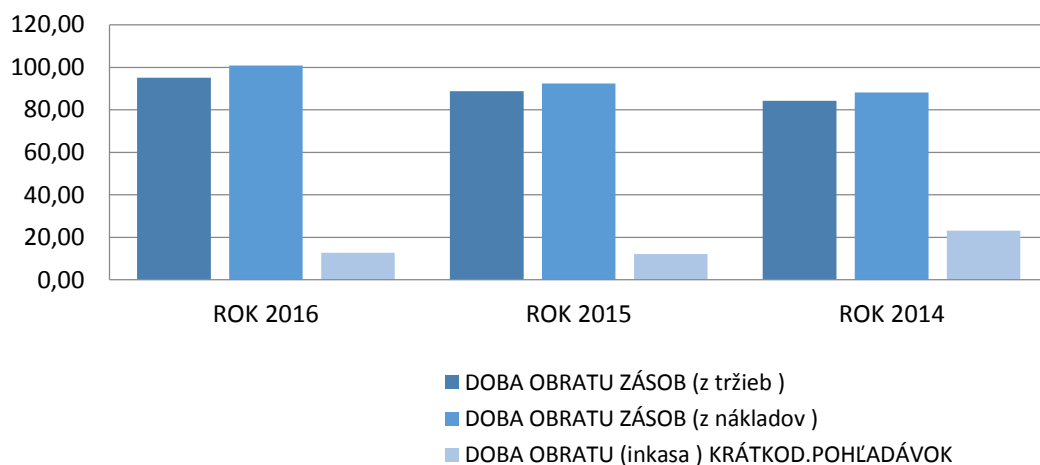
Umožňujú vyjadriť, kvantifikovať a analyzovať ako účinne podnik využíva svoj majetok. Vypovedajú o obrate (viazanosti) majetku ako celku i jeho jednotlivých časti. Vyjadrujú za koľko dní sú jednotlivé položky majetku schopné sa reprodukovať.

Ukazovatele aktivity nezaznamenali v roku 2016 žiadne podstatné zmeny oproti roku 2015.

Doba inkasa pohľadávok z obchodného styku sa len veľmi mierne zhoršila oproti predchádzajúcemu roku, obrátka zásob vykazuje mierne zvýšenú hodnotu z tržieb, aj z nákladov čo znamená, že firma v roku 2016 vytvorila zvýšený objem zásob pre zabezpečenie tržieb z predaja tovaru, zvyšovaním zásob vozidiel určených na predaj.

UKAZOVATEĽ (v dňoch)	ROK 2016	ROK 2015	ROK 2014
DOBA OBRATU ZÁSOB (z tržieb)	95,17	88,84	84,20
DOBA OBRATU ZÁSOB (z nákladov)	100,79	92,45	88,19
DOBA OBRATU (inkasa) KRÁTKODOBÝCH POHĽADÁVOK	12,69	12,04	23,19
DOBA OBRATU (inkasa) POHĽADÁVOK Z OBCHODNÉHO STYKU	12,05	11,63	20,45
DOBA SPLÁCANIA KRÁTKODOBÝCH ZÁVÄZKOV	9,34	10,77	20,62
DOBA OBRATU AKTÍV	201,71	207,88	217,62
OBRAT AKTÍV (počet / rok)	1,81	1,76	1,68
DOBA OBRATU STÁLYCH AKTÍV	45,56	55,65	63,77
OBRAT STÁLYCH AKTÍV (počet / rok)	8,01	6,56	5,72

