

Poznámky Úč POD 3-01

IČO 0 0 1 6 9 0 2 1

DIČ 2 0 2 0 4 7 3 9 5 0

POZNÁMKY**k 31. 12. 2024****Informácie o účtovnej jednotke**

1) Obchodné meno: COOP Jednota Krupina, spotrebné družstvo

Sídlo: Svätotrojčné námestie 22, 963 01 Krupina

IČO: 00 169 021

Deň zápisu: 08.02.1953

Právna forma: Družstvo

Opis hospodárskej činnosti účtovnej jednotky:

- kúpa tovaru za účelom jeho ďalšieho predaja a predaj, okrem sortimentu viazaných a koncesovaných obchodných živností
- cukrárenská a pekárenská výroba
- sprostredkovateľská činnosť
- nákup a predaj pyrotechnických výrobkov
- reklamné činnosti a aranžérske práce
- inzertná služba spojená s propagáciou a reklamou
- montáž plošnej a svetelnej reklamy bez elektrického zásahu
- prenájom hnutelných a nehnuteľných vecí
- prenájom parkovacích plôch

2) Účtovná jednotka nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

3) Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie príslušným orgánom účtovnej jednotky: 25.4.2024

4) Účtovná závierka spoločnosti k 31. decembru 2024 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve za účtovné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024. Štatutárneho audítora pre overenie účtovnej závierky pre obdobie roku 2024 schválilo Zhromaždenie delgátov 25.4.2024.

5) Účtovná jednotka nie je členom konsolidovaného celku.

6) Informácie o počte zamestnancov:

Počet zamestnancov

	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	1 060	1 051
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	1 077	1 047
z toho: počet vedúcich zamestnancov	18	18

ČI. II

Informácie o prijatých postupoch

1) Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že účtovná jednotka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti. V čase zverejnenia tejto účtovnej závierky vedenie družstva nezaznamenalo pokles predaja, družstvo podniká v maloobchodnom predaji tovaru, najmä potravinárskeho charakteru.

2) Od 1.5.2011 účtovná jednotka používa informačný systém Najavo Profesionál (od firmy Najavo, s.r.o., Hlavná 68. Košice

3) Všetky transakcie v priebehu roka 2024 sú uvedené v súvahe a výsledovke.

4) Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov:

a) Majetok a záväzky sa oceňujú v súlade s § 24 a 25 Zákona. Ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu:

Obstarávacou cenou

1. hmotný majetok s výnimkou hmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou
2. zásoby s výnimkou zásob vytvorených vlastnou činnosťou
3. podiely na základnom imaní obchodných spoločností, cenné papiere a deriváty,
4. pohľadávky pri odplatnom nadobudnutí alebo pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania
5. nehmotný majetok s výnimkou nehmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou,
6. záväzky pri ich prevzatí

Vlastnými nákladmi

1. hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou
2. zásoby vytvorené vlastnou činnosťou
3. nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou

Menovitou hodnotou

1. peňažné prostriedky a ceniny
2. pohľadávky pri ich vzniku
3. záväzky pri ich vzniku

Reálnou hodnotou

1. majetok bezodplatne nadobudnutý okrem peňažných prostriedkov, cenín a pohľadávok ocenených menovitými hodnotami
2. majetok preradený z osobného vlastníctva do podnikania okrem peňažných prostriedkov, cenín a pohľadávok ocenených menovitými hodnotami
3. nehmotný a hmotný majetok novozistený pri inventarizácii a v účtovníctve doteraz nezachytený
4. majetok obstaraný verejným obstarávateľom bezodplatne od koncesionára za plnenie vo forme koncesie na stavebné práce podľa osobitného predpisu

Obstarávacia cena

Cena, za ktorú sa majetok obstaral vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním a všetky zníženia tejto obstarávacej ceny.

Vlastné náklady

1. pri zásobách vytvorených vlastnou činnosťou priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť, prípadne aj časť nepriamych nákladov, ktorá sa vzťahuje na výrobu alebo na inú činnosť
2. pri hmotnom majetku okrem zásob a nehmotnom majetku okrem pohľadávok vytvorenom vlastnou činnosťou priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a nepriame náklady, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť.
3. pri nehnuteľnosti na predaj sa účtujú opravy, technické zhodnotenie a súvisiace náklady spojené s nehnuteľnosťou, ktoré vznikajú z dôvodu uvedenia nehnuteľnosti do stavu spôsobilého na predaj. Účtuje sa tu aj obstaranie pozemku, na ktorom sa realizuje výstavba nehnuteľnosti na predaj.

Menovitá hodnota

Cena, ktorá je uvedená na peňažných prostriedkoch a ceninách, alebo suma, na ktorú pohľadávka alebo záväzok znie.

Spôsob oceňovania jednotlivých druhov zásob

Zásoby sa oceňujú v súlade s účtovníctvom nasledovne:

Nakupované zásoby - obstarávacou cenou, ktorá sa skladá z nákupnej ceny, vrátane dopravného, cla... V maloobchode sa uskladnený tovar účtuje v nákupnej cene (NC) podľa jednotlivých prevádzkových jednotiek. Opravný účet oceňovacieho rozdielu k tovaru sa používa len pri zľavách. Zásoby účtovnej jednotky k 31.12.2024 pozostávajú z materiálu a tovaru. Tovar je umiestnený v priestoroch jednotlivých predajní, ktorých je k 31.12.2024 celkom 151. V období od 1.1.2024 do 31.12.2024 nebola zrušená žiadna predajňa a neboli otvorené nové predajne

b) Ak sa pri inventarizácii zistí, že predajná cena zásob znížená o náklady spojené s predajom je nižšia ako cena použitá na ich ocenenie v účtovníctve, zásoby sa ocenia v účtovníctve a v účtovnej závierke touto nižšou cenou. Predpokladané riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku sa vyjadrujú prostredníctvom opravných položiek.

c) Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení. Predpokladané riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú záväzkov sa vyjadrujú prostredníctvom rezerv.

d) Odpisový plán pre dlhodobý majetok:

Dlhodobý hmotný majetok účtovná jednotka odpisovala na základe schváleného odpisového plánu, ktorý vychádza z predpokladanej doby používania tohto majetku takto:

Rovnomerné odpisovanie

Dlhodobý hmotný majetok na základe koeficientov ročného odpisu stanovených pre jednotlivý majetok zaradený do kódov klasifikácie produkcie . Odpisovanie sa začína dňom zaradenia majetku.

Zrýchlené odpisovanie

Uplatnené pri vybranom hmotnom majetku

Dlhodobý nehmotný majetok účtovná jednotka odpisuje 3 roky.

Jedná sa o SOFTVER – programové vybavenie

ČI. III

Informácie, ktoré vysvetľujú a dopĺňujú položky súvahy

1) Informácie o aktívach

a) Informácie o dlhodobom majetku

Informácie o dlhodobom nehmotnom majetku

Tabuľka 1 Dlhodobý nehmotný majetok

Bežné účtovné obdobie	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhodobý nehmotný majetok					
Softvér	202 358	2 550	0	0	204 908
Oprávky k softvéru	191 344	4 853		0	196 197
Netto	0	-2 303	0	0	8 711

V roku 2024 bol obstaraný dlhodobý nehmotný majetok v hodnote 2 550 EUR. Účtovná jednotka rozšírila licenciu APV modul B2B ePN pre sociálnu poisťovňu..

