

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Členom družstva COOP Jednota Žilina, spotrebné družstvo

Uskutočnila som audit priloženej účtovnej závierky družstva **COOP Jednota Žilina, spotrebné družstvo**, ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2014, výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán družstva je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade so Zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“), a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Mojou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe môjho auditu. Audit som uskutočnila v súlade s Medzinárodnými auditorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov mám dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby som získala primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie auditorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky účtovnej jednotky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol vypracovať auditorské postupy vhodné za daných okolností, nie však na účely vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej zahŕňa zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom družstva, ako aj vyhodnotenie prezentácie účtovnej závierky.

Som presvedčená, že auditorské dôkazy, ktoré som získala, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre môj názor.

Názor

Podľa môjho názoru, účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie družstva **COOP Jednota Žilina, spotrebné družstvo** k 31. decembru 2014 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade so zákonom o účtovníctve.

meno a priezvisko audítora :

Ing. Darina Zsigová

číslo licencie :

478

podpis audítora :



Zsigová
.....

dátum správy audítora :

17.03.2015

adresa audítora :

924 01 Galanta, kpt. Nálepku 736/31

Dodatok správy audítora

o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou v zmysle zákona č. 540/2007 Z. z. § 23 odsek 5

Členom družstva COOP Jednota Žilina, spotrebné družstvo

I. Overila som účtovnú závierku družstva **COOP Jednota Žilina, spotrebné družstvo** k 31. decembru 2014, uvedenú na stranách 7-45, ku ktorej som dňa 17.03.2015 vydala správu nezávislého audítora a v ktorej som vyjadrila svoj názor v nasledujúcom znení:

Názor

Podľa môjho názoru, účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie družstva **COOP Jednota Žilina, spotrebné družstvo** k 31. decembru 2014 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade so zákonom o účtovníctve.

II. Overila som súlad výročnej správy s vyššie uvedenou účtovnou závierkou.

Za správnosť zostavenia výročnej správy je zodpovedný štatutárny orgán družstva. Mojou úlohou je overiť súlad výročnej správy s účtovnou závierkou a na základe toho vydať dodatok správy audítora o súlade výročnej správy s účtovnou závierkou.

Overenie som uskutočnila v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardami. Tieto štandardy požadujú, aby audítor naplánoval a vykonal overenie tak, aby získal primerané uistenie, že informácie uvedené vo výročnej správe, ktoré sú predmetom zobrazenia v účtovnej závierke, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s príslušnou účtovnou závierkou.

Informácie uvedené vo výročnej správe na stranách 1-6 som posúdila s informáciami uvedenými v účtovnej závierke k 31. decembru 2014. Iné údaje a informácie, ako účtovné informácie získané z účtovnej závierky a účtovných kníh som neoverovala. Som presvedčená, že vykonané overovanie poskytuje dostatočný a vhodný základ pre môj názor.

Podľa môjho názoru sú účtovné informácie uvedené vo výročnej správe družstva **COOP Jednota Žilina, spotrebné družstvo** v súlade s účtovnou závierkou k 31. decembru 2014.

meno a priezvisko audítora :

Ing. Darina Zsigová

číslo licencie :

478

podpis audítora :



A handwritten signature in black ink, appearing to be "Zsigová", written over a horizontal dotted line.

dátum správy audítora :

10.05.2015

adresa audítora :

924 01 Galanta, kpt. Nálepku 736/31



VÝROČNÁ SPRÁVA

o hospodárení družstva za rok 2014

Informácie o vývoji činnosti účtovnej jednotky a o jej finančnej situácii

Hospodársky výsledok

V účtovnom období roku 2014 dosiahlo družstvo hospodársky výsledok – zisk po zdanení. Tento bol vykázaný vo výške 583 882,44 €.

Výnosy v roku 2014 vzrástli indexom 105,19 %, náklady vrátane dane vzrástli indexom 105,21 %.

V roku 2014 bol priaznivý vývoj obchodnej marže. Oproti roku 2013 percento obchodnej marže (podielu obchodnej marže a nákladov na predaný tovar) vzrástlo o 0,33 %, keď v roku 2014 dosiahla 27,91 % a v roku 2013 27,58 %. V hodnotovom vyjadrení vzrástla obchodná marža o 768 278,- €.

V roku 2014 nastal v oblasti výnosov nárast v tržbách z predaja služieb, tržbách za tovar, aktivácii materiálu a tovaru, prijatých zmluvných pokutách a penáloch a v ostatných výnosoch z hospodárskej činnosti.

Najvyššia úspora nákladov bola v položke manká a škody 34 134,- €; ďalej bola dosiahnutá úspora v položke cestovné 1 415,- €.

Spotreba materiálu je v porovnaní s rokom 2013 vyššia o 46 411,- €, spotreba energie vzrástla o 17 008,- €, opravy a udržiavanie vzrástli o 38 813,- €; ostatné služby vzrástli o 221 553,- €; mzdové náklady vzrástli o 202 567,- €, zákonné sociálne zabezpečenie vzrástlo o 92 725,- € a odpisy DNM a DHM vzrástli o 127 100,- €.

