

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE 2019

zostavené podľa Opatrenia č.MF/23378/2014-74 (FS č.12/2014), ktorým sa ustanovujú podrobnosti o individuálnej účtovnej závierke a rozsahu údajov určených z individuálnej účtovnej závierky na zverejnenie
pre malé účtovné jednotky
 v znení Opatrenia č.MF/19927/2015-74 (FS č.12/2015)

Článok I – VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**1) Základné informácie o účtovnej jednotke:**

Obchodné meno:	MOSS.SK, s.r.o.
Sídlo:	050 01 Revúca, M.R.Štefánika 297/11
Právna forma:	Spoločnosť s ručením obmedzeným
Dátum vzniku:	Zápis do obchodného registra: 08. Septembra 2004
Hlavný predmet podnikania:	Veľkosklad s rybárskymi a športovými potrebami
Subjekt verejného záujmu:	Spoločnosť MOSS.SK, s.r.o. nie je subjektom verejného záujmu (§ 2/14 ZoU)
Účtovné obdobie:	Kalendárny rok 2019

Test veľkostnej skupiny účtovnej jednotky (2 ZoU)

(Do veľkostnej skupiny mala účtovná jednotka patriť taká, ktorá za dve po sebe idúce účtovné obdobia spĺňa aspoň dve z troch podmienok – suma netto aktív presiahla 350 000 eura, ale nepresiahla 4 000 000 eur, čistý obrat presiahol 700 000 eur, ale nepresiahol 8 000 000 eur a priemerný prepočítaný počet zamestnancov počas účtovného obdobia presiahol 10, ale nepresiahol 50).

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Áno/Nie
Netto aktíva celkom	4 957 241	3 701 029	áno
Čistý obrat celkom	6 555 416	5 002 164	áno
Počet zamestnancov	33	28	áno

Komentár: UJ spĺňa veľkostné podmienky na zatriedenie do veľkostnej skupiny – **malá účtovná jednotka**, preto zostavuje účtovnú závierku podľa metodiky pre túto veľkostnú skupinu (Opatrenie č.MF/23378/2014-74 v znení neskorších predpisov).

2) Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie príslušným orgánom účtovnej jednotky bol 26.06.2019 a zverejnená bola dňa 27.06.2019 cez portál finančnej správy.

3) Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky: účtovná závierka k 31.12.2019 bola zostavená ako riadna účtovná závierka za obdobie od 01.01.2019 do 31.12.2019.

4) Účtovná jednotka nie je materskou spoločnosťou, nevlastní akcie a podiely v inej obchodnej spoločnosti, nie je súčasťou žiadneho konsolidovaného celku.

5) Priemerný prepočítaný počet zamestnancov účtovnej jednotky:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet počas účtovného obdobia	33	27

Článok II – INFORMÁCIE O ORGÁNOCH SPOLOČNOSTI

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

Článok III – INFORMÁCIE O PRIJATÝCH POSTUPOCH

1) Účtovná závierka bola zostavená za splnenia predpokladu, že účtovná jednotka bude **nepretržite pokračovať** vo svojej činnosti minimálne 12 mesiacov po závierkovom dni v zmysle § 7 ods. 4 zákona o účtovníctve

2) Účtovná jednotka nepoužila zmenu v účtovných zásadách a účtovných metódach, ktoré by mali zásadný vplyv na hodnotu majetku, záväzkov, vlastného imania, finančnej situácii 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 oceňovania** majetku a záväzkov (vrátane rozhodujúcich odhadov):

a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov (§ 25 ZoU):

Č.	Názov položky	Spôsob oceňovania
1.	Dlhodobý nehmotný majetok externe kúpený:	Obstarávacia cena
2.	Dlhodobý nehmotný majetok interne vytvorený:	Vlastné náklady
3.	Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný inak (darom):	Reálna hodnota
4.	Dlhodobý hmotný majetok externe kúpený:	Obstarávacia cena
5.	Dlhodobý hmotný majetok interne vytvorený:	Vlastné náklady
6.	Dlhodobý hmotný majetok obstaraný inak (darom):	Reálna hodnota
7.	Dlhodobý finančný majetok:	Obstarávacia cena
8.	Zásoby obstarané kúpou:	Obstarávacia cena
9.	Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou:	Vlastné náklady
10.	Zásoby obstarané inak (darom):	Reálna hodnota
11.	ZV a zákazková výstavba nehnuteľnosti určenej na predaj:	Menovitá hodnota
12.1.	Vlastné pohľadávky:	Menovitá hodnota
12.2.	Kúpené pohľadávky:	Obstarávacia cena
13.	Krátkodobý finančný majetok:	Obstarávacia cena
14.	Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy:	Menovitá hodnota
15.	Záväzky, vrátane rezerv, dlhopisov, pôžičiek a úverov:	Menovitá hodnota
16.	Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy:	Menovitá hodnota
17.	Deriváty:	Menovitá hodnota
18.	Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi:	Menovitá hodnota
19.	Prenajatý majetok a majetok obstaraný na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci:	Obstarávacia cena
20.	Splatná daň z príjmov a odložená daň z príjmov:	Menovitá hodnota

