

ROK 2023

VÝROČNÁ SPRÁVA

CBA VEREX, a.s.

LIPTOVSKÝ MIKULÁŠ
30.11.2024

O B S A H :

Prezentačná a finančná časť

- A/ Pre našich akcionárov
- B/ O spoločnosti
- C/ Finančný súhrn
- D/ Súhrn výsledkov spoločnosti
- E/ Ľudské zdroje
- F/ Podporovaná oblasť
- G/ Ostatné doplňujúce údaje

Prílohy

- Správa nezávislého audítora
- Správa o činnosti dozornej rady
- Účtovná závierka k 31.12.2023
- Poznámky k účtovnej závierke k 31.12.2023

A. PRE NAŠICH AKCIONÁROV

B. Stručný prehľad financií:

Vývoj v odvetví predaja potravinárskeho a nepotravinárskeho tovaru v roku 2023 poznačila vysoká inflácia v potravinách, kde ceny výrobkov narástli o 17,5 %, tento nárast bol spôsobený hlavne energetickou krízou, dramatickým nárastom ceny elektriny a plynu, zároveň aj zmenou na finančnom trhu, kde sa tzv. „lacné peniaze“ začali vytrácať. Hlavným dôvodom vytrácania lacných peňazí bola zmena hodnoty Euriboru, ktorá v priebehu roka vzrástla o 2 % z pôvodných 2,5 % na 4,5 %.

Spoločnosť však tieto výzvy v roku 2023 zvládla a bola po celý rok finančne stabilná. V roku 2023 čerpala úverové zdroje v primeranej miere a prevažne ich využívala na skorú úhradu záväzkov voči svojim dodávateľom.

Spoločnosť neeviduje záväzky po splatnosti a svoju platobnú schopnosť deklaruje potvrdením o zápise do zoznamu hospodárskych subjektov, ktorý vedie Úrad pre verejné obstarávanie.

Na lepšom výsledku hospodárenia spoločnosti sa podieľal hlavne zvýšený objem tržieb a optimalizácia interných nákladov.

Pozícia v skupine spoločností CBA SK:

Spoločnosť si aj v roku 2023 potvrdila tretie miesto v skupine spoločnosti CBA SK.

Vývoj Tržieb

Spoločnosť	2019	2020	2021	2022	2023
 TERNO real estate s.r.o.	139 283 521,00 €	176 846 672,00 €	189 343 669,00 €	216 106 387,00 €	231 107 218,00 €
 GVP, spol. s r.o. Humenné	66 048 363,00 €	76 149 595,00 €	79 720 384,00 €	91 430 868,00 €	102 692 187,00 €
 CBA VEREX, a.s.	62 287 211,00 €	60 528 296,00 €	62 778 786,00 €	74 781 711,00 €	84 006 132,00 €
 NITRAZDROJ, a.s.	53 020 644,00 €	56 384 291,00 €	55 115 573,00 €	59 011 980,00 €	62 031 055,00 €
 SINTRA spol. s r.o.	47 471 360,00 €	49 198 337,00 €	48 016 819,00 €	56 454 893,00 €	61 872 457,00 €
 KOMFOS Prešov, s.r.o.	50 384 586,00 €	50 844 680,00 €	52 627 912,00 €	56 351 337,00 €	60 944 607,00 €
 KON RAD spol. s r.o.	52 819 575,00 €	44 106 384,00 €	44 876 245,00 €	52 151 988,00 €	54 558 091,00 €
 KARMEN - veľkoobchod potravín s.r.o.	35 873 925,00 €	41 068 163,00 €	42 884 218,00 €	49 046 956,00 €	53 200 332,00 €
 Ko.Ma.Co-sk s.r.o.	22 512 009,00 €	26 085 880,00 €	28 724 494,00 €	30 390 351,00 €	32 092 910,00 €
 Tábořský, s.r.o.	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	N/A

Stručný prehľad stratégií:

Spoločnosť v roku 2023 vynaložila najväčšie finančné prostriedky v podobe investície na obnovy a modernizácie predajnej siete. V priebehu roka 2023 boli zmodernizované a zrekonštruované prevádzky PJ013 – Važec, PJ033 – Bešeňová a PJ042 – Lisková, zároveň spoločnosť v roku 2023 otvorila 6 nových odberných miest spojených so systémom zálohovania plastových a plechových obalov. Spoločnosť sa týmito investíciami snaží zvyšovať komfort a komplexnosť poskytovaných služieb a tým zvýšiť zákaznícku spokojnosť.