1.1. Výkonové ukazovatele

Prehľad o vývoji výkonových ukazovateľov je zrejmý z nasledovnej tabuľky:

Ukazovateľ	Skutočnosť za rok 2014 v €	Skutočnosť za rok 2013 v €	Index 14/13
Maloobchodný obrat	74 605 590	70 574 224	105,7
Investičná výstavba	2 294 469	1 711 175	134,1
Ø prepoč. stav zamestnancov	757	731	103,6
Zisk z prenájmov	88 395	98 866	89,4

Negatívne vplyvy na vývoj maloobchodného obratu boli najmä:

- mierna deflácia, vplyvom ktorej tržby rástli v hmotnostných jednotkách a stagnovali, resp. klesali vo finančnom vyjadrení;
- silná konkurencia hlavne zahraničných a domácich reťazcov;
- nedostatočná predajná plocha na viacerých PJ;
- personálne nedostatky na niektorých PJ;
- prechodné zatvorenie predajní z dôvodu rekonštrukcií a modernizácií PJ.

Pozitívne vplyvy na vývoj maloobchodného obratu boli najmä:

- otvorenie nových predajní
- rekonštrukcie a modernizácie predajní;
- celoslovenská i vlastná marketingová podpora predaja;
- rastúci počet zákazníkov s nákupnými kartami;

- rastúci záujem o doplnkové služby – platby šekov, dobíjanie kreditov, cash back;
- dobré personálne obsadenie viacerých predajní.

V rámci investičnej výstavby sa vynaložilo 1 248 492,- € na stavebné práce, projekty a kúpu pozemkov a budov, najmä:

- rekonštrukcie 107 Bánová, 190 Žilina, 122 Gbeľany, 112 Tempo Bytča, 197 Rajec, 161 Dolná Tižina a 088 Kamenná Poruba.

Na nákup strojov a zariadení sa vynaložilo 910 623,- €, najmä na nákup obchodných zariadení pri rekonštrukciách a stavebných úpravách PJ, nákup mraziacej a chladiacej techniky na PJ, nákup nárezových strojov, elektronických váh, obchodných a skladových regálov, zariadení do kancelárií a šatní, zariadenia výpočtovej techniky a pod.

Vplyv účtovnej jednotky na zamestnanosť.

Družstvo v hodnotenom období zamestnávalo v priemernom prepočítanom počte 757 zamestnancov, čo je viac o 26 zamestnancov oproti roku 2013 z dôvodu otvorenia predajne č.112 Tempo v Bytči.

Dosahovanou zamestnanosťou sa zaraďujeme medzi najväčších zamestnávateľov v okrese a je predpoklad stability aj v budúcich obdobiach.

Vplyv účtovnej jednotky na životné prostredie.

Charakterom svojej činnosti družstvo minimálne zaťažuje životné prostredie, keď za rok 2014 vyprodukovalo nasledovné odpady:

- zmes komunálneho odpadu v objeme 638,27 t;
- popol, škvara a prach z kotlov v objeme 6,00 t.

S uvedeným odpadom bolo nakladané v rámci príslušných predpisov, keď ich likvidáciu vykonávali oprávnené subjekty.

V rámci znečisťovania ovzdušia sa sledujú:

- jeden stredný zdroj znečisťovania: kotolňa vo veľkoobchode
- malé zdroje znečisťovania: 3 kotolne na tuhé palivo
62 objektov vykurovaných plynom.

1.2. Zhodnotenie finančnej situácie družstva:

I. Zlaté bilančné pravidlo:

a/ celkový objem neobežného majetku má byť menší ako je objem finančných zdrojov, ktoré sú dlhodobo k dispozícii /v eurách/

U k a z o v a t e ľ	2012	2013	2014
<u>Neobežné aktíva /NA/</u>	12 818 198	13 588 417	15 054 717
<u>Finančné zdroje, ktoré sú dlhodobo k dispozícii:</u>	11 358 505	11 727 088	12 274 842
- vlastné imanie /VI/	9 814 370	10 267 534	10 819 426
- dlhodobé záväzky	1 517 358	1 459 554	1 455 416
- dlhodobé úvery	26 777	-	-

NA - $/VI + DFK/ > 0$, v roku 2012, 2013 i v roku 2014 bol podnik podkapitalizovaný.

b/ obežný majetok má byť krytý najmä krátkodobým cudzím kapitálom /v eurách/

U k a z o v a t e ľ	2012	2013	2014
<u>Obežný majetok /OM/</u>	6 623 892	5 468 672	5 807 356
<u>krátkodobý finančný kapitál:</u>	7 357 066	6 565 770	7 755 667
- krátkodobé záväzky	7 071 156	5 896 949	7 184 800
- bežné bankové úvery	285 910	668 821	570 867
- krátkodobé finančné výpomoci	-	-	-

OM – KFK < 0, v rokoch 2012, 2013 a 2014 bol podnik podkapitalizovaný = vznik nekrytého dlhu, t.j. podnik použil krátkodobý požičaný kapitál na financovanie neobežného majetku.

II. Ukazovatele zadlženosti

a/ Celková zadlženosť – miera krytia majetku cudzími zdrojmi /optimálna hranica zostáva 50 %/

rok 2012: 49,87 %
rok 2013: 46,35 %
rok 2014: 48,41 %

b/ Miera zadlženosti: podiel cudzích zdrojov na vlastných /optimálna hranica zostáva menej ako 50 %, vývoj nad 100 % naznačuje rizikový stav v podniku/

rok 2012: 99,46 %
rok 2013: 86,41 %
rok 2014: 93,82 %

III. Ukazovatele likvidity

a/ celková likvidita – optimálna hranica 2 – 2,5

rok 2012: 0,82
rok 2013: 0,73
rok 2014: 0,66

b/ bežná likvidita – optimálna hranica 1,5 - 2

rok 2012: 0,38
rok 2013: 0,25
rok 2014: 0,23

c/ pohotovú likvