

**Výroční správa za rok 2014 spoločnosti
CONCRETE SK, s.r.o.
Pribylinská 4, 831 04 Bratislava**

OBSAH

Výročná správa

Správa audítora

Účtovná závierka k 31.12.2014

CHARAKTERISTIKA SPOLOČNOSTI

Spoločnosť CONCRETE SK, s.r.o. bola zapísaná do obchodného registra 24.07.2010 (Okresný súd Bratislava I v Bratislave, oddiel Sro vložka 69000/B. Pôvodný názov spoločnosti PAVMAR, s.r.o. so sídlom Hlavná 15/31 917 01 Trnava bol zmenený dňa 26.10.2010 na terajší názov a sídlo spoločnosti.

HLAVNÉ ČINNOSTI SPOLOČNOSTI

- kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému spotrebiteľovi (maloobchod) alebo iným prevádzkovateľom živnosti (veľkoobchod)
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti služieb
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti výroby
- prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než základných služieb spojených s prenájomom
- reklamné a marketingové služby
- činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov
- výroba nekovových minerálnych výrobkov a výrobkov z betónu, sadry a cementu
- prenájom hnutel'ných vecí
- uskutočňovanie stavieb a ich zmien
- obstarávateľská činnosť v stavebníctve
- výkon činnosti stavbyvedúceho
- ubytovacie služby bez poskytovania pohostinských činností
- nepravidelná osobná cestná doprava vykonávaná cestnými osobnými vozidlami, ktoré majú okrem miesta pre vodiča najviac 8 miest na sedenie

ZÁKLADNÉ IMANIE SPOLOČNOSTI

Základné imanie spoločnosti je 5 000 EUR v plnom rozsahu splatené.

Spoločníkmi spoločnosti sú:

Michal Baláž	2 500 EUR splatené
Ing. Mária Podoba	2 500 EUR splatené

ŠTATUTÁRNE ORGÁNY A ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA SPOLOČNOSTI

Najvyšším orgánom spoločnosti je valné zhromaždenie. Spoločnosť riadi konateľ spoločnosti.

Konateľ spoločnosti:

Michal Baláž
Ing. Mária Podoba

Konať a zaväzovať spoločnosť vo všetkých veciach a podpisovať v mene spoločnosti je oprávnený každý konateľ samostatne. Podpisovanie za spoločnosť sa vykoná tak, že k vytlačenému alebo napísanému obchodnému menu spoločnosti pripojí konateľ svoj podpis.

INFORMÁCIE O VÝVOJI ÚČTOVNEJ JEDNOTKY A O STAVE, V KTOROM SA NACHÁDZA

Správa nezávislého audítora o overení účtovnej zvierky zostavenej k 31.12.2014

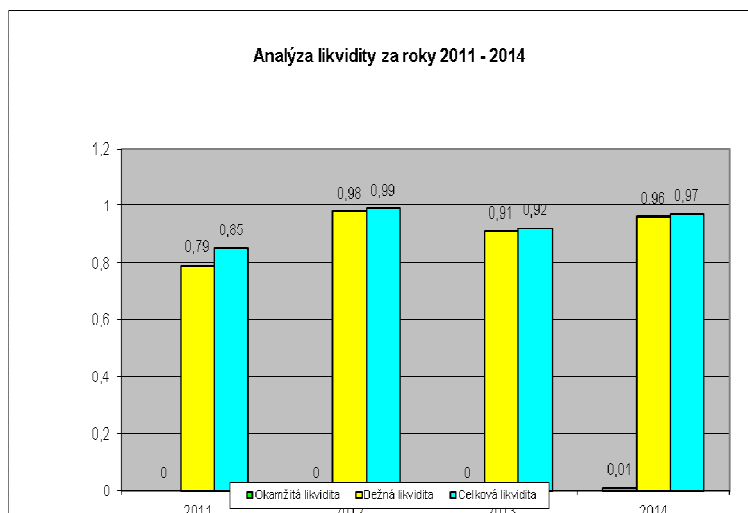
Súčasťou výročnej správy je aj správa audítora. Súčasne audítor zdôrazňuje, že spoločnosť ku dňu účtovnej zvierky nevykonala inventarizáciu v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve §§ 29 a 30 s tým, že neinventarizovala všetky položky súvahy spôsobom, ako to predpokladá uvádzaný zákon. Uvedená skutočnosť nemá vplyv na vykázaný hospodársky výsledok a majetkovú situáciu v spoločnosti.