Spoločnosť zároveň v roku 2023 vybuďovala 12 nových fotovoltaických elektrární, čím sa zamerala na výrobu zelenej energie, a tým navýšila energetickú sebestačnosť na úroveň vyššiu ako 20 % celkovej spotreby elektrickej energie.

V tomto roku sme sa po prvý krát stretli s citeľne vyššou fluktuáciou zamestnancov. Na pracovný trh nastupujú menej početné generácie, pričom danú situáciu skomplikoval aj odchod veľkého počtu zamestnancov do predčasného dôchodku, ktorých bolo ťažké nahradiť. Mladí ľudia majú inú predstavu o práci, o pracovnej dobe, o odmeňovaní. Najväčšie problémy vznikli pri pracovných pozíciách skladník, vodič a obchodný pracovník. V spoločnosti ku koncu roka 2023 pracovalo 460 zamestnancov, čo predstavuje nárast o osem pracovníkov oproti roku 2022.

Pohľad do budúcnosti:

V nasledujúcom období predpokladáme, že inflácia začne stagnovať a následne klesať, pričom bude na úrovni jednociferej hodnoty. Zlý vplyv na kúpnu silu bude mať znižujúca sa reálna mzda, ale aj stagnujúci Euribor na vysokej úrovni, ktorý negatívne pôsobí na výšku úrokových sadzieb.

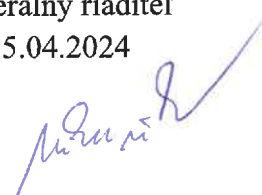
Cieľom spoločnosti pre nasledujúci rok je udržať si tržby na úrovni, ktorá pokryje predpokladaný inflačný nárast meraný indexom spotrebiteľských cien. Spoločnosť bude pokračovať v optimalizácii šírky sortimentu, pričom bude pokračovať v navyšovaní predaja vlastnej značky.

Hlavnou úlohou do nasledujúceho obdobia je upevniť si postavenie na regionálnom trhu Liptova a Oravy. Spoločnosť bude pokračovať v expanzii, pričom prevažná časť expanzie sa bude vykonávať cestou výstavby nových prevádzok, alebo prevzatia konkurenčných prevádzok vo vybraných lokalitách.

Zároveň sa spoločnosť zameria do najbližšieho obdobia na vzdelávanie pracovníkov a zlepšovanie pracovného prostredia.

Zavádzanie prelomových inovácií, či vyhľadávanie nových zahraničných dodávateľov na základe aktuálnej situácie spoločnosť nepredpokladá.

Ing. Pavol Mikušiak
Generálny riaditeľ
15.04.2024



B. O SPOLOČNOSTI

Profil spoločnosti:

Súkromná akciová spoločnosť ZDROJ VEREX, a.s. bola založená zakladateľskou listinou dňa 16.1.1996 a dňa 1.3.1996 bola zapísaná Obchodného registra Okresného súdu v Banskej Bystrici. V roku 2006 bola spoločnosť premenovaná na CBA VEREX, a.s. Spoločnosť je súčasťou skupiny podnikov VEREX HOLDING. V súčasnosti patrí spoločnosť CBA VEREX, a.s. k významným regionálnym hráčom v odvetví maloobchodu a veľkoobchodu s potravinárskym tovarom.

Základné údaje o spoločnosti:

1/ **Obchodné meno:** CBA VEREX, a.s.