Zásoby boli účtované spôsobom A v zmysle §43 ods.1 Postupov účtovanie pre PÚ.

b) Trvalé zníženie hodnoty majetku nebolo účtované. Prechodné zníženie hodnoty majetku bolo zaúčtované formou opravnej položky.

c) Záväzky účtovná jednotka ocenila menovitou hodnotou záväzkov. Rezervy účtovná jednotka ocenila odborným odhadom budúcej menovitej hodnoty potrebnej na ich úhradu.

Komentár k oceňovaniu majetku a záväzkov:

- Rezervy ocenila ÚJ kalkulačnou metódou kvalifikovaného odhadu ich menovitej hodnoty na pokrytie budúcich záväzkov.
- ÚJ počas účtovného obdobia (§ 25 ZoU), ani k závierkovému dňu (§ 27 ZoU) nepoužila ocenenie reálnou hodnotou – lebo nemala k tomu vecnú náplň.
- ÚJ používa pri oceňovaní úbytku rovnakého druhu zásob a cenných papierov – vážený aritmetický priemer (§ 25/5 ZoU; § 22/1 PU).
- ÚJ používa pri oceňovaní prírastku cudzej meny v hotovosti alebo na bankový účet – zmenárenský kurz konkrétnej banky (§ 24/3 ZoU).
- ÚJ používa pri oceňovaní úbytku cudzej meny v hotovosti alebo z bankového účtu – základné pravidlo (D-1), teda kurz zo dňa predchádzajúceho dňu účtovného prípadu (§ 24/2/a; § 24/6 ZoU).

g) Tvorba odpisového plánu :

Dlhodobý hmotný a nehmotný odpisovaný majetok	číslo účtu	doba odpisovania (počet rokov)	odpisová sadzba (%)
Stavby	021	20-40	5 - 2,5
Stroje a zariadenia	022	4 -6	25 – 16,7
Motorové vozidlá, plavidlo	022	4 - 12	25 – 8,33

Komentár k odpisovému plánu:

- ÚJ používa účtovné odpisy rovné daňovým odpisom. Majetok sa začína odpisovať v mesiaci, kedy bol zaradený do užívania.
- ÚJ používa rovnomé odpisovanie dlhodobého hmotného majetku a dlhodobého nehmotného majetku.
- ÚJ odpisuje jednotlivé veci alebo relevantné súbory hnutelných vecí (napr. počítačová sieť, nábytková zostava). ÚJ nepoužíva komponentné odpisovanie (odpisovanie častí majetku - komponentov).
- ÚJ nepoužila jednorazový odpis dlhodobého majetku z dôvodu jednorazového trvalého zníženia hodnoty majetku (§ 21/5 PU).
- ÚJ nemá vecnú náplň pre kategóriu drobného dlhodobého nehmotného majetku - položky pod 2 400 eur jednotkovej ceny so životnosťou nad jeden rok (§ 13/2 PU).
- ÚJ nepoužíva kategóriu drobného dlhodobého hmotného majetku - položky pod 1 700 eur jednotkovej ceny so životnosťou nad jeden rok (§ 13/6 PU).
- ÚJ nepoužíva dobrovoľné účtovanie podlimitného technického zhodnotenia do odpisovaného dlhodobého majetku – technické zhodnotenie pod 1 700 eur za účtovné obdobie (§ 21/3 PU; § 29/2 ZDP).
- ÚJ nepoužíva dobrovoľnú kapitalizáciu úrokov do obstarávacej ceny odpisovaného dlhodobého hmotného majetku alebo dlhodobého nehmotného majetku (§ 34/1 PU; § 35/2/h PU).

h) Dotácie poskytnuté na obstaranie majetku účtovná jednotka nemala.

5) Účtovná jednotka nemala opravy významných chýb minulých účtovných období účtovaných v bežnom účtovnom období.