Finančná analýza

Tak ako je zrejmé z nasledujúcej tabuľky majetok Spoločnosti vzrástol v porovnaní s rokom 2013 o až o 59 %. Dlhodobý hmotný majetok vzrástol v porovnaní s predchádzajúcim rokom o 40 % a obežný majetok vzrástol v porovnaní s rokom 2013 o 66 %. Rozhodujúcou zložkou obežného majetku sú dlhodobé a krátkodobé pohľadávky. Finančné účty zaznamenali pokles oproti roku 2013 pokles.

Text položky (EUR)	2011	2012	2013	2014
SPOLU MAJETOK	716 431	934 552	1 045 464	1 658 710
NEOBEŽNÝ MAJETOK	202 347	146 969	293 026	410 458
DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK				
DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK	103 978	146 969	293 026	410 458
DLHODOBÝ FINANČNÝ MAJETOK	98 369			
OBEŽNÝ MAJETOK	511 474	782 838	745 845	1 239 309
ZÁSoby	32 262	1 756	6 752	895
DLHODOBÉ POHL'ADÁVKY			104 998	208 821
KRÁTKODOBÉ POHL'ADÁVKY	479 136	779 438	633 110	1 015 044
FINANČNÉ ÚČTY	76	1 644	985	14 549
ČASOVÉ ROZLIŠENIE	2 610	4 745	6 593	8 943

Stupeň krytia záväzkov je vyjadrený v nasledovnom grafe:



Pod pojmom likvidita sa označuje speňažiteľnosť aktív, schopnosť splatiť záväzok veriteľovi, schopnosť spoločnosti uhradiť splatné záväzky, vlastnosť aktíva/majetku, ktorá umožňuje vymeniť ho za hotovosť bez straty hodnoty, pri čo najnižších transakčných nákladoch. Pojmami likvidita a solventnosť sa charakterizuje úroveň úhrady záväzkov. Likvidita sa viaže k dlhšiemu obdobiu, solventnosť predstavuje momentálnu schopnosť úhrady. Likvidita je ovplyvnená najmä štruktúrou majetku a primeraným a pravidelným prítokom peňažných prostriedkov.

Ukazovatele likvidity, vypočítané ako pomer obežných aktív, príp. ich zložiek ku krátkodobým záväzkom, vyjadrujú stupeň krytia splatných záväzkov viac či menej likvidnými obežnými aktívami.

Okamžitá likvidita, nazývaná aj likvidita I. stupňa (cash ratio), vypočítaná ako pomer finančného majetku ku krátkodobým záväzkom, vyjadruje vlastne solventnosť. Jeho ideálna hodnota je 1, vtedy je k dispozícii toľko platobných prostriedkov, koľko činia záväzky. Vypovedá o vzťahu medzi najlikvidnejšou časťou majetku a krátkodobými záväzkami. Za optimálne hodnoty sú považované hodnoty z intervalu 0,8 – 1,0.

Bežná (pohotovú) likvidita, nazývaná aj likvidita II. stupňa (quick ratio), vypočítaná ako pomer súčtu finančného majetku a krátkodobých pohľadávok ku krátkodobým záväzkom, neberie pri výpočte do úvahy zásoby, nakoľko predstavujú najproblematickejšiu časť obežných aktív. S ich premenou na platobné prostriedky môžu byť spojené značné straty. Za ideálnu hodnotu ukazovateľa sa považuje 1,5. Za optimálne hodnoty sú považované hodnoty z intervalu 1 – 2.

Celková likvidita, nazývaná aj likvidita III. stupňa (current ratio), vypočítaná ako pomer obežných aktív bez dlhodobých záväzkov ku krátkodobým záväzkom, rozširuje výpočet bežnej likvidity o vplyv zásob. Za ideálnu hodnotu ukazovateľa sa považuje 2,5. Za optimálne hodnoty sú považované hodnoty z intervalu 1,5 – 4.

Cieľom plánovania likvidity v Spoločnosti je zabezpečiť dostatok likvidných prostriedkov. Je to pomerne zložitý proces ovplyvňovaný nielen výkyvmi v ekonomike Spoločnosti, ale aj náhle zmeny vonkajších podmienok, čo sa snaží Spoločnosť prekonať vytvorením vlastných rezerv a plánovaným cash flow. Je zrejmé, že výsledky a snaha Spoločnosti vedie k zlepšovaniu hodnôt vykázaných druhov likvidity.