2/ **Sídlo spoločnosti:** Priemyselná 4606, 031 01 Liptovský Mikuláš

3/ **IČO:** 31645704

4/ **IČ DPH:** SK2020429774

5/ **Bankové spojenie:** Všeobecná úverová banka, a.s., č.ú.406342/0200

6/ **IBAN:** SK72 0200 000 0000 0040 6342

7/ **SWIFT/BIC:** SUBASKBX

8/ **Zápis v obchodnom registri:** Obchodný register Okresného súdu Žilina, Oddiel: Sa, vložka č.: 343/L

9/ **Právna forma:** akciová spoločnosť- nekótová súkromná

10/ **Základné imanie:** 6 212 900 EUR

11/ Predmet činnosti:

Hlavnou podnikateľskou aktivitou CBA VEREX, a.s. je obchodná činnosť s potravinárskym a drogistickým tovarom v členení na :

- maloobchodná činnosť
- veľkoobchodná činnosť
- ostatná obchodná činnosť

Maloobchodná činnosť

CBA VEREX, a. s. uskutočňuje maloobchodnú činnosť v 32 prevádzkových jednotkách maloobchodu a v 5 prevádzkových jednotkách diskontmarketov.

Za rok 2023 boli dosiahnuté tržby z maloobchodnej činnosti vo výške 32 517 483 Eur v prevádzkových jednotkách maloobchodu a 23 343 413 Eur v diskontmarketoch, čo spolu predstavuje nárast o 15,5 % oproti tržbám predchádzajúceho roku 2022.

Veľkoobchodná činnosť

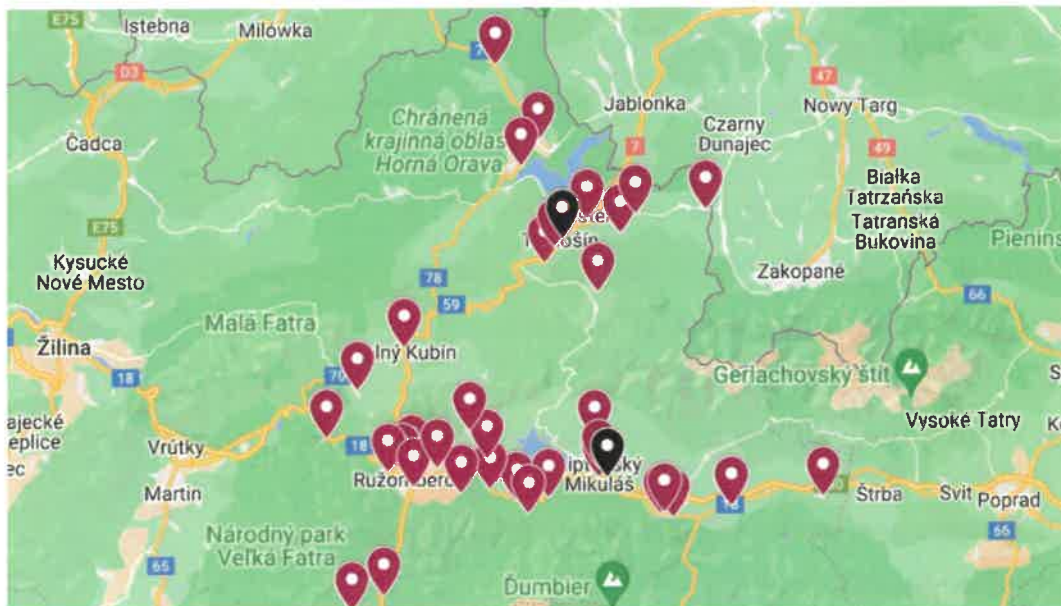
Veľkoobchodnú činnosť uskutočňovala CBA VEREX, a.s. v 2 veľkoobchodných základniach, a to v Liptovskom Mikuláši a v Tvrdošíne.