UKAZOVATELE AKTIVITY

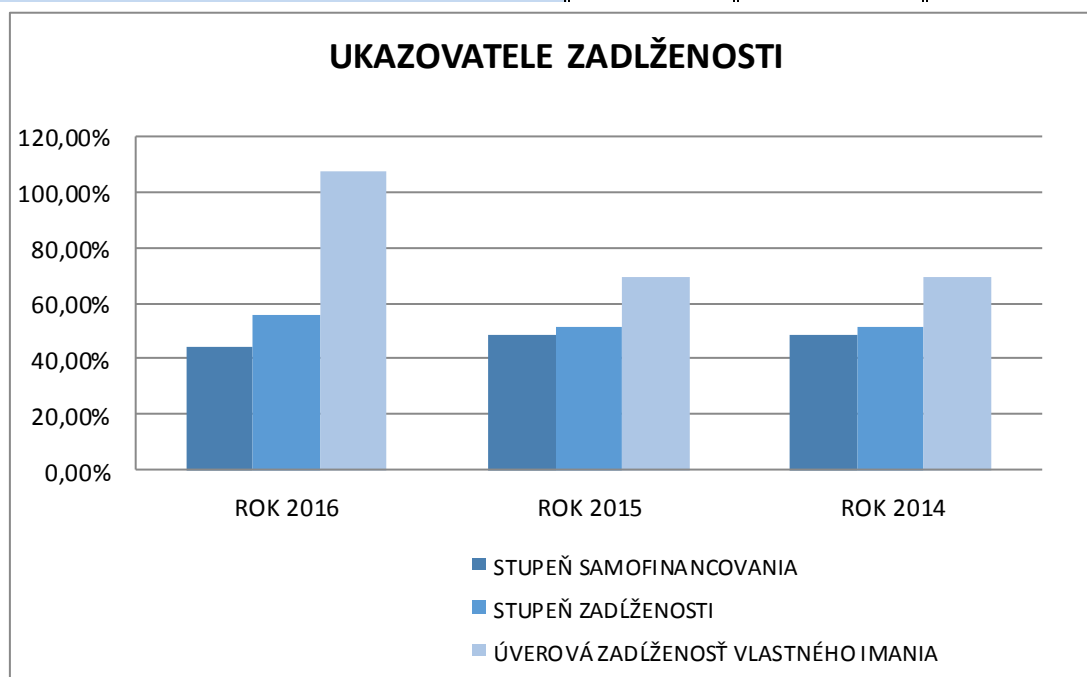


3.3.Ukazovatele zadlženosti

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 2016 sa ukazovatele zadlženosti pohybujú na úrovni roku 2015. Pre zlepšenie ukazovateľa úverová zadlženosť by bolo potrebné zvýšiť vlastné imanie pri rozdelení zisku a tým sa dostať pod hodnotu 100%. Zároveň by sa zlepšil aj ukazovateľ samofinancovania.

UKAZOVATEĽ	ROK 2016	ROK 2015	ROK 2014
STUPEŇ SAMOFINANCOVANIA	44,13%	45,86%	48,30%
STUPEŇ ZADĹŽENOSTI	55,86%	53,93%	51,67%
ÚVEROVÁ ZADĹŽENOSŤ VLASTNÉHO IMANIA	107,67%	96,59%	69,13%