Článok IV – INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETLÚJÚ A DOPLŇAJÚ 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
- 4) Celkovej sume záväzkov so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov – účtovná jednotka nemá záväzky splatné dlhšie ako 5 rokov.
- 5) Celkovej sume zabezpečených záväzkov, opise a spôsoboch zabezpečenia záväzkov

Informácie o záväzkoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé záväzky spolu	185 439	184 027
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	185 439	184 027
Krátkodobé záväzky spolu	314 423	286 374
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	314 423	286 374
Záväzky po lehote splatnosti		

Spoločnosť má uzatvorených 5 zmlúv o spotrebnom úvere.

1. Zmluva o spotrebnom úvere - uzatvorená dňa 01.04.2016 na financovanie nákupu Previjačky 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 31.12.2019 je 1 311,64 € z toho splatné v roku 2020 je 1 311,64 €.

2. 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 31.12.2019 je 3 445,80 € z toho splatné v roku 2020 je 3 445,80 €.

3. 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 31.12.2019 je 2 599,09 € z toho splatné v roku 2020 je 2 599,09 €.

4. 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 31.12.2019 je 2 829,99 € z toho splatné v roku 2020 je 2 829,99 €.

5. 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 31.12.2019 je 3 122,63 € z toho splatné v roku 2020 je 3 122,63 €.

Spoločnosť má uzatvorené 7 zmlúv o finančnom lízingu.

1. Zmluva o finančnom lízingu - uzatvorená dňa 23.4.2018 na poskytnutie finančného lízingu na MV LEXUS RA573BG. Veriteľom je Slovenská sporiteľňa, a.s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava a financovaná hodnota je 64 816,67 € rozložená je do 48 splátok od začiatku splátkového obdobia, ktoré začalo dňa 25.04.2018. Zostatok finančného lízingu k 31.12.2019 je 38 447,98 € z toho splatné v roku 2020 je 22 200,03 €.

2. Zmluva o finančnom lízingu - uzatvorená dňa 01.06.2018 na poskytnutie finančného lízingu na MV HILUX RA886BG. Veriteľom je Slovenská sporiteľňa, a.s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava a financovaná hodnota je 30 291,67 € rozložená je do 3 splátok vrátane akontácie od začiatku splátkového obdobia, ktoré začalo dňa 11.06.2018. Zostatok finančného lízingu k 31.12.2019 je 20 014,20 € z toho splatné v roku 2020 je 9 693,52 €.

3. Zmluva o finančnom lízingu - uzatvorená dňa 27.11.2018 na poskytnutie finančného lízingu na MV Hyundai i30 RA950BH. Veriteľom je Slovenská sporiteľňa, a.s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava a financovaná hodnota je 12 326,67 € rozložená je do 12 splátok od začiatku splátkového obdobia, ktoré začalo dňa 30.11.2018. Zostatok finančného lízingu k 31.12.2019 je 8 307,92 € z toho splatné v roku 2020 je 4 099,74 €.

4. Zmluva o finančnom lízingu - uzatvorená dňa 15.01.2019 na poskytnutie finančného lízingu na MV Hyundai i30 RA527BH. Veriteľom je Slovenská sporiteľňa, a.s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava a financovaná hodnota je 12 860,00 € rozložená je do 12 splátok od začiatku splátkového obdobia, ktoré začalo dňa 15.01.2019. Zostatok finančného lízingu k 31.12.2019 je 9 722,91 € z toho splatné v roku 2020 je 4 256,48 €.

5. Zmluva o finančnom lízingu - uzatvorená dňa 01.04.2019 na poskytnutie finančného lízingu na MV Hyundai i30 RA498BI. Veriteľom je Slovenská sporiteľňa, a.s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava a financovaná hodnota je 12 860,00 € rozložená je do 16 splátok od začiatku splátkového obdobia, ktoré začalo dňa 08.04.2019. Zostatok finančného lízingu k 31.12.2019 je 10 536,54 € z toho splatné v roku 2020 je 3 156,66 €.

6. Zmluva o finančnom lízingu - uzatvorená dňa 15.05.2019 na poskytnutie finančného lízingu na MV Fiat Doblo RA497BI. Veriteľom je Slovenská sporiteľňa, a.s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava a financovaná hodnota je 12 684,17 € rozložená je do 16 splátok od začiatku splátkového obdobia, ktoré začalo dňa 17.05.2019. Zostatok finančného lízingu k 31.12.2019 je 10 392,53 € z toho splatné v roku 2020 je 3 113,40 €.