Za rok 2023 bol dosiahnutý veľkoobchodný obrat v hodnote 17 587 985 EUR, čo predstavuje nárast o 9 % oproti roku 2022.

Ostatná obchodná činnosť

Ostatná obchodná činnosť predstavovala najmä prefakturáciu potravinárskeho tovaru v celkovom objeme 5 638 088 EUR. V tejto oblasti spoločnosť zaznamenala 2 % nárast oproti roku 2022.

12/ Predajná sieť spoločnosti CBA VEREX, a.s.



13/ Organizačné usporiadanie:

Orgánmi spoločnosti sú:

Predstavenstvo

Predseda predstavenstva

Ing. Pavol Mikušiak

Podpredseda predstavenstva

Ing. Milan Mikušiak

Ing. Jakub Frackowiak

Ing. Pavol Mikušiak, ml.

Ing. Matúš Mikušiak

Dozorná rada

Predseda dozornej rady

Ing. Vladimír Krč

Členovia dozornej rady

Ing. Tadeusz Frackowiak

Bc. Alena Babicová

Kvetoslava Danihelová

Najvyšším orgánom spoločnosti je valné zhromaždenie. Štatutárnym orgánom Spoločnosti je predstavenstvo, ktoré zároveň riadi činnosť spoločnosti.

Na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti dohliada dozorná rada. Zároveň je kontrolným orgánom a o výsledkoch svojej činnosti informuje valné zhromaždenie.

14/ Štruktúra akcionárov a ich podiel na základnom imaní

Základné imanie spoločnosti tvorí 124 258 ks akcií s menovitou hodnotou 1 akcie 50,- EUR, čo predstavuje 6 212 900,- EUR. Disponibilný zisk na jednu akciu za rok 2023 predstavuje čiastku 15,45 EUR.

Základné imanie spoločnosti pozostáva z vkladu jediného spoločníka:

- VEREX HOLDING a.s., Lipt. Mikuláš 100% 6 212 900 EUR

C. FINANČNÝ SÚHRN

1/ Vybrané ukazovatele z Výkazu ziskov a strát (v EUR):

Ukazovateľ	Bežné účetné obdobie	Bežné účetné obdobie
	2023	2022
Náklady spolu	82 776 460	76 495 650
v tom:		
1. Náklady na predaný tovar	63 922 118	56 752 165
2. Výrobná spotreba	7 027 996	6 205 027
v tom:		
- spotreba materiálu a energie	1 931 165	2 071 723
- služby	5 096 831	4 133 303
3. Osobné náklady	10 425 546	9 155 075
v tom:		
- mzdové náklady	7 422 742	6 547 384
- náklady na sociálne zabezpečenie	2 569 683	2 257 374
- sociálne náklady	433 121	350 317
4. Dane a poplatky	51 090	46 549
5. Odpisy N a H dlhodob.majetku	502 027	468 313
6. Zost.cena predaného majetku	2 615	19 226
7. Tvorba rezerv a oprav.položiek	778	2 020
8. Náklady na krátkodob. fin.majetok	0	3 038 000
9. Nákladové úroky	35 599	93 703
10. Ostatné náklady	808 691	715 572
v tom:		
- ostatné nákl.na hospod.činnosť	110 694	71 792
- ostatné nákl.na finančnú .činnosť	211 137	170 086
- daň z príjmov - splatná	554 991	477 469
- odložená	-68 131	-3 775
Výnosy spolu:	84 696 740	78 238 500
v tom:		
1. Tržby za predaj tovaru	79 086 969	70 033 740
2. Tržby za predaj služieb	4 919 163	4 747 971
v tom:		
- nájomné	751 101	800 174
- obchodné služby	2 969 573	2 760 509
- ostatné	1 198 489	1 187 288
3. Tržby z predaja majetku	13 006	5 948
4. Výnosy z krátkodobého fin.majetku	33 167	3 151 789
5. Tržby z predaja podielov	0	0
6. Výnosové úroky	287 152	218 325
7. Ostatné výnosy	357 283	80 727
v tom:		
- ostatné výnosy z hosp.činnosti	216 629	80 098
- ostatné výnosy z fin.činnosti	140 654	629
Výsledok hospodárenie po zdanení	1 920 280	1 742 850