Informácie o dlhodobom hmotnom majetku

Tabuľka 2 Dlhodobý hmotný majetok

Bežné účtovné obdobie	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhodobý hmotný majetok					
Pozemky	4 425 711	514 840	975	0	4 939 576
Stavby	39 734 122	6 161 493	218 750	0	45 676 866
Oprávky k stavbám	18 817 452	1 804 690	218 750	0	20 403 392
Netto hodnota	20 916 671	4 356 803	0	0	25 273 474
Samostatne hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	15 689 626	2 318 722	366 488	0	17 641 860
Oprávky k samostatne hnutelným veciam a súborom	9 708 807	1 660 082	366 488	0	11 002 401
Netto hodnota	5 980 819	658 640	0	0	6 639 459
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	16 643	0	2 114	0	14 529
Oprávky k ostatnému dlhodobému hmotnému majetku	12 006	0	2 114	0	9 892
Netto hodnota	4 637	0	0	0	4 637
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	1 486 024	8 044 513	9 007 991	0	522 546
Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	214 021	45 890		0	259 911

V sledovanom účtovnom období účtovná jednotka modernizáciami a kúpou zvýšila hodnotu stavieb v celkovej hodnote 6 161 493 EUR. V roku 2024 bola zrealizovaná kúpa objektu PJ 520 Detva v hodnote 2,5 milióna euro od spoločnosti Siroň plus. Tento objekt bol v minulých obdobiach prenajímaný. Modernizáciou prešli hlavne obchodné priestory objektu 531 Zvolen – Podborová a iné práce menšieho rozsahu na ďalších prevádzkach. Prístavby a prestavby sa realizovali na PJ 583 Pružina, PJ 097 Dudince, PJ 119 Korytárky. Projekt novostavby bol realizovaný na PJ 379 Zvolen. V roku 2024 účtovná jednotka predala objekty Lišov, 227 Krupina – bývalá predajňa mlieka, reštaurácia Pliešovce, Veľké Straciny, pozemky v Čeríne a v Kováčovej. V súvislosti s vykonanými rekonštrukčnými prácami a modernizáciami na prevádzkových jednotkách došlo aj k nákupu samostatných hnutelných vecí, čo sú rôzne chladiace zariadenia, výpočtová technika, elektronické cenovky a ostatné zariadenia potrebné pre chod maloobchodných jednotiek. V sledovanom období prebehol remodeling s výmenou zastaraných zariadení na 20 prevádzkových jednotkách, výmeny opotrebených mraziacich a chladiacich zariadení na 16 prevádzkach, inštalácia elektronických cenoviek v hodnote 1 343 178 EUR. Na účtoch obstarávania sú účtované vykonávané stavebné práce, ktoré sú stále v procese dokončenia (napr. stavebné práce na objektoch obchodných priestorov v Očovej, v Želovciach, vo Zvolene, Banskej Bystrici, ale aj iné). V roku 2024 boli poskytnuté preddavky dodávateľom stavebných prác vykonávaných na objektoch účtovnej jednotky, najmä spoločnosti Košút Plus, s.r.o., ktorá je hlavným dodávateľom týchto prác.

Drobný majetok

Hmotný majetok, ktorého ocenenie sa rovná 1 700 euro alebo je nižšie, s dobou použiteľnosti dlhšou ako jeden rok, nie je zaradený do dlhodobého hmotného majetku, vyúčtuje sa pri obstaraní a odovzdaní do používania na účet 501 – Spotreba materiálu.

Tabuľka 3 Spôsob a výška poistenia

Druh poistenia	Ročné poistné v €	Prijaté plnenie v €
Poistenie majetku	98 145	85 203
Poistenie štatutárov	1 674	
Havarijné poistenie	30 290	11 102
Povinné zmluvné poistenie	5 056	
Úrazové poistenie v autách	2 726	
Poistenie FVE UNIQA	7 242	1 901
Poistenie GDPR	2 766	
Celkom	150 340	98 206

Majetok COOP Jednota Krupina, spotrebné družstvo bol v roku 2024 poistený v zmysle poistnej zmluvy číslo 8-863-012909 uzatvorenej 19.12.2019 s poisťovňou Colonnade Insurance S.A.

Výška ročného poistného od 1.1.2024 bola 95 248,86 €. V zmysle Dodatku č.2 k uvedenej zmluve boli štvrťročné aktualizované zostavy poisteného majetku, na základe ktorých poisťovňa vystavovala faktúry so zodpovedajúcou výškou poistenia. V dôsledku uvedeného procesu sa suma poistného zvýšila na čiastku 98 184,47 €.

Ročné poistné na rok 2025 bude fakturované za rovnakých podmienok, t. j. na základe kvartálnej aktualizácie zostáv poisteného majetku. Predpis poistného na rok 2025, podľa stavu majetku k 30.11.2024, predstavuje výšku 100 758,63€ (príloha 2). Ostatné ustanovenia zmluvy zostávajú nezmenené.

Havarijné poistenie motorových vozidiel bolo pre rok 2024 zabezpečené poistnou zmluvou č. 2408991849 v poisťovni Generali Poisťovňa, a.s., v ktorej bolo v roku 2023 poistené vozidlo KA444BN a poistnou zmluvou číslo

Poznámky Úč POD 3-01

IČO 0 0 1 6 9 0 2 1

DIČ 2 0 2 0 4 7 3 9 5 0

6623595271 s poisťovňou Kooperatíva, poisťovňa, a. s. Vienna Insurance Group, kde bol poistený súbor všetkých ostatných vozidiel. Havarijné poistné je splatné v jednej splátke a jeho výška pre rok 2024 po úprave o zaradené a vyradené motorové vozidlá bola 30 290,90 €. Pre rok 2025 bolo dohodnuté havarijné poistenie vo výške 29 110,43 € v poisťovni Kooperatíva, poisťovňa, a. s. Vienna Insurance Group a vo výške 5 598,62 € v poisťovni Generali Poisťovňa, a.s..

Povinné zmluvné poistenie bolo pre rok 2024 zabezpečené zmluvou č. 9059802258, s poisťovňou Generali Poisťovňa, a. s.. Výška poistného bola k 1.1.2024 4 640,15 €. V priebehu roka sa zvýšila v dôsledku zmien v štruktúre vozidiel na čiastku 5 055,80 €. Pre rok 2025 je výška povinného zmluvného poistenia 5 734,02 €.

S poisťovňou MetLife Europe d.a.c. bola uzatvorená zmluva o úrazovom poistení s poistným na rok 2024 vo výške 2 725,74 € a výškou poistného krytia 70 000 €. Pre rok 2025 je výška úrazového poistenia 2 759,-€ a vzťahuje sa všetky vozidlá evidované v majetku družstva k 31.12.2024, v počte 35 kusov .