7. Zmluva o finančnom lízingu - uzatvorená dňa 22.10.2019 na poskytnutie finančného lízingu na MV HONDA CR-V RA662BJ. Veriteľom je Slovenská sporiteľňa, a.s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava a financovaná hodnota je 31 775,00 € rozložená je do 16 splátok od začiatku splátkového obdobia, ktoré začalo dňa 28.10.2019. Zostatok finančného lízingu k 31.12.2019 je 29 869,41 € z toho splatné v roku 2020 je 7 725,36 €.

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

Krátkodobé záväzky z obchodného styku a dlhodobé záväzky z obchodného styku: spoločnosť si plní všetky záväzky v lehote splatnosti.

Spoločnosť má uzatvorené poistenie nehnuteľností, hnutelných vecí, PZP a havarijné poistenie v poisťovniach Kooperatíva, a.s., Allianz, a.s. Generali Poistovňa, a.s., UNIQA poisťovňa, a.s. a Colonnade Insurance S.A.. Všetky Zmluvy sú zabezpečené vinkuláciou poistného plnenia v prospech ČSOB Leasingu, a.s. a Slovenskej sporiteľni, a.s..

Spoločnosť má uzatvorené s veriteľom Slovenskou sporiteľňou, a.s. Tomášikova 48, 832 37 Bratislava 3 splátkové úvery

1. Splátkový úver uzatvorila dňa 04.11.2016 na výšku splátkového úveru 580 000 EUR. Konečná splatnosť úveru je 31.10.2025.

2. Splátkový úver uzatvorila dňa 12.09.2017 na výšku splátkového úveru je 500 000 EUR. Konečná splatnosť úveru je 31.08.2022.

3. Splátkový úver uzatvorila dňa 4.10.2018 na výška splátkového úveru je 400 000 EUR s lehotou čerpania do 28.6.2019. Konečná splatnosť úveru je 30.09.2025.

V Slovenskej sporiteľni a.s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava má Spoločnosť bankový plávajúci kontokorentný úver s maximálnym limitom do 1 400 000 €. Kontokorentný úver slúži na krytie prevádzkových potrieb. Všetky úvery sú zabezpečené záložným právom k nehnuteľnostiam, hnutelným veciam a pohľadávkam, vinkuláciou poistného plnenia a vlastnou blankozmenkou.

6) Účtovná jednotka nemá vlastné akcie.

7) 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.

Informácie o nákladoch

	2019	2018
Spotreba materiálu, energií a ostat. neskladov. dodávok v € z toho:	434 226	334 666
Spotreba materiálu	429 346	330 952
Spotreba energií	4 880	3 714

Náklady na služby v €	2019	2018
Náklady na poskytnuté služby z toho:	721 341	549 042
Opravy a udržiavanie	23 265	30 839
Cestovné	36 566	37 588
Prepravné tovaru zákazníkom	236 036	173 837
Inzercia, reklama, výstavy	24 543	17 977
Administratívne a ekonomické služby	24 750	14 525
Softwarové služby	41 184	46 549
Ostatné služby	334 997	227 727
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti z toho:	46 916	32 839
Poistenie majetku a havarijné poistenie MV	10 696	8 556
Ostatné	36 220	24 283
Finančné náklady, z toho:		
Kurzové straty, z toho:	45 585	47 966
Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	30 219	20 314
Nákladové úroky	49 501	32 247
Ostatné náklady na finančnú činnosť, z toho:	18 047	17 752
Bankové poplatky	18 047	17 752
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

Na konci roku 2019 sa prvýkrát objavili správy z Číny týkajúce sa COVID-19 (Coronavirus). V prvých mesiacoch roku 2020 sa vírus rozšíril do celého sveta a negatívne ovplyvnil mnoho krajín. Vedenie spoločnosti pozorne monitoruje situáciu a hľadá spôsoby ako zmierniť negatívny dopad na účtovnú jednotku a jej zamestnancov. V čase zverejnenia tejto účtovnej závierky nezaznamenalo významný pokles predaja, nakoľko sa však situácia stále mení, nemožno predvídať budúce dopady.

Vedenie spoločnosti zvažilo všetky potenciálne dopady COVID-19 na naše podnikateľské aktivity a dospelo k záveru, že nemajú významný vplyv na našu spoločnosť pokračovať nepretržite v činnosti nasledujúcich 12 mesiacov.