2/Vybrané ukazovatele zo Súvahy (v EUR):

Ukazovateľ	Bežné	Bežné
	účtovné obdobie	účtovné obdobie
	2023	2022
Majetok spolu	21 481 269	21 926 239
v tom:		
1. Dlhodobý N a H majetok	2 627 023	2 286 702
2. Dlhodobý finančný majetok	998 356	1 107 524
3. Obežný majetok	17 744 577	18 393 186
v tom:		
- zásoby	8 281 868	7 971 293
- dlhodobé pohľadávky	35 909	0
- krátkodobé pohľadávky	5 930 663	5 307 844
- krátkodobý finančný majetok	0	2 853 435
- finančné účty	3 496 137	2 260 614
4. Časové rozlíšenie	111 313	138 827
Vlastné imanie a záväzky spolu	21 481 269	21 926 239
v tom:		
1. Vlastné imanie	11 820 111	11 608 999
v tom:		
- základné imanie	6 212 900	6 212 900
- fondy	1 353 805	1 353 805
- výsledok hospodárenia min. rokov	1 357 822	1 214 972
- výsledok hospodárenia bežného obd.	1 920 280	1 742 850
2. Záväzky	9 289 107	10 033 116
v tom:		
- rezervy	304 588	223 810
- dlhodobé záväzky	62 893	82 983
- vydané dlhopisy	0	10 000 000
- krátkodobé záväzky	8 920 627	6 873 517
- bankové úvery dlhodobé	0	533 316
- bežné bankové úvery	999	2 319 490
3. Časové rozlíšenie	372 051	284 124

3/ Prehľad vývoja vybraných finančných ukazovateľov (v EUR):

	2020	2021	2022	2023
Vývoj HV po zdanení v €	1103 553	1086 850	1742 850	1 920 280
Vývoj pridanej hodnoty v €	8 658 087	9 672 546	11 826 495	13 127 008
Ukazovateľ rentability aktív v %	1,30	3,66	7,95	8,94
Ukazovateľ rentability tržieb v %	0,72	1,73	2,33	2,29
Ukazovateľ rentability VI v %	4,96	11,01	15,01	16,25

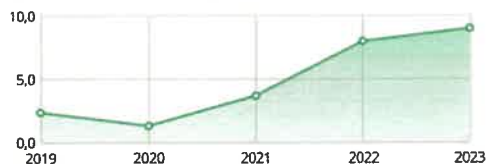
Vývoj tržieb (indexu pohľadateľa)



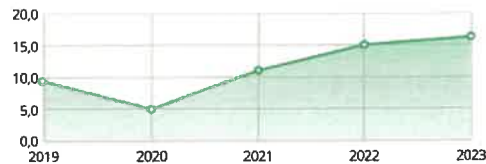
Vývoj zisku a ekonomickej pridanej hodnoty (EVA)



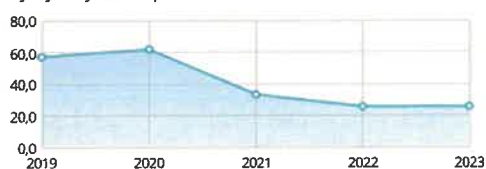
Vývoj rentability aktív (ROA)



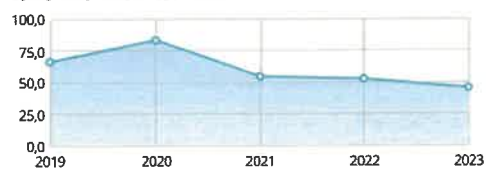
Vývoj rentability vlastného imania (ROE)