Prostredníctvom ukazovateľov aktivity je možné v Spoločnosti skúmať stupeň využitia obežného majetku. Boli vypočítané nasledovné ukazovatele:

ukazovatele aktivity	2011	2012	2013	2014
Obrat pohľadávok	3,38	2,83	2,96	2,39
Priemerná doba inkasa pohľadávok	108	128,92	123,45	152,69

Z uvedených výstupov je zrejmé, že platobná disciplína odberateľov sa zlepšila o 19 % v porovnaní s rokom 2013. Obrat pohľadávok sa mierne zvýšil.

Čo sa týka výnosov a nákladov, tak ako to vyplýva z nasledovnej tabuľky Spoločnosť zaznamenala vo všetkých prípadoch nárast. Výrazným spôsobom v porovnaní s predchádzajúcim rokom vzrástli výnosy z hospodárskej činnosti a to až o 33 % pričom náklady na hospodársku činnosť vzrástli o 31 %. Výrazný nárast zaznamenal ukazovateľ

pridanej hodnoty, kedy v porovnaní s rokom 2013 je nárast o 49 %. Celkovo je zrejmé, až na rok 2013, kedy došlo k miernemu poklesu pridanej hodnoty v porovnaní s rokom 2012 je pozitívny trend a vývoj tohto ukazovateľa.

Vývoj výnosov, nákladov, hospodárskeho výsledku a pridanej hodnoty za sledované obdobie je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Text položky (EUR)	2011	2012	2013	2014
Výnosy z hospodárskej činnosti	3 096 578	3 927 686	2 216 726	2 937 453
Náklady na hospodársku činnosť	1 593 327	2 149 796	2 218 469	2 888 354
HV z hospodárskej činnosti	55 015	31 608	-1 743	49 099
Pridaná hodnota	199 275	427 121	419 315	624 647

Je zrejmé, že aj hospodársky výsledok vykázaný za bežné obdobie vykázal kladné číslo a priblížil sa k výsledkom ktoré sa dosahovali pred rokom 2013.

V oblasti zdrojov krytia majetku Spoločnosť zaznamenala zníženie vlastných zdrojov krytia oproti minulému účtovnému obdobiu, čo spôsobil predovšetkým vykázaný hospodársky výsledok bežného účtovného obdobia. Štruktúra zdrojov krytia potrieb spoločnosti je nasledovná:

Text položky (EUR)	2011	2012	2013	2014
SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY	716 431	934 552	1 045 464	1 658 710
Vlastné imanie	42 571	56 343	39 071	59 343
Základné imanie	5 000	5 000	5 000	5 000
Ostatné fondy zo zisku	482	500	500	500
Výsledok hospodárenia minulých rokov	9 159	37 070	50 843	33 571
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení /+ -/	27 930	13 773	-17 272	20 272
Záväzky	673 860	878 209	1 006 393	1 599 367
Dlhodobé záväzky	67 824	73 887	182 522	306 898
Dlhodobé rezervy			810	810
Krátkodobé záväzky	559 110	732 511	703 697	1 244 264
Krátkodobé rezervy	2 033	10 667	15 215	8 238
Bežné bankové úvery	44 893	61 144	67 837	4 157
Krátkodobé finančné výpomoci			36 312	35 000

Spoločnosť zaznamenala zvýšenie vlastných zdrojov o 51 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Celkovo možno konštatovať, že záväzky spoločnosti vzrástli výrazným spôsobom. Významnú časť predstavujú dlhodobé záväzky, čo predstavuje predovšetkým zádržné.

Pri výpočte štruktúry finančných zdrojov boli vyčíslené nasledovné ukazovatele:

ukazovateľ	2011	2012	2013	2014
Ukazovateľ finančnej samostatnosti	0,06	0,06	0,04	0,04
Ukazovateľ finančnej stability	0,15	0,14	0,21	0,22
Podiel cudzieho a vlastného kapitálu	15,83	15,59	25,76	26,95
Podiel vlastného a cudzieho kapitálu	0,06	0,06	0,04	0,04
Celková zadlženosť	0,94	0,94	0,96	0,96
Koeficient zadlženosti	1,06	1,06	1,04	1,04

Z uvedených výsledkov je zrejmé, akým smerom sa vyvíja povinnosť Spoločnosti vracanie požičaných finančných prostriedkov alebo ich ekvivalenty. Ukazovatele zadlženosti slúžia na monitorovanie štruktúry finančných zdrojov – vlastných a cudzích; merajú rozsah, v akom je Spoločnosť financovaná cudzími zdrojmi a ako je schopná pokryť dlžnicke záväzky.