Od 25.6.2018 máme s poisťovňou Colonnade Insurance S.A uzatvorenú poistnú zmluvu na poistenie zodpovednosti za škodu štatutárov.

Od 1.6.2018 máme s poisťovňou Colonnade Insurance S.A uzatvorenú poistnú zmluvu na poistenie GDPR.

V súvislosti s výstavbou solárnych elektrární máme od 1.1.2012 s poisťovňou UNIQA, a.s. uzatvorenú poistnú zmluvu č. 2007006275. Poistné pre rok 2024 predstavovalo čiastku 7 242,24 €. Pre rok 2025 bola výška poistného v nezmenenej výške 7 242,26 €.

V zmluve, uzatvorenej s poisťovňou Colonnade Insurance S.A. je dojednaný rozsah poistení majetku na nebezpečenstvá, ktorých členenie je uvedené v nasledujúcej tabuľke, ktorá zároveň obsahuje porovnanie hodnôt ročného poistného z jednotlivých druhov poistenia a prijatých plnení za poistné prípady v roku 2024.

b) Informácia o dlhodobom hmotnom majetku, na ktorý je zriadené záložné právo

K 31.12.2024 má účtovná jednotka zriadené záložné právo k nehnuteľnostiam v prospech Slovenskej sporiteľne na zabezpečenie jej pohľadávky. Účtovná jednotka a banka uzatvorili zmluvu o úvere č. 523/CC/20, v ktorej sa dohodli na poskytnutí úveru vo výške 3 000 000 EUR.

Zálohom sú nehnuteľnosti vo vlastníctve účtovnej jednotky a to konkrétne:

A) v katastrálnom území Krupina, obec KRUPINA, okres Krupina, zapísané na liste vlastníctva č. 180 vedenom Okresným úradom Krupina, katastrálny odbor, a to:

a. Pozemky – parcely registra „C“

Parcelné číslo	Výmera v m ²	Druh pozemku
2347/1	12 999	Zastavaná plocha a nádvorie
2347/5	1 428	Zastavaná plocha a nádvorie
2353	8 368	Zastavaná plocha a nádvorie

b. Stavby

Súpisné číslo	Na parcele číslo	Charakteristika stavby
932	2347/1	Veľkoobchod sklad
932	2347/5	Prístavba skladu
932	2353	Veľkoobchod sklad

Poznámky Úč POD 3-01

IČO 0 0 1 6 9 0 2 1

DIČ 2 0 2 0 4 7 3 9 5 0

B) v katastrálnom území Krupina, obec KRUPINA, okres Krupina, zapísané na liste vlastníctva č. 4451 vedenom Okresným úradom Krupina, katastrálny odbor, a to:

a. Pozemky – parcely registra „E“

Parcelné číslo	Výmera v m ²	Druh pozemku
9310/1	20 108	Trvalý trávny porast

C) Informácie o dlhodobom finančnom majetku

Tabuľka 4 Dlhodobý finančný majetok

Dlhodobý finančný majetok	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Bežné účtovné obdobia					
Podielové cenné papiere a podiely v prepojených účtovných jednotkách	21 835	1 001 140	0	0	1 022 975
Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely	295 175	1 709 967	0	0	2 005 142
Dlhové cenné papiere a ostatný dlhodobý finančný majetok	34 854	0	0	0	34 854
Opravná položka k dlhodobému finančnému majetku	34 854	0	0	0	34 854
Netto hodnota	0	0	0	0	0
Ostatné pôžičky	421 900	0		-58 800	363 100
Pôžičky a ostatný dlhodobý finančný majetok so zostatkovou dobou splatnosti najviac jeden rok	2 226 300	500 000	1 176 300	58 800	1 608 800

Účtovná jednotka účtuje o opravnej položke k dlhodobému finančnému majetku, ktorým je vklad do Spoločenskej budovy v obci Sebechleby. S touto spornou vecou sú spojené rokovania, ktoré prebiehajú na úrovni vedenia družstva.

V roku 2024 účtovná jednotka účtovala o pôžičke spoločnosti LOGISTICKÉ CENTRUM STRED, a.s., ktorá bola poskytnutá v hodnote 3 700 000 EUR. V máji 2022 došlo k splateniu 1 000 000 € z dlžnej sumy, následne bolo vo februári 2024 splatených ďalších 1 500 000 EUR. Zvyšok poskytnutej sumy bude splatený v nasledujúcom účtovnom období. Táto pôžička bola poskytnutá na základe zmluvy z roku 2018, jej platnosť bola predĺžená aj na nasledujúce roky 2019 - 2024.

Ďalej boli poskytnuté pôžičky spoločnostiam Košút Plus, s.r.o., KOLIBA Trade, a.s., J. Ľ. Chladklíma a VIAKORP, s.r.o., ktoré sú k 31.12.2024 v nasledovnej výške:

- Košút Plus, s.r.o. vo výške 368 000 EUR, k tejto pôžičke prislúcha pohľadávka z titulu nezaplatených úrokov vo výške 1 572 EUR.
- KOLIBA Trade, a.s. vo výške 350 000 EUR, k tejto pôžičke prislúcha pohľadávka z titulu nezaplatených úrokov vo výške 11 664 EUR.

Poznámky Úč POD 3-01

IČO 0 0 1 6 9 0 2 1

DIČ 2 0 2 0 4 7 3 9 5 0

- J. L. Chladklíma vo výške 53 900 EUR, k tejto pôžičke prislúcha pohľadávka z titulu nezaplatených úrokov vo výške 231 EUR
- VIAKORP, s.r.o. – pôžička aj úroky k nej prislúchajúce splatené v roku 2024.

Tabuľka 5 Štruktúra dlhodobého finančného majetku

Obchodné meno a sídlo spoločnosti, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM	Bežné účtovné obdobie				
	Podiel ÚJ na ZI v %	Podiel ÚJ na hlasovacích právach v %	Hodnota vlastného imania ÚJ, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM	Výsledok hospodárenia ÚJ, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM	Účtovná hodnota DFM
Účtovné jednotky s podstatným vplyvom					
LOGISTICKÉ CENTRUM STRED, a.s., so sídlom v Krupine	49,52	49,52	2 056 142	1 435 869	1 020 526
V tom: Akcie					17 260
Zákonný rezervný fond					2 125
Precenenie akcií LCS					1 000 941
Pôžička					1 200 000
COOP predajne Krupina, s.r.o., so sídlom v Krupine	49,00	49,00	2 635	0	2 450
Ostatné realizovateľné CP a podiely					
Základný členský vklad v: COOP Jednota Slovensko, spotrebné družstvo, so sídlom v Bratislave			43 503 459	1 291 713	465
Ďalší vklad v: COOP Jednota Slovensko, spotrebné družstvo, so sídlom v Bratislave					221 471
Precenenie podielu CJS					1 395 191
SEDA s. r. o., so sídlom v Bratislave					664
DRU a. s., so sídlom vo Zvolene					387 816
DFM spolu	x	x	x	x	5 000 018

d) Informácie o významných položkách pohľadávok

Významné položky pohľadávok:

Pohľadávky z obchodného styku v rámci podielovej účasti sú:

1. Pohľadávky za poskytnuté služby závodného stravovania LOGISTICKÉMU CENTRU STRED, a.s. v hodnote 11 190 EUR.
2. Pohľadávky voči COOP Jednota Slovensko, spotrebné družstvo za výhry do Vianočnej súťaže v hodnote 4 877 EUR.