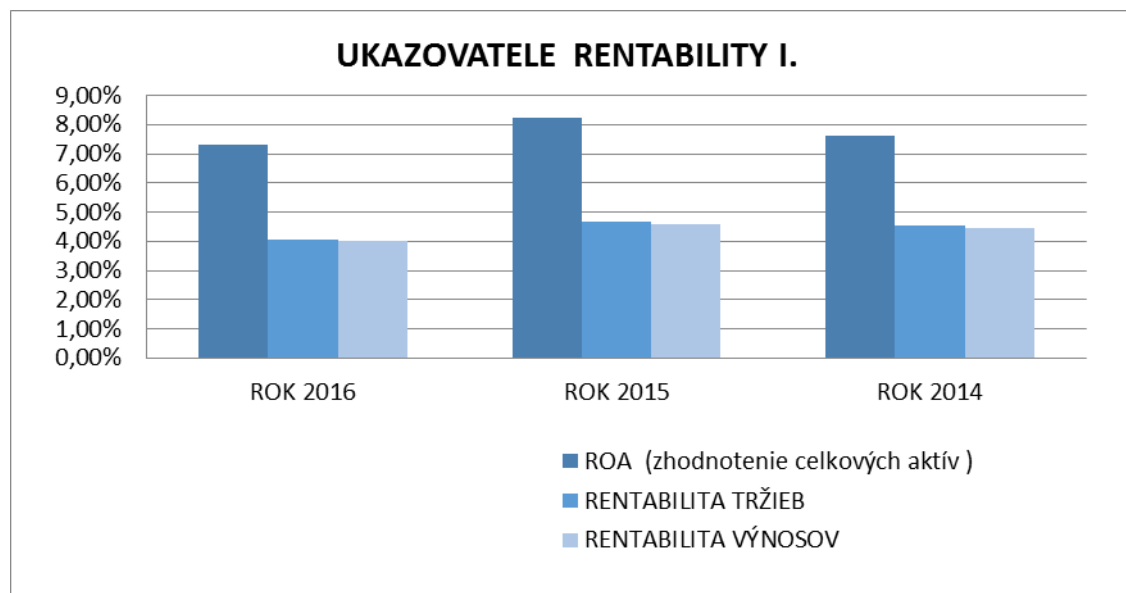


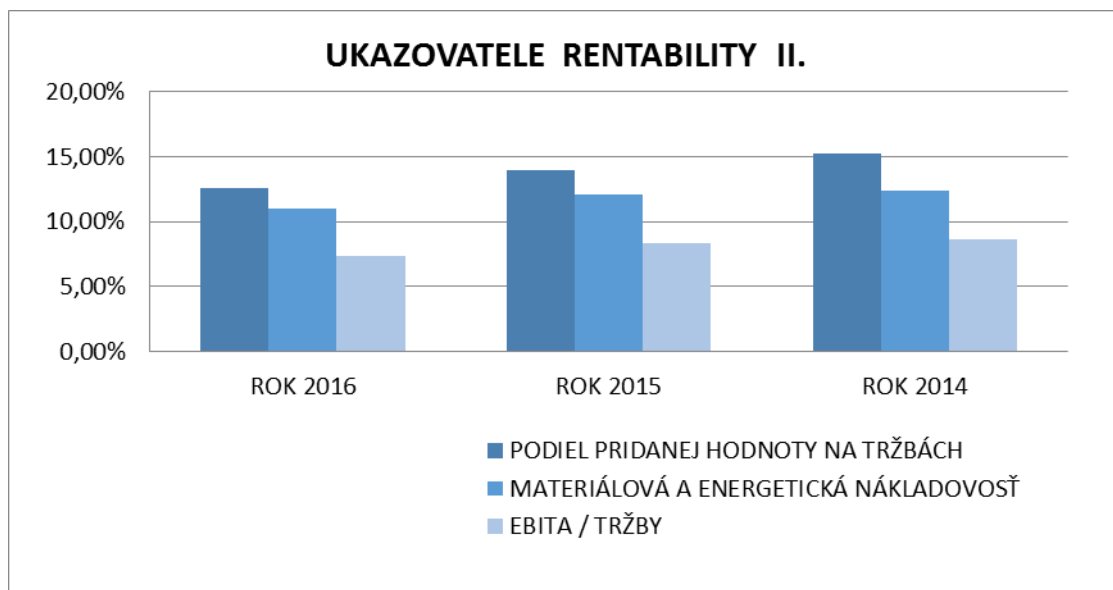
3.4.Ukazovatele rentability

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 zaznamenala oproti roku 2015

mierny pokles vo všetkých ukazovateľoch. Znížila sa materiálová náročnosť a produktivita práce.