Prostredníctvom ukazovateľa rentability (profitability ratios) je demonštrovaný výsledok (výnosnosť) úsilia Spoločnosti. Boli vypočítané nasledovné ukazovatele:

Text položky	2011	2012	2013	2014
Rentabilita celkového kapitálu	0,04	0,01	-0,02	0,01
Rentabilita vlastného kapitálu	0,66	0,24	-0,44	0,34
Rentabilita tržieb	0,01	0	-0,01	0,01
Rentabilita nákladov	0,02	0,01	-0,01	0,01

Všetky ukazovatele rentability majú vzrastajúcu tendenciu v porovnaní s rokom 2014 a dosiahli úroveň roka 2012.

Ukazovateľ rentability celkových aktív (ROA – return on assets), vypočítaný ako podiel čistého zisku k aktívam celkom má vzrastajúcu tendenciu v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Ukazovateľ vyjadruje zhodnotenie celkových aktív bez ohľadu na to, z akých zdrojov sú financované.

Ukazovateľ rentability vlastného imania (ROE – return on equity), vypočítaný ako podiel čistého zisku a vlastného imania, zaznamenal oproti roku 2013 významnejší nárast. Ukazovateľ vyjadruje mieru ziskovosti z vlastného kapitálu.

Ostatné ukazovatele rentability zaznamenali v porovnaní s rokom 2013 taktiež mierny nárast

RIZIKÁ A NEISTOTY, KTORÝM JE SPOLOČNOSŤ VYSTAVENÁ

Hlavnou činnosťou Spoločnosti je vykonávanie stavebnej činnosti. Politika štátu a jej vplyv na obyvateľstvo a podnikateľské subjekty, zmeny v zákonoch ovplyvňujúce činnosť Spoločnosti môžu do určitej miery vplývať na ďalší rozvoj Spoločnosti.

VPLYV ČINNOSTI SPOLOČNOSTI A JEJ DOPAD NA ŽIVOTNÉ PROSTREDIE

Činnosť Spoločnosti nemá významný vplyv na životné prostredie. Napriek tomu v rámci svojich aktivít sa vedenie spoločnosti berie do úvahy ekologicky prístup.

VPLYV SPOLOČNOSTI NA ZAMESTNANOSŤ

Spoločnosť zamestnávala v roku 2014 35 zamestnancov z toho riadiacich 2 zamestnanci. V minulom období to bolo 34 zamestnancov. Spoločnosť podobne ako v minulých obdobiach, investovala do rozvoja ľudských zdrojov, zamestnanci pravidelne absolvovali povinné školenia z hľadiska vykonávaných profesií.

UDALOSTI OSOBITNÉHO VÝZNAMU, KTORÉ NASTALI PO SKONČENÍ ÚČTOVNÉHO OBDOBIA, ZA KTORÉ SA VYHOTOVUJE VÝROČNÁ SPRÁVA

Po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa, nenastali udalosti osobitného významu okrem informácií, nachádzajúcich sa v Poznámkach k účtovnej závierke.

PREDPOKLADANÝ BUDÚCI VÝVOJ ČINNOSTI SPOLOČNOSTI

Spoločnosť bude pokračovať nepretržite vo svojej činnosti aj v nasledujúcom období . I naďalej zostávajú v platnosti ciele, ktoré si Spoločnosť stanovila pre rok 2014. Prioritou Spoločnosti pre rok 2015:

- prispôsobenie sa zmeneným podmienkam trhu , pokračujúcej hospodárskej a finančnej krízy
- stabilizovať svoju pozíciu na trhu

NÁKLADY NA ČINNOSŤ V OBLASTI VÝSKUMU A VÝVOJA

Spoločnosť neuskutočňuje činnosti spojené s výskumom a vývojom, t.j. náklady daného druhu nemá.

NADOBÚDANIE VLASTNÝCH AKCIÍ, DOČASNÝCH LISTKOV, OBCHODNÝCH PODIELOV A AKCIÍ

Spoločnosť v roku 2014 nenadobudla vlastné akcie, dočasné listy ani obchodné podiely a akcie v iných účtovných jednotkách.

NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU

Orgány Spoločnosti na svojom zasadaní schvália zúčtovanie hospodárskeho výsledku za rok 2014. Návrh Spoločnosti je zúčtovať vykázaný hospodársky výsledok - strata - na účet neuhradených strát minulých rokov .

ÚDAJE POŽADOVANÉ NA ZÁKLADE OSOBITNÝCH PREDPISOV

Spoločnosť nevykonáva činnosti vyžadujúce si predkladanie údajov na základe osobitných predpisov.

ORGANIZAČNÁ ZLOŽKA V ZAHRANIČÍ

Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.

V Bratislave , dňa 28.12.2015

Ing. Mária Podoba
Konateľ spoločnosti