Ostatnou pohľadávkou v rámci podielovej účasti je úrok z poskytnutej dlhobodej pôžičky LOGISTICKÉMU CENTRU STRED, a.s. Výška pohľadávky z tohto úroku k 31.12.2024 je 5 082 EUR.

Opravné položky k pohľadávkam

Tabuľka 6 Tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie				Stav OP na konci účtovného obdobia
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Zúčtovanie		
		OP	OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	
Pohľadávky z obchodného styku	7 957	0	1 997	0	5 960
Iné pohľadávky (poskytnutá pôžička, nájmy a manká)	33 256	6 592	4 058	0	35 790
Opravné položky spolu	41 213	6 592	6 055	0	41 750

Dôvody tvorby opravných položiek

Zásada opatrnosti u dubioznych pohľadávok po posúdení podnikovou právničkou a zásada opatrnosti u poskytnutej pôžičky. Opravné položky účtovná jednotka tvorila a zúčtovala podľa § 18 Postupov účtovania a vlastnej smernice.

Opravné položky k pohľadávkam – v roku 2024 sa podľa smernice tvorili takto:

Účtovné opravné položky sa vytvárajú v zmysle § 18 postupov účtovania a v zmysle zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii na návrh vedúcej odboru účtovníctva po konzultácii s podnikovou právničkou.

Doba omeškania so splácaním

Hodnota opravnej položky

Do 6 mesiacov

pri ťažko vymožiteľnej pohľadávke sa hodnota opravnej položky stanoví individuálne po konzultácii s podnikovou právničkou

6 - 12 mesiacov

podľa vymožiteľnosti, stanoviska podnikovej právničky, resp. exekútora v dohodnutej výške min. 50% dlžnej sumy

Nad 12 mesiacov

po posúdení právničkou, resp. exekútorom vo výške 100% dlžnej sumy

Tvorba opravnej položky k pohľadávke sa účtovala na ťarchu účtu 547 – Tvorba a zúčtovanie opravnej položky k pohľadávke a so súvzťažným zápisom v prospech účtu 391 – Opravné položky k pohľadávkam. Zúčtovanie opravnej položky sa účtovalo na ťarchu účtu 391 – Opravné položky a v prospech účtu 547 – Tvorba a zúčtovanie opravnej položky. Pri vyradení pohľadávky na ťarchu účtu 391 – Opravné položky a v prospech účtov 311, 374, 378.

Dôvody zrušenia opravných položiek:

- čiastočná úhrada a zastavené exekúcie,
- konkurzy
- odpis pohľadávok a čiastočná úhrada

Poznámky Úč POD 3-01

IČO 0 0 1 6 9 0 2 1

DIČ 2 0 2 0 4 7 3 9 5 0

e) Veková štruktúra pohľadávok

Tabuľka 7 Hodnota pohľadávok podľa lehoty splatnosti

Krátkodobé pohľadávky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Pohľadávky z obchodného styku	2 297 160	23 607	2 320 767
Iné pohľadávky	332 014	61 099	393 113
Krátkodobé pohľadávky spolu	2 629 174	84 706	2 713 880

Do dňa zostavenia účtovnej závierky (08.02.2024) bolo zinkasovaných 54 601 EUR z pohľadávok po lehote splatnosti k 31.12.2024. Jedná sa o pohľadávky z obchodného styku a z nájmu nehnuteľností. Inými pohľadávkami sú úroky z poskytnutých pôžičiek firmám Košút Plus, s.r.o., KOLIBA Trade, a.s., J. L. Chladklíma a taktiež úrok z pôžičky, ktorá je poskytnutá firme LOGISTICKÉ CENTRUM STRED, a.s., pohľadávky z nájmu a iné.

f) Výpočet odloženej daňovej pohľadávky

Podľa § 10 ods. 5 postupov účtovania o odloženej dani z príjmov sú povinné účtovať účtovné jednotky, ktoré majú povinnosť overenia účtovnej závierky auditorom a účtujú o nej aj po zániku tejto povinnosti.

Odložená daň sa podľa § 10 ods. 6 postupov účtovania účtuje pri:

- dočasných rozdieloch medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou,
- možnosti umorovať stratu v budúcnosti, pod ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosti previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období

Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku alebo záväzkov a ich daňovou základňou, ktoré vedú k odloženej daňovej pohľadávke sú odpočítateľné dočasné rozdiely, ktoré vznikajú, ak:

- účtovná hodnota majetku je nižšia, ako je jeho daňová základňa,
- účtovná hodnota záväzku je vyššia, ako je jeho daňová základňa,
- existuje možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti,
- existuje možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období

Odložená daňová pohľadávka k rezervám:

Účtovná jednotka vytvorila nasledovné rezervy a k nim účtovala o odloženej daňovej pohľadávke vo výške 21%.

Tabuľka 8 Výpočet odloženej daňovej pohľadávky k rezervám

Popis	Hodnota rezervy
Odmeny	190 029
Odchodné	412 968
Zľavy z NK	927 249
Nevyfakturované služby a tovar	10 500
Audit	2 500
Normy mánk a stratné	525 581
Rezervy spolu	2 068 827
Odložená daňová pohľadávka 24%	496 518

Poznámky Úč POD 3-01

IČO 0 0 1 6 9 0 2 1

DIČ 2 0 2 0 4 7 3 9 5 0

Odložená daňová pohľadávka k neuhradeným záväzkom

Tabuľka 9 Výpočet odloženej daňovej pohľadávky k neuhradeným záväzkom

Položka	Výška záväzku
Nájomné a provízia nezaplatené do 31.12.2024	33 070
Spolu	33 070
Odložená daňová pohľadávka 24%	7 937

Odložená daňová pohľadávka k opravným položkám

Tabuľka 10 Výpočet odloženej daňovej pohľadávky k opravným položkám

Položka	Hodnota opravnej položky
Opravná položka k majetku	34 854
Opravná položka k pohľadávkam	41 213
Odložená daňová pohľadávka 24%	18 256

g) Informácia o krátkodobom finančnom majetku

Popis finančných účtov

Pokladnica

Pokladnica je analyticky členená na pokladnicu ústredia, valutovú pokladňu podľa jednotlivých mien a pokladničná hotovosť na prevádzkových jednotkách k 31.12. príslušného roka. Hotovosť na prevádzkových jednotkách (PJ) je vykazovaná na uzávierke dňa z ERP a vedúci PJ ju eviduje na výkaze obratu pokladni na PJ a tiež na dennom výkaze PJ.

