

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE k 31.12.2016**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 31.12.2015 bola schválená 28.6.2016 a zverejnená bola dňa 29.6.2016 cez portál finančnej správy.

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

Účtovná závierka k 31.12.2016 bola zostavená ako riadna účtovná závierka za obdobie od 1.1.2016 do 31.12.2016.

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	15	10
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	17	12
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 31.12.2016 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. štvrťrok 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 2016 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 21% na r.2017.

- 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 nemá 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	117 651	43 089
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	117 651	43 089
Krátkodobé záväzky spolu	188 167	134 468
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	188 167	134 468
Záväzky po lehote splatnosti		

Spoločnosť má uzatvorených 12 zmlúv o spotrebnom úvere.

1 Zmluvu o spotrebnom úver - uzatvorená dňa 11.12.2013 na refinancovanie MV Toyota 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 31.12.2016 je 672,29 € z toho splatné v roku 2017 je 672,29 €.

2. 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 31.12.2016 je 140,80 € z toho splatné v roku 2017 je 140,80 €.

3. 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 31.12.2016 je 6 987,12 € z toho splatné v roku 2017 je 6 434,64 €.

4. 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 31.12.2016 je 7 572,34 € z toho splatné v roku 2017 je 3 137,89 €.

5. 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 31.12.2016 je 8 080,23 € z toho splatné v roku 2017 je 3 111,92 €.

6. 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 31.12.2016 je 9 332,08 € z toho splatné v roku 2017 je 3 048,10 €.

7. 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 31.12.2016 je 9 578,51 € z toho splatné v roku 2017 je 3 035,24 €.

8. Zmluva o spotrebnom úvere - uzatvorená dňa 01.04.2016 na financovanie nákupu Prevíjačky ERN 32 G. 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. Zostatok ČSOB spotrebného úveru k 31.12.2016 je 12 187,51 € z toho splatné v roku 2017 je 3446,40 €.

9. Zmluva o spotrebnom úvere - uzatvorená dňa 10.11.2016 na financovanie nákupu MV Suzuki Vitara RA911BD. Veriteľom je ČSOB Leasing, a.s., Panónska cesta 11, 852 01 Bratislava výška spotrebného úveru je 14 000,00 € a rozložená je do 48 splátok od čerpania úveru, ktoré začalo dňa 13.12.2016. Zostatok ČSOB spotrebného úveru k 31.12.2016 je 13 732,06 € z toho splatné v roku 2017 je 3 267,55 €.

10. Zmluva o spotrebnom úvere - uzatvorená dňa 16.11.2016 na financovanie nákupu MV Hyundai i30 RA960BD. Veriteľom je ČSOB Leasing, a.s., Panónska cesta 11, 852 01 Bratislava výška spotrebného úveru je 10 560,00 € a rozložená je do 48 splátok od čerpania úveru, ktoré začalo dňa 23.12.2016. Zostatok ČSOB spotrebného úveru k 31.12.2016 je 10 357,87 € z toho splatné v roku 2017 je 2 464,66 €.

11. Zmluva o spotrebnom úvere - uzatvorená dňa 30.11.2016 na financovanie nákupu MV Hyundai i30 RA003BE. Veriteľom je ČSOB Leasing, a.s., Panónska cesta 11, 852 01 Bratislava výška spotrebného úveru je 10 560,00 € a rozložená je do 48 splátok od čerpania úveru, ktoré začalo dňa 06.01.2017. Zostatok ČSOB spotrebného úveru k 31.12.2016 je 10 560,01 € z toho splatné v roku 2017 je 2 456,48 €.

12. Zmluva o spotrebnom úvere - uzatvorená dňa 30.11.2016 na financovanie nákupu Caterpillar. Veriteľom je ČSOB Leasing, a.s., Panónska cesta 11, 852 01 Bratislava výška spotrebného úveru je 11 376,02 € a rozložená je do 48 splátok od čerpania úveru, ktoré začalo dňa 21.01.2017. Zostatok ČSOB spotrebného úveru k 31.12.2016 je 11 376,02 € z toho splatné v roku 2017 je 2 577,84 €.

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 31.12.2016 je vo výške 502 € z toho splatné v roku 2017 je 502 €.

Spoločnosť má uzatvorila dňa 02.12.2016 zmluvu o pôžičke s Otom Mihalym v návaznosti na povinnosti vyplývajúce zo Zmluvy o úver so SLSP.

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 poisťného 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	2,95	31.10.2025	89 553 €	89 553 €	
Krátkodobé bankové úvery						
Kontokorentný úver	EUR	2,85	31.10.2017	350 000 €	350 000 €	

Spoločnosť uzatvorila dňa 04.11.2016 zmluvu o splátkovom úvere. Veriteľom je Slovenská sporiteľňa a.s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava a výška splátkového úveru je **550 000 EUR**. Konečná splatnosť úveru je 31.10.2025. Výška úrokovej sadzby je 1M EURIBOR + úroková marža 2,950 % p.a.. Úver je zabezpečený záložným právom k nehnuteľnosti a vinkuláciou poistného plnenia. Čerpanie úveru k 31.12.2016 je vo výške 89 553 € z toho splatné v r.2017 je 55 218 €.

V Slovenskej sporiteľni a.s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava má Spoločnosť bankový kontokorentný úver v limite do 350 000 €. Kontokorentný úver slúži na krytie prevádzkových potrieb. Výška úrokovej sadzby je 1M EURIBOR + úroková marža 2,85 % p.a.. Úver je zabezpečený záložným právom k pohľadávkam a zásobám, vinkuláciou poistného plnenia a vlastnou blankozmenkou.

- Účtovná jednotka nemá vlastné akcie.
- 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	
	2016	2015
<u>Tovar</u>	2 571 200	1 534 479
Predaný tovar vo veľkoobchode	1 173 177	933 714
Predaný tovar v maloobchode	434	293
Predaný tovar do zahraničia	1 397 589	600 472
<u>Služby</u>	8 671	3 669
Predaj služieb		
Prenájom	8 671	3 669
SPOLU ČISTÝ OBRAT	2 579 871	1 538 148

Informácie o nákladoch

V €	2016	2015
Spotreba materiálu	90 292	92 130
Spotreba energií	1 610	1 309
Spolu	91 902	93 439

Služby

V €	2016	2015
Náklady na poskytnuté služby z toho:	232 167	159 987
Opravy a udržiavanie	29 666	16 400
Cestovné	17 158	14 166
Prepravné tovaru zákazníkom	62 418	32 602
Inzercia a reklama	15 940	15 984
Servisné služby	153	2 516
Administratívne a ekonomické služby	2 620	8 700
Ostatné služby	104 212	69 619
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti z toho:	7 709	8 374
Poistenie majetku a havarijné poistenie MV	5 215	4 811
Ostatné	2 494	3 563
Finančné náklady, z toho:		
Kurzové straty, z toho:	18 913	10 280
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	5 723	2 814
Nákladové úroky	7 846	5 255
Ostatné náklady na finančnú činnosť, z toho:	11 483	5 309
Bankové poplatky	11 483	5 309
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 dňa 20.04.2017 Dodatok k zmluve o splátkovom úvere. Veriteľom je Slovenská sporiteľňa a.s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava a výška splátkového úveru sa navýšila na **580 000 EUR**. Konečná splatnosť úveru zostáva 31.10.2025.