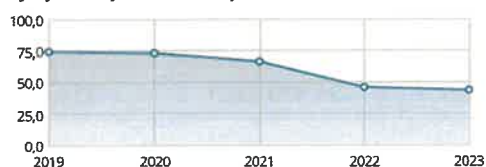
Vývoj doby obratu pohľadávok



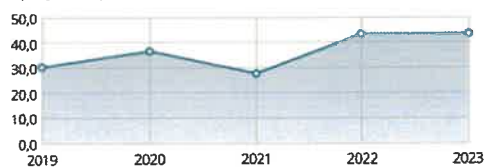
Vývoj doby obratu záväzkov



Vývoj celkovej zadliženosti majetku



Vývoj bežnej zadliženosti majetku



4/ Rozdelenie HV za rok 2023 a 2022 (v EUR):

Hospodársky výsledok za rok 2023	Návrh na rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2023	Hospodársky výsledok za rok 2022
prídela do rezervného fondu	-	-
nerozdelený zisk minulých rokov	1 180 280	142 850
prídela do sociálneho fondu	40 000	-
rozdelenie zisku pre akcionára	700 000	1 600 000
CELKOM	1 920 280	1 742 850

5/ Riadenie finančného rizika:

Podnikateľská činnosť, ktorú spoločnosť vykonáva, je vystavená rôznym legislatívnym a finančným rizikám: trhovému riziku (napr. cenové riziko), úverovému riziku a riziku likvidity. Riadením týchto rizík sa spoločnosť zameriava na predvídanie vývoja na trhu, identifikovanie jednotlivých rizík (napr. zákon o zálohovaní jednorazových obalov na nápoje) a usiluje sa minimalizovať potenciálne negatívne dopady na jej finančnú situáciu.

D. SÚHRN VÝSLEDKOV SPOLOČNOSTI

1/ Obchodné meno:

CBA VEREX, a. s. je akciovou spoločnosťou, v ktorej proces transformácie zo štátneho podniku na akciovú spoločnosť a následnej privatizácie bol ukončený v roku 1996. Za obdobie 27-ročného pôsobenia na trhu sa spoločnosť zaradila medzi významné podnikateľské subjekty v rámci segmentu predaja potravinárskeho tovaru v oblasti Liptova a Oravy.

Ekonomické výsledky za uplynulých 12 mesiacov a ich porovnanie s predchádzajúcimi rokmi svedčia o tom, že CBA VEREX, a.s. si udržiava stále miesto na trhu v oblasti maloobchodnej aj veľkoobchodnej činnosti, ktoré sú ťažiskom jej podnikania.

Svoju doterajšiu pozíciu v náročnom prostredí, poznačenom silnou konkurenciou, si firma udržiava nárastom počtu maloobchodných predajných jednotiek v regióne Liptova a Oravy, a taktiež rozvojom ako vlastných marketingových a predajných aktivít, tak aj ďalším zlacňovaním nákupu tovaru v rámci franšízy poskytovanej spoločnosťou CBA SK a.s., Považská Bystrica, ktorej je členom.

Spoločnosť v roku 2023 pokračovala v rozširovaní svojej siete na zber zálohovaných obalov, pričom do systému zberu zapojila šesť nových prevádzok PJ013 – Važec, PJ025 – Liptovské Revúce, PJ027 – Habovka, PJ030 – Svätý Kríž, PJ034 – Žaškov, PJ 042 – Lisková. Spoločnosti sa podarilo dosiahnuť návratnosť zálohovaných obalov na úrovni 93 %, čo predstavuje vyššiu návratnosť zálohovaných obalov oproti priemeru trhu.

Recyklujte s nami
v CBA VEREX. a.s.