Ceniny

Na účte 213 – Ceniny bol v roku 2024 účtovaný pohyb kolkových známok a stravné lístky – cudzí dodávatelia a nákupné poukážky COOP Jednota Slovensko.

Účty v bankách

Na účte 221 – Bankové účty bol účtovaný stav a pohyb peňažných prostriedkov účtovnej jednotky v bankách - bežný účet vo VÚB, bežný účet v Slovenskej sporiteľni, bežný účet v Poštovej banke, bežný účet v UniCredit banke, bežný účet miezd v SLSP.

Tabuľka 11 Finančné účty

Názov položky	Bežné účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	331 899
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	750 665
Terminovaný vklad v 365 banke	312 242
Peniaze na ceste	307 414
Spolu	1 702 220

h) Informácia o významných položkách časového rozlíšenia na strane aktív

Tabuľka 12 Časové rozlíšenie

Opis položky časového rozlíšenia	Bežné účtovné obdobie
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	155 248
Nájomné	88 394
Ostatné (telefónne poplatky,...)	28 178
Poistné	38 676
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	77 211
Faktúry, ostatné (poisťovňa, úroky, term. vklad)	75 927
Nájomné	1 284

Na účtoch časového rozlíšenia sú na strane nákladov budúcich období účtované položky za nájomné priestorov platené vopred, predplatné odborných časopisov a tlače. Položka ostatné obsahuje platby cestovnej kancelárii a telefónnym operátorom. Taktiež sú tu účtované platby poisťného – poistenie majetku, zásob, solárnych panelov, ale aj osôb.

Na účtoch príjmov budúcich období je účtované hlavne o prefakturáciách za spotrebované energie v prenajatých priestoroch, v ktorých účtovná jednotka vystupuje ako prenajímateľ. Taktiež je tu účtované o príjmoch, ktoré budú predmetom dohody o započítaní pohľadávok a záväzkov s obcou Plevník – Drienové do roku 2025 na základe zmluvy.

2) Informácie o pasívach**a) Vlastné imanie**

Základné imanie – (376 593 EUR) tvorí súhrn majetkových podielov z transformácie členov družstva a základných členských vkladov. Zhromaždením delegátov, ktoré sa konalo 28.04.2010 bolo schválené (zaokrúhlenie) zapisované základné imanie 100 000 EUR a základný členský vklad vo výške 50 EUR.

Výška zapisovaného základného imania je 100 000 EUR.

Informácie o rozdelení účtovného zisku

Účtovná jednotka v roku 2023 dosiahla účtovný zisk 4 690 100 EUR. Tento zisk bol rozdelený v súlade so Stanovami družstva na Zhromaždení delegátov. Prídel do združených prostriedkov členských základní je vykonaný paušálne pre členskú základňu vo výške 100 EUR a príspevok na člena vo výške 10 EUR.

Tabuľka 13 Rozdelenie účtovného zisku

Názov položky	Hodnota
Účtovný zisk za rok 2023	4 690 100
Rozdelenie účtovného zisku	
Dividendy	192 500
Prídel do sociálneho fondu	497 600
Prídel na účet nerozdeleného zisku	4 000 000

Poznámky Úč POD 3-01

IČO 0 0 1 6 9 0 2 1

DIČ 2 0 2 0 4 7 3 9 5 0

b) Informácie o rezervách

Tvorba krátkodobých rezerv:

- nevyfakturované služby a tovar	10 500 EUR
- nároky na odmeny vrátane poistného	190 029 EUR
- nevyčerpaná dovolenka vrátane poistného	1 053 373 EUR
- overenie účtovnej závierky	2 500 EUR
- preúčtovanie dlhodobej rezervy na odchodné	68 790 EUR
- normy mánk + stratné	525 144 EUR
- zľavy z nákupov na nákupné karty	927 249 EUR

Krátkodobé rezervy budú čerpané v roku 2025, vrátane rezervy na zľavy z nákupov na členské karty.

Tvorba dlhodobej rezervy

- odchodné	100 827 EUR
------------	-------------

Dlhodobá rezerva je tvorená na roky 2026 - 2029.

Tabuľka 14 Rezervy

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Krátkodobé rezervy, z toho:	2 573 110	2 778 022	2 170 267	402 843	2 778 022
Rezervy zákonné krátkodobé	937 490	1 053 373	744 370	193 120	1 053 373
Ostatné krátkodobé rezervy	1 635 620	1 724 649	1 425 897	209 723	1 724 649
Dlhodobé rezervy					
Dlhodobá rezerva na odchodné	312 141	100 827		68 790	344 178

c) Závázky podľa zostatkovej doby splatnosti

Tabuľka 15 Závázky

Názov položky	Bežné účtovné obdobie
Dlhodobé závázky	2 418 634
Krátkodobé závázky	9 181 794

Dlhodobé závázky: závázky zo sociálneho fondu a odložený daňový záväzok. Krátkodobé závázky sú tvorené záväzkami z obchodného styku, záväzkami voči zamestnancom a inými záväzkami.

d) Odložený daňový záväzok

Zdaniteľné dočasné rozdiely, ktoré v budúcich účtovných obdobiach budú tvoriť zdaniteľné sumy pri určovaní základu dane z príjmov:

- Účtovná hodnota dlhodobého hmotného majetku je vyššia, než je jeho daňová základňa, t. j. zostatková cena dlhodobého hmotného majetku je vyššia, ako je jeho zostatková cena podľa zákona o dani z príjmov. Tento rozdiel je dôsledkom uplatňovania rozdielnych daňových a účtovných odpisov.
- Účtovná hodnota pohľadávky je vyššia, než je jej daňová základňa, napr. zaúčtované pohľadávky z úrokov, zmluvnej pokuty, ktoré sú podľa zákona o dani z príjmov daňovým príjmom až po inkase pohľadávky.

Poznámky Úč POD 3-01

IČO 0 0 1 6 9 0 2 1

DIČ 2 0 2 0 4 7 3 9 5 0

V týchto prípadoch sa účtuje o odloženom daňovom záväzku.

Odložený daňový záväzok k majetku

Tabuľka 16 Výpočet odloženého daňového záväzku (majetok)

Účtovná zostatková hodnota majetku k 31.12.2024	31 912 933
Daňová zostatková hodnota majetku k 31.12.2024	26 365 844
Odpisy prekračujúce príjem z nájmu	49 887
Rozdiel	5 497 202
Sadzba dane z príjmov	24
Odložený daňový záväzok	1 319 328

e) Závazky zo sociálneho fondu

Tabuľka 17 Tvorba a čerpanie sociálneho fondu

Názov položky	Bežné účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	1 027 051
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	207 301
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	497 600
Tvorba sociálneho fondu spolu	704 901
Čerpanie sociálneho fondu	688 406
Konečný zostatok sociálneho fondu	1 043 546

Sociálny fond sa v zmysle zákona o sociálnom fonde čerpal na stravovanie zamestnancov, doplnkové dôchodkové poistenie, odmeny pri pracovných, životných jubileách a odchode do dôchodku, domáce a zahraničné rekreácie, individuálne dovolenky, sociálne, kultúrne, rekreačné a iné potreby zamestnancov.

f) Informácie o bankových úveroch, pôžičkách a krátkodobých finančných výpomociach

K 31.12.2024 účtovná jednotka čerpá bankový úver od Slovenskej sporiteľne na výstavbu haly v objekte LCS. Výška úverového rámca je 3 000 000 EUR v tranžiach. K 31.12.2024 je úver vo výške 833 756 EUR. Výška mesačných splátok tohto úveru 24 193 EUR, úver začala spoločnosť splácať k marcu 2022. Pozitívny vývoj likvidity družstva na prelome rokov vytvoril podmienky na realizáciu ďalšej mimoriadnej splátky úveru vo výške 500 000 EUR k 31.1.2025.

g) Informácie o významných položkách časového rozlíšenia na strane pasív.

