

Výročná správa za rok 2020

Spoločnosti

CONCRETE SK, s.r.o.
Pribylinská 4, 831 04 Bratislava

OBSAH

Výročná správa

Správa audítora

Účtovná závierka k 31.12.2020

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	5 000 EUR splatené
Ing. Mária Podoba	5 000 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 zavierky zostavenej k 31.12.2020

Súčasťou výročnej správy je aj správa audítora. Podľa názoru audítora účtovná zvierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti CONCRETE SK, s.r.o. so sídlom Pribylinská 4, 831 04 Bratislava k 31. decembru 2020 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade so zákonom o účtovníctve.

Finančná analýza

Tak ako je zrejmé z nasledujúcej tabuľky majetok Spoločnosti vzrástol v porovnaní s rokom 2018 o cca 51%. Dlhodobý hmotný majetok klesol v porovnaní s predchádzajúcim rokom o necelých 8 %. pričom obežný majetok vzrástol o 78 %. Významnou zložkou obežného majetku sú dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, ktoré zaznamenali v porovnaní s predchádzajúcim rokom v prípade dlhodobých pohľadávok mierne zníženie a krátkodobé pohľadávky zaznamenali výrazné zvýšenie a to v nominálnej hodnote z pôvodných 658 676 EUR na 2 459 720 EUR.

Vývoj majetku je nasledovný:

Text položky (EUR)	2020	2019	2018
SPOLU MAJETOK	4 704 363	3 114 502	2 789 973
NEOBEŽNÝ MAJETOK	895 111	972 355	979 564
DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK			
DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK	895 111	967 855	979 564
DLHODOBÝ FINANČNÝ MAJETOK			
OBEŽNÝ MAJETOK	3 799 364	2 134 510	1 806 013
ZÁSoby	108 463	142 609	8 212
DLHODOBÉ POHLADÁVKY	450 250	482 416	735 490
KRÁTKODOBÉ POHLADÁVKY	2 459 720	658 676	856 265
FINANČNÉ ÚČTY	780 931	850 809	206 046
ČASOVÉ ROZLIŠENIE	9 888	7 637	4 396

Stupeň krytia záväzkov je vyjadrený v nasledovnom grafe:

Text položky (EUR)	2020	2019	2018
Okamžitá likvidita	0,96	1,18	0,34
Bežná likvidita	3,99	2,11	1,74
Celková likvidita	4,12	2,30	1,75
Finančné účty/Aktíva	16,6%	27,3%	7,4%

Pod pojmom likvidita sa označuje speňažiteľnosť aktív, schopnosť splatiť záväzkov 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 (pohotová) 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 v roku 2020 sa hodnota ukazovateľov likvidity priblížila k doporučovaným hodnotám.

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

Ukazovateľ aktivity	2020	2019	2018
Doba obratu aktív	319,81	251,31	207,04
Obrat aktív	1,14	1,45	1,76
Obrat zásob	39,20	21,74	376,61
Doba obratu zásob	9,31	16,79	0,97
Obrat neobežného majetku	6,00	4,65	5,02
Obrat obežného majetku	1,41	2,12	2,72
Doba obratu pohľadávok	197,82	92,08	118,12
Doba inkasa krátkodobých pohľadávok	167,21	53,15	63,54
Doba inkasa pohľadávok z obchodného styku	84,83	32,05	56,27
Doba splácania záväzkov	67,62	78,19	65,04
Doba splácania záväzkov vo vzťahu k tržbám	54,51	54,10	40,90
Doba splácania záväzkov z obchodného styku	61,56	70,46	52,65

Ukazovateľ obrat zásob je dobré sledovať v trende. Obrat zásob označuje koľkokrát je každá položka zásob v priebehu roka predaná a opätovne naskladnená. Výpočet tohto ukazovateľa: $\text{Tržby} / \text{Zásoby}$.

Doba obratu zásob označuje priemerný počet dní, po ktoré sú zásoby viazané v podniku do doby ich spotreby (suroviny, materiál) alebo do doby ich predaja (zásoby vlastnej výroby). Všeobecne je situácia v podniku dobrá, ak sa obrat zásob zvyšuje a doba obratu zásob znižuje. Problematikou optimalizácie zásob sa zaoberá samostatná oblasť finančného riadenia podniku. Výpočet tohto ukazovateľa je: $\text{zásoby} / (\text{tržby} / 360)$.

Ukazovateľ obrat pohľadávok udáva, koľkokrát sa obrátia pohľadávky za rok, resp. ako rýchlo sa pohľadávky transformujú na peniaze. Vypovedacia schopnosť tohto ukazovateľa sa zvýši, ak je sledovaný v trende a v súvislosti s ostatnými ekonomickými ukazovateľmi.

Ukazovateľ doba inkasa pohľadávok udáva priemernú dobu, na ktorú podnik poskytuje obchodný úver svojim odberateľom. Ak podnik dosahuje vyššie hodnoty ako je priemer odvetvia, je pravdepodobné, že na zabezpečenie likvidity bude sám potrebovať úver, preto pri stúpajúcej hodnote ukazovateľa musí podnik zvážiť, či to neohrozuje jeho vlastnú platobnú schopnosť. Z dosiahnutých výsledkov je zrejmé, že hodnota tohto ukazovateľa výrazne vzrástla v porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím. Uvedená skutočnosť súvisí so štruktúrou odberateľov, ktorú vo väčšine tvoria štátne zdravotnícke zariadenia, výskumné ústavy, laboratóriá, univerzity a podobné inštitúcie, ktorých platobná disciplína je v mnohých prípadoch naviazaná na čerpanie finančných zdrojov z rôznych fondov, rozpočtov, dotácií atď.