Spolu s Vami zmeníme
SLOVENSKO

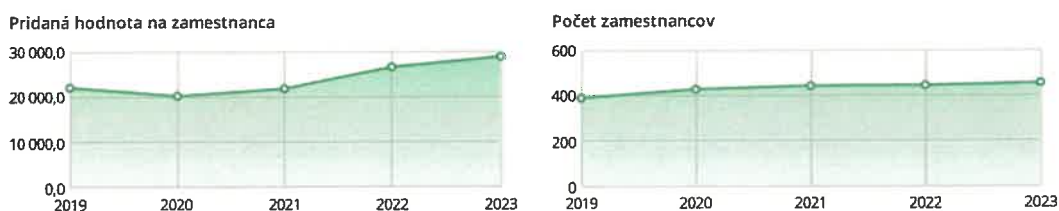
V roku 2023 CBA VEREX a.s. otvorila a zrekonštruovala maloobchodné prevádzky v obciach Lisková, Važec a Bešeňová, čím zvýšila komfort pre koncových zákazníkov.



Nárast objemu tržieb maloobchodných prevádzok automaticky so sebou priniesol tlak na pracovnú silu v oblasti skladníka, vodiča, obchodný pracovník. Spoločnosť z tohto dôvodu riešila hlavne problémy s nedostatkom pracovných síl najmä v maloobchodných predajniach.

E. ĽUDSKÉ ZDROJE

Vývoj na trhu s pracovnou silou potvrdzuje dôležitosť skvalitnenia procesov riadení ľudských zdrojov, ktoré vedú k stabilizácii pracovných miest. Vzhľadom na pretrvávajúce problémy s nedostatkom zamestnancov, hlavne na pracovných pozíciách „obchodný pracovník maloobchodu“, spoločnosť pokračuje v systéme duálneho vzdelávania. V spolupráci s Hotelovou akadémiou v Liptovskom Mikuláši plánuje otvoriť aj v školskom roku 2023/2024 študijný odbor „obchodný pracovník“, pričom spoločnosť garantuje zamestnanie vo svojich prevádzkach, ale aj podnikové štipendium a ďalšie výhody počas celého štúdia. Do projektu je aktívne zapojených 11 študentov prvého až štvrtého ročníka. Žiaci vykonávajú odbornú prax v prevádzkach diskontov v Liptovskom Mikuláši, Ružomberku a Liptovskom Hrádku.



F. PODPOROVANÁ OBLASŤ

Svojou aktívnou činnosťou spoločnosť podporila realizáciu podujatí rôzneho druhu ako partner alebo sponzor s cieľom podporiť rozvoj regiónov v oblasti spoločenského života, kultúry a športu.

Hlavnou podporovanou oblasťou bola oblasť zdravotníctva, a to najmä podpora Liptovskej nemocnice a Vojenskej nemocnice v Ružomberku vzhľadom na potrebu rozširovania kvality poskytovaných zdravotníckych služieb.



Druhou podporovanou oblasťou bola oblasť športu, a to najmä podpora futbalového klubu MKF TATRAN LIPTOVSKÝ MIKULÁŠ vzhľadom na potrebu rozširovania spoločenského života v regióne.




G. OSTATNÉ DOPLŇUJÚCE ÚDAJE

- Činnosť spoločnosti nemá, a ani nepredpokladá negatívny vplyv na životné prostredie.
- Zamestnanosť sa predpokladá zachovať na súčasnej úrovni.
- Spoločnosť s ohľadom na charakter činnosti nemá žiadne náklady v oblasti výskumu a vývoja.
- Spoločnosť nenadobudla vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely podľa §20.
- Spoločnosť nevykazuje údaje podľa osobitných predpisov.
- Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.
- Po skončení účtovného obdobia v spoločnosti nenastali významné udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie, alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2023.

VYHLÁSENIE PREDSTAVENSTVA

Predstavenstvo spoločnosti CBA VEREX, a.s. vyhlasuje, že podľa najlepších znalostí predstavenstva je Výročná správa vypracovaná v súlade s predpismi a poskytuje pravdivý a verný obraz aktív, pasív a finančnej situácie spoločnosti.

Liptovský Mikuláš, 30.11.2024



Ing. Pavol Mikušiak
Predseda predstavenstva



Ing. Matúš Mikušiak
Podpredseda predstavenstva