Významnou položkou časového rozlíšenia na strane pasív sú náklady za elektrinu a ostatné služby, ktoré boli fakturované v januári 2024.

Tabuľka 18 Výdavky budúcich období

Názov položky	Bežné účtovné obdobie
Výdavky budúcich období krátkodobé: energie	1 226
Výnosy budúcich období – predaj pozemku a stavby vo Vígľaši	175 494

5) Informácie o odloženej dani z príjmov

Tabuľka 19 Odložená daň z príjmov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	5 547 089
Odpočítateľné	49 887
Zdaniteľné	5 497 202
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	2 177 963
Odpočítateľné	2 177 963
Zdaniteľné	
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti	
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty	
Sadzba dane z príjmov (v %)	24
Odložená daňová pohľadávka	522 711
Uplatnená daňová pohľadávka	
Zaúčtovaná ako náklad	105 005
Zaúčtovaná do vlastného imania	
Odložený daňový záväzok	1 319 328
Zmena odloženého daňového záväzku	289 234
Zaúčtovaná ako náklad	192 132
Zaúčtovaná do vlastného imania	
Iné	

ČI. IV**Informácie, ktoré vysvetľujú a dopĺňajú položky výkazu ziskov a strát****1) Informácie o výnosoch a nákladoch**

a) Informácie o sume tržieb za vlastné výkony a tovar

Účtovná jednotka prevádzkovala k 31.12.2024 151 predajných jednotiek, v ktorých dosahuje tržby z predaja hlavne potravinových tovarov. Dosahované tržby podľa jednotlivých typov sú uvedené v tabuľke 19. Účtovná jednotka dosahuje tržby z prenájmu nehnuteľností a reklamných plôch, reklamy a zo stravovacích služieb.

Tržby z predaja tovaru: 157 204 129 EUR

Tržby z prenájmu nehnuteľností: 1 761 385 EUR

Reklama: 1 033 803 EUR

Stravovanie: 137 706 EUR

Provízia za zálohovanie PET/CAN: 737 736 EUR

Poznámky Úč POD 3-01

IČO 0 0 1 6 9 0 2 1

DIČ 2 0 2 0 4 7 3 9 5 0

Tabuľka 20 Tržby z predaja tovaru s DPH podľa typov

Produkt	Objem tržieb s DPH
MO v cenách s DPH	184 751 321
Z toho:	
Mlieko a mliečne výrobky	23 884 876
Mäso a mäsové výrobky	18 423 727
Chlieb a pečivo	16 204 362
Hydina	3 056 940
Ovocie a zelenina	11 387 515
Lahôdky	3 154 660
Pivo a nealko nápoje	14 187 551
Ostatné potraviny	16 897 164
Priame dodávky – priemysel	9 856 378
Tuky, oleje	2 075 537
Múka	532 126
Ryža	519 261
Cestoviny	1 398 874
Cukor	898 348
Cukrovinky	15 541 154
Liehoviny	6 095 048
Víno	2 033 567
Konzervy	4 829 598
Káva, čaj	5 130 155
Pracie prášky	725 651
Kozmetika	847 492
Cigarety	19 552 066
Minerálne vody	3 088 326

Najväčší objem tržieb účtovná jednotka už dlhodobo dosahuje v okrese Banská Bystrica. Úspešná vo svojej činnosti je aj v okresoch Zvolen, Krupina a Veľký Krtíš. Tržby jednotlivých stredísk sú sledované na dennej úrovni a hodnotí sa ich efektívnosť.

Poznámky Úč POD 3-01

IČO 0 0 1 6 9 0 2 1

DIČ 2 0 2 0 4 7 3 9 5 0

Tabuľka 21 Objem tržieb s DPH podľa teritórií predaja

Hlavné teritória	Objem tržieb s DPH
Okres BB	46 189 924
Okres DK	1 363 460
Okres DT	18 187 608
Okres KA	22 913 430
Okres LC	12 422 037
Okres LV	5 023 618
Okres PB	11 588 530
Okres PT	8 717 899
Okres RS	3 417 078
Okres VK	19 602 110
Okres ZV	36 538 221

b) Zmena stavu výrobkov

V stredisku Pekáreň je účtovaný konečný stav výrobkov – vrátene výrobky z prevádzkových jednotiek. Tieto sa v stredisku pekárne sušia a ďalej spracúvajú na strúhanku, v prípade, že ďalšie spracovanie nie je možné je na stav nespotrebovaných výrobkov spísaný škodný protokol a tento zaúčtovaný do škôd strediska.

c) Informácie o významných položkách pri aktivácii nákladov

- aktivácia materiálu a tovaru v stredisku pekárne: 1 011 383 EUR

Hlavnými odberateľskými jednotkami strediska pekárne sú prevádzkové jednotky družstva.

- Aktivácia vnútroorganizačných služieb v strediskách fotovoltaických elektrární: 243 266 EUR

Časť vyrobenej elektrickej energie v stredisku fotovoltaických elektrární je spotrebovaná priamo v prevádzkových jednotkách.

d) Ostatné významné výnosy z hospodárskej činnosti

V roku 2024 boli dosiahnuté tržby z predaja dlhodobého majetku družstva v celkovej výške 315 846 EUR. Najvýznamnejším z týchto predajov bol predaje objektu v Pliešovciach. Na účtoch ostatných výnosov z hospodárskej činnosti je účtovaná odmena za nákup v hodnote 312 143 EUR (cigaretové produkty). Významnými položkami sú aj výnosy z titulu náhrad poisťných udalostí od poisťovacích spoločností.

Poznámky Úč POD 3-01

IČO 0 0 1 6 9 0 2 1

DIČ 2 0 2 0 4 7 3 9 5 0

e) Osobné náklady

Celková výška osobných nákladov za rok 2024 je: 24 928 812 EUR. Bližšie údaje sú uvedené v tabuľke 21.

Tabuľka 22 Osobné náklady

Názov účtu	Konečný stav
Mzdové náklady	16 577 168
Odmeny členom orgánov družstva	165 598
Zákonné sociálne poistenie	6 217 128
v tom: Sociálne poistenie	4 232 054
Zdravotné poistenie	1 864 437
Ostatné sociálne poistenie	262 607
Sociálne zabezpečenie	1 553 641

f) Finančné výnosy a kurzové zisky

Tabuľka 23 Výnosy z poskytnutých pôžičiek

Názov účtu	Konečný stav
Úroky – pôžička LOGISTICKÉ CENTRUM STRED, a.s.	60 000
Úroky - pôžička KOLIBA Trade	17 418
Úroky - pôžička Košút Plus	19 661
Úroky - pôžička VIAKORP	24 271
Úroky - pôžička J. L. Chladklíma	2 917

Úroky z poskytnutých pôžičiek firmám LOGISTICKÉ CENTRUM STRED, a.s., KOLIBA Trade a.s., Košút Plus, s.r.o., VIAKORP, s.r.o. a J. L. Chladklíma sú fakturované mesačne. Spoločnosti VIAKORP, s.r.o. boli poskytnuté jedna dlhodobá a jedna krátkodobá pôžička na základe zmlúv, obe tieto pohľadávky boli splatené v roku 2024. Úroková sadzba je stanovená v zmluvách o poskytnutých pôžičkách.

g) Informácie o nákladoch za prijaté služby

Významnou položkou nákladov z prijatých služieb je platené nájomné za prenájom budov a nebytových priestorov. Účtovná jednotka prevádzkuje 61 svojich predajných jednotiek v prenajatých priestoroch.

Tabuľka 24 Náklady z prijatých služieb

Významné položky nákladov za prijaté služby, z toho:	Bežné účtovné obdobie
Platené nájomné za prenájom budov a nebytových priestorov a pozemkov	1 645 530
Poplatky, provízie COOP Jednota Slovensko	195 390
Telefónne poplatky a poštovné, prepravné	317 765
Služby stravovacích spoločností	147 847
SW poplatky a licencie	163 650
Čistenie, dezinfekcia, odvoz odpadov	375 732

Poznámky Úč POD 3-01

IČO 0 0 1 6 9 0 2 1

DIČ 2 0 2 0 4 7 3 9 5 0

h) Informácia o významných položkách ostatných nákladov z hospodárskej činnosti

Tabuľka 25 Vybrané položky nákladov z hospodárskej činnosti

Názov účtu	Konečný stav
Zostatková cena predaného majetku	65 436
Ostatné pokuty a penále a úroky z omeškania	6 968
Dary	15 230
Poistné	152 045
Manká a škody	65 389

Na účte pokút sú účtované pokuty z regionálnych veterinárnych a potravinových správ, ktoré vykonali kontroly na prevádzkových jednotkách. Podľa titulu pokuty boli niektoré prefakturované dodávateľom tovaru. V roku 2024 účtovná jednotka prispela darom Slovenskému zväzu protifašistických bojovníkov, FN s P Dr. Roosevelta v Banskej Bystrici, obciam a školám. V prípadoch, keď odberateľ neuhradil svoje záväzky a je to možné pristupuje účtovná jednotka k postúpeniu pohľadávok. V roku 2024 účtovná jednotka postúpila pohľadávky v celkovej hodnote 9 500 EUR do LOGISTICKÉHO CENTRA STRED, a.s. Výška poistných nákladov v roku 2024 dosiahla sumu 152 045 EUR. Účtovná jednotka má poistený majetok a taktiež má uzatvorené zmluvy na poistenie osôb s rôznymi poisťovacimi spoločnosťami.

i) Informácia o významných položkách finančných nákladov a kurzových stratách

Úroky platené bankovým ústavom sú vo výške 48 316 EUR. Bankové poplatky za operácie na POS termináloch v prevádzkových jednotkách v hodnote 433 998 EUR a bankové výdavky a poplatky v hodnote 37 960 EUR. Hodnota kurzových strát k 31.12.2024 je 130 EUR.

2) Náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky audítormi

Tabuľka 26 Náklady platené auditorskej spoločnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie
Náklady voči audítorovi, auditorskej spoločnosti, z toho:	5 686
Náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	1 083

V roku 2024 vykonávala audit účtovnej jednotky Ing. Elena Fioleková, audítor.

ČI. V

Informácie o iných aktívach a iných pasívach

Tabuľka 27 Odpísané pohľadávky a záväzky - evidované na podsúvahových účtoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie
Odpísané a vyradené pohľadávky	8 255
Iné položky	
Odpísané premlčané záväzky	0

ČI. VI**Udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka**

Po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky sa neudiali žiadne významné skutočnosti, ktoré nie sú zohľadnené v súvahe alebo vo výkaze ziskov a strát.

V súvislosti s vojnovým konfliktom na Ukrajine vedenie Družstva urobilo analýzu možných účinkov a následkov na Družstvo a dospelo k názoru, že v súčasnosti nemajú významné nepriaznivé dopady na Družstvo (okrem rastúcich cien vstupov, najmä pohonných hmôt, energií, materiálov, tovarov a služieb). Vedenie Družstva nepredpokladá významné ohrozenie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v blízkej budúcnosti (t.j. počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu zostavenia UZ).

ČI. VII**1) Informácie o transakciách medzi vykazujúcou ÚJ a spriaznenými osobami**

a) Transakcie medzi spriaznenými osobami

Charakter spriaznenosti:

- LOGISTICKÉ CENTRUM STRED, a.s. – ekonomické a personálne prepojenie, podiel na základom imaní 49%
- COOP Jednota Slovensko, spotrebné družstvo – personálne prepojenie, podiel na základom imaní 3,72%
- DRU, a.s. – personálne prepojenie, podiel na základom imaní 6,15%
- COOP predajne Krupina, s.r.o. – ekonomické a personálne prepojenie, podiel na základom imaní 49%
- SEDA, s.r.o. v likvidácii – personálne prepojenie, podiel na základom imaní 5,5%
- Členovia družstva
- COOP Krupina, malé družstvo – ekonomické a personálne prepojenie

V roku 2024 došlo k nasledujúcim skutočnostiam medzi družstvom a spriaznenými osobami:

LOGISTICKÉ CENTRUM STRED, a.s. (LCS, a.s.)	Hodnota transakcie bez DPH
Nákup tovaru z LCS, a.s.	83 800 047
Logistická služba	7 700 925
Prenájom objektov a zariadenia pre LCS, a.s.	802 336
Závodné stravovanie	131 325
pekáreň	924
Poskytnutá pôžička pre LCS, a.s.	1 200 000
Úroky z pôžičky	60 000
Podiel na zisku LCS, a.s. z roku 2023	1 038 855
Prefakturácia pobytov a lístkov	9 302
Prefakturácia pokuty	1 200
Prefakturácia služieb	773

Poznámky Úč POD 3-01

IČO 0 0 1 6 9 0 2 1

DIČ 2 0 2 0 4 7 3 9 5 0

Spoločnosti LOGISTICKÉ CENTRUM STRED, a.s. družstvo poskytlo pôžičku, z titulu ktorej boli v roku 2024 prijaté úroky v celkovej výške 60 000 EUR. Tejto firme družstvo prenajíma aj nehnuteľný majetok a zariadenie. Výška výnosov z prenájmu v roku 2024 dosiahla výšku 802 336 EUR.