UKAZOVATEĽ	ROK 2016	ROK 2015	ROK 2014
ROA (zhodnotenie celkových aktív)	7,29%	8,22%	7,62%
RENTABILITA TRŽIEB	4,07%	4,68%	4,55%
RENTABILITA VÝNOSOV	4,03%	4,58%	4,46%
PODIEL PRIDANEJ HODNOTY NA TRŽBÁCH	12,55%	13,99%	15,28%
MATERIÁLOVÁ A ENERGETICKÁ NÁKLADOVOŠŤ	10,96%	12,04%	12,42%
EBITA / TRŽBY	7,34%	8,30%	8,61%
PRODUKTIVITA OSOBNÝCH NÁKLADOV	15,36	15,52	13,50





4.Výdavky na činnosti v oblasti výskumu a vývoja

Spoločnosť v roku 2016 nevyňaložila 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 2016 žiadne obchodné podiely inej spoločnosti.

6.Návrh na rozdelenie zisku

Spoločnosť navrhuje použiť disponibilný zisk za rok 2016 vo výške 565 566,09 EUR nasledovne :

- doplnenie rezervného fondu vo výške 0 EUR /RF je dotvorený do výšky 10% zo základného imania/
- vyplatiť ako podiely na zisku spoločníkom vo výške 300 000 EUR
- zostatok preúčtovať na nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 265 566,09 EUR

7.Ostatné

- spoločnosť nemá žiadnu organizačnú zložku na Slovensku ani v zahraničí.

- spoločnosť sa snaží systematicky a aktívne pristupovať k ochrane životného prostredia v rámci predmetu svojej činnosti. Má uzatvorené zmluvy s externými firmami na zabezpečenie odvozu, likvidácie a zneškodnenia vzniknutého odpadu, tiež má v majetku obstaranú čističku odpadových vôd. Z hľadiska ochrany životného prostredia nedošlo v sledovanom období k žiadnej nebezpečnej ani mimoriadnej udalosti.

- ku dňu 31. 12. 2016 spoločnosť zamestnávala 31 ľudí, v porovnaní s rokom 2015 zostal počet zamestnancov nezmenený. Otvorením nového showroomu pre jazdené vozidlá koncom roka 2017 spoločnosť predpokladá vytvorenie niekoľkých nových pracovných miest. V roku 2016 naďalej pokračoval trend orientácie spoločnosti na zvyšovanie úrovne kvalifikácie zamestnancov.

- spoločnosť nie je vystavená významným rizikám a neistotám. Možným rizikom je zvýšenie konkurencie na trhu s vozidlami tejto triedy.

8.Udalosti osobitého významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa

Po skončení účtovného obdobia 2016, 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. Zvýšiť aktivitu v oblasti autorizovaného servisu. V roku 2017 spoločnosť rozšíri svoje priestory výstavbou nového predajného showroomu, v ktorom sa budú predávať jazdené vozidlá. Jeho súčasťou bude taktiež klampiaren a lakovňa, ktoré budú presunuté z pôvodných priestorov.

V Trenčianskej Turnej dňa 13.4.2017

VZORCE POUŽITÉ PRE SPRACOVANIE VÝROČNEJ SPRÁVY

UKAZOVATELE LIKVIDITY

$$\text{LIKVIDITA POHOTOVÁ} = \frac{\text{FINANČNÝ MAJETOK}}{\text{KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY} + \text{KRÁTKOD.ÚVERY}}$$

$$\text{LIKVIDITA BEŽNÁ} = \frac{\text{FINANČNÝ MAJETOK} + \text{KRÁTKOD. POHLÁD.}}{\text{KRÁTKOD. ZÁVÄZKY} + \text{KRÁTKOD. ÚVERY}}$$

$$\text{LIKVIDITA CELKOVÁ} = \frac{\text{FIN. MAJETOK} + \text{KRÁTKODOBÉ POHL.} + \text{ZÁSoby}}{\text{KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY} + \text{KRÁTKOD. ÚVERY}}$$

UKAZOVATELE AKTIVITY V DŇOCH

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

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

$$\text{DOBA OBRATU KRÁTKOD. POHLÁD.} = \frac{\text{KRÁTKODOBÉ POHLÁDÁVKY}}{\text{TRŽBY}} \times 365$$

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

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

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

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

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

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

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 %

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

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

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

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

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

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

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