Čo sa týka výnosov a nákladov, tak ako to vyplýva z nasledovnej tabuľky Spoločnosť zaznamenala vo všetkých prípadoch nárast.

Vývoj výnosov, nákladov, obchodnej marže za sledované obdobie je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

Text položky (EUR)	2020	2019	2018
Tržby z predaja tovaru	674 726	73 455	103 248
Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	427 457	72 176	
Obchodná marža	247 269	1 279	103 248
Výroba	4 770 707	4 479 009	4 815 383
Tržby z predaja vlastných výrobkov a služieb	4 694 410	4 450 000	4 815 383
Zmeny stavu vnútroorganizačných zásob	105 306	29 009	
Aktivácia	-29 009		

V oblasti zdrojov krytia majetku Spoločnosť zaznamenáva výrazné zvýšenie vlastných zdrojov krytia, čo bolo dôsledku vykázané hospodárskeho výsledku za bežné účtovné obdobie.

Štruktúra zdrojov krytia potrieb spoločnosti je nasledovná:

Text položky (EUR)	2020	2019	2018
SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY	4 704 363	3 114 502	2 789 973
Vlastné imanie	1 377 966	1 335 025	1 123 216
Základné imanie	10 000	10 000	10 000
Zákonné rezervné fondy	81 000	81 000	81 000
Výsledok hospodárenia minulých rokov	1 244 025	967 700	394 787
HV za účtovné obdobie po zdanení +/-	42 941	276 325	637 429
Závazky	3 312 789	1 754 199	1 629 817
Dlhodobé záväzky	624 126	1 019 908	1 024 786
Dlhodobé rezervy			
Krátkodobé záväzky	801 774	670 410	551 133
Krátkodobé rezervy	29 629	35 449	26 015
Bankové úvery dlhodobé	1 853 828		
Krátkodobé finančné výpomoci		25 000	25 000
Časové rozlíšenie		25 278	36 940

Spoločnosť zaznamenala zvýšenie vlastných zdrojov v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Celkovo možno konštatovať, že záväzky spoločnosti výrazne vzrástli. Významnú čiastku predstavujú dlhodobé záväzky, čo predstavuje predovšetkým zádržné.

Pri výpočte štruktúry finančných zdrojov boli vyčíslené nasledovné ukazovatele:

Ukazovatele zadlženosti	2020	2019	2018
Celková zadlženosť	70,7%	57,1%	59,7%
Podiel dlhu k celkovým aktívam	39,4%	0,8%	0,9%
Stupeň samofinancovania	29,3%	42,9%	40,3%
Podiel dlhu k vlastnému imaniu	134,5%	1,9%	2,2%
Dlhodobá zadlženosť	13,3%	32,7%	36,7%
Krátkodobá zadlženosť	17,0%	21,5%	19,8%
Finančná páka	3,41	2,33	2,48
Úverová zaťaženosť	39,4%	0,8%	0,9%
Platobná neschopnosť obchodná	0,59	1,52	0,59
Platobná neschopnosť celková	0,33	1,02	0,64
Úrokové krytie	2,46	22,33	35,07
Krytie dlhovej služby	6,45	16,08	18,62

Z uvedených výsledkov je zrejmé, akým smerom sa vyvíja povinnosť Spoločnosti vrácanie 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 dlžnícke záväzky.

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

Ukazovatele rentability	2020	2019	2018
Návratnosť vlastného kapitálu	3,1%	20,7%	56,8%
Návratnosť aktív	0,9%	8,9%	22,8%
Návratnosť aktív (EBIT)	2,4%	11,8%	30,9%
Návratnosť celkového kapitálu (EBIT)	3,5%	27,1%	75,1%
Návratnosť dlhodobého kapitálu (EBIT)	2,9%	15,3%	39,1%
Návratnosť investovaného kapitálu	1,3%	20,3%	55,5%

Ukazovateľ rentability vlastného imania (ROE – return on equity), vypočítaný ako podiel čistého zisku a vlastného imania, zaznamenal oproti roku 2019 zníženie. Ukazovateľ vyjadruje mieru ziskovosti z vlastného kapitálu.

Ukazovateľ rentability celkových aktív (ROA – return on assets), vypočítaný ako podiel čistého zisku k aktívam celkom nemá ustálený vývoj. Ukazovateľ vyjadruje zhodnotenie celkových aktív bez ohľadu na to, z akých zdrojov sú financované.

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.

Spoločnosť postupne začala pociťovať dôsledky COVID 19. Nakoľko sa však situácia stále mení, je možné len ťažko predvídať budúce dopady. Manažment bude pokračovať v monitorovaní potenciálneho dopadu a podnikne všetky možné kroky na zmiernenie akýchkoľvek negatívnych účinkov na spoločnosť a jej zamestnancov. Nateraz spoločnosť nevníma situáciu tak významne negatívne, že by táto mala mať vplyv na budúce pokračovanie účtovnej jednotky.

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 ekologický prístup.

VPLYV SPOLOČNOSTI NA ZAMESTNANOSŤ

Spoločnosť zamestnávala v roku 2020 37 zamestnancov z toho riadiacich 2 zamestnanci. 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 2020.

Prioritou Spoločnosti pre rok 2021:

- prispôbenie sa podmienkam trhu
- stabilizovať s výhľadom rastu 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 2020 nenadobudla vlastné akcie, dočasné listy ani obchodné podiely a akcie v iných účtovných jednotkách.

NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU

Orgány Spoločnosti na svojom zasadnutí schvália zúčtovanie hospodárskeho výsledku za rok 2020. Návrh Spoločnosti je zúčtovať vykázaný hospodársky výsledok - zisk - na účet nerozdelených ziskov 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 30.11.2021

Ing. Mária Podoba
konateľ spoločnosti