COOP Jednota Slovensko, spotrebné družstvo (CJS, sd)**Hodnota transakcie bez DPH**

Nákup tovaru z CJS, sd	749 720
Franšíza a provízia platené CJS, sd	195 390
Ostatné nakúpené služby	1 407
Drobný majetok	5
Prefakturácia výhier	7 140
Merchandising	2 560
Remodeling	30 000
BONUSy - podpora	12 199
Nákupné poukážky - odovzdané	281 925
Nákupné poukážky – nákup	214 000
Podiel na zisku	107 565

Firme COOP Jednota Slovensko, spotrebné družstvo spoločnosť v roku 2024 zaplatila províziu a poplatky za franšízu vo výške 195 390 EUR.

DRU, a.s.**Hodnota transakcie bez DPH**

Poukážky	3 500
----------	-------

Spoločnosti COOP Krupina, malé družstvo boli fakturované služby v spojitosti s prenájom kancelárskych priestorov v hodnote 2 310 EUR bez DPH a vedenie účtovníctva v hodnote 600 EUR. Spoločnosť je členom družstva od r. 2019 a v roku 2024 jej boli vyplatené podiely na zisku v hodnote 96 250 EUR.

2) Prijmy a výhody členov štatutárnych orgánov

Tabuľka 28 Prijmy členov štatutárnych orgánov

Druh príjmu, výhody	Hodnota príjmu, výhody súčasných členov orgánov		
	štatutárnych	dozorných	iných
Peňažné príjmy	110 099	55 499	
Tantiemy	343 980	36 920	2 250

ČI. IX

Prehľad o pohybe vlastného imania

Tabuľka 29 Prehľad zmien vlastného imania – bežné ÚO

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	377 643		1 050		376 593
Ostatné kapitálové fondy	194 919				194 919
Oceňovacie rozdiely z kapitál. účastín	28 447	2 710 908			2 739 356
Nedeliteľný fond z kapitálových vkladov	1 194 932				1 194 932
Zákonný rezervný fond	5 261				5 261
Nedeliteľný fond	8 400 000				8 400 000
Štatutárne fondy	1 650 291	694 817	973 867		1 371 241
Ostatné fondy	55 851		6 845		49 006
Nerozdelený zisk minulých rokov	17 512 639	4 000 000	201 240		21 311 399
VH bežného účtovného obdobia	4 690 100	4 152 500	4 690 100		4 152 500

Tabuľka 30 Prehľad zmien vlastného imania - bezprostredne predchádzajúce ÚO

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	379 243		1600		377 643
Ostatné kapitálové fondy	194 919				194 919
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	28 447				28 447
Nedeliteľný fond z kapitálových vkladov	1 194 932				1 194 932
Zákonný rezervný fond	5 261				5 261
Nedeliteľný fond	8 400 000				8 400 000
Štatutárne fondy a ostatné fondy	2 199 031	486 706	979 596		1 706 141
Nerozdelený zisk minulých rokov	14 312 639	3 200 000	0		17 512 639
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	3 911 700	4 690 100	3 911 700		4 690 100

Čl. X

Prehľad peňažných tokov

Prehľad peňažných tokov s použitím nepriamej metódy za COOP Jednota Krupina (CASH FLOW STATEMENTS) rok 2024 v €

Názov položky	Účtovné obdobie	
	bežné	minulé
Peňažné toky z hospodárskych činností	x	x
Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie	5 125 853	5 725 166
Nepeňažné operácie A.1.1. až A.1.13.	1 993 833	1 743 746
Odpisy dlhodob. nehmot. a hmotného majetku	3 331 169	2 934 659
Zmena stavu dlhodobých rezerv	32 037	-6 142
Zmena stavu opravných položiek	3 449	2 691
Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov	338 605	34 204
Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov	-1 146 677	-978 684
Úroky účtované do nákladov	48 316	75 158
Úroky účtované do výnosov	-210 093	-254 683
Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou toho, ktorý sa považuje za peňažné ekvivalenty	-250 410	-39 300
Ostatné položky nepeňažného charakteru, vplývajúce na výsledok hospodárenia z bežnej činnosti, s výnimkou tých, ktoré sa musia uvádzať osobitne v iných častiach	-152 563	-24 157
Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu, s výnimkou položiek, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	245 245	-2 005 768
Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti	-242 994	-440 114
Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti	758 084	-1 435 027
Zmena stavu zásob	-269 845	-130 627
Peňažný tok vytvorený v prevádzkových činnostiach, s výnimkou príjmov a výdavkov, kt. sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu (súčet Z/S + A.1. + A.2.)	7 364 931	5 463 144
Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností	210 093	254 683
Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností	-48 316	-75 158
Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (665)	1 146 677	978 684
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet Z/S + A.1. až A.6.)	8 673 385	6 621 353
Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky (vrátane výdavkov na úhradu dodatočných vyrubení a príjmu z vrátení preplatku), s výnimkou tých, kt. sa špecificky začlenia do investičných alebo finančných činností)	-886 226	-1 041 894
Čistý peňažný tok z prevádzkových činností (+/-) (súčet Z/S + A.1. až A.9.)	7 787 159	5 579 459
Peňažné toky z investičných činností (IČ)	x	x
Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)	-7 550	-10 000
Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	-7 774 557	-1 229 971

Poznámky Úč POD 3-01

IČO 0 0 1 6 9 0 2 1

DIČ 2 0 2 0 4 7 3 9 5 0

Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)	-1 881 608	-1 747 609
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B 1 až B 19)	-9 663 715	-2 987 580
Peňažné toky z finančných činností (FČ)	x	x
Peňažné toky vyplývajúce z vlastného imania (súčet C.1.1. až C.1.8.)	1 532 625	-1 190 789
Príjmy z rôznych ďalších vkladov do vlastného imania majiteľmi účtovnej jednotky	1 532 625	0
Výdavky z rôznych ďalších dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania	0	-1 190 789
Peňažné toky v oblasti dlhodobých a krátkodobých záväzkov z finančných činností (súčet C.2.1. až C.2.9.)	-525 929	-1 310 908
Výdavky na splác. ost. dlh. a krát. závaz. vyplývajúcich z fin.činn.účt.jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa musia uvádzať samostatne	-525 929	-1 310 908
Čistý peňažný tok z finančných činností (súčet C.1. až C.9.)	1 006 696	-2 501 697
Čisté zvýšenie, resp. zníženie peňažných prostriedkov (+,-) (súčet A*** + B*** + C***)	-869 860	90 182
Stav peňažných prostriedkov a peňaž. ekvivalentov na začiatku účt. obdobia	2 572 081	2 481 899
Stav peňažných prostriedkov a peňaž. ekvivalentov na konci účt. obd. pred zohľad. kurz.rozd. ku dňu úč.závierky	1 702 221	2 572 081
Zostatok peňažných prostriedkov a peňaž. ekvivalent. na konci účt. obd., upravený o kurz.rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zost. úč. závierka	1 702 221	2 572 081

Dátum vytvorenia: 20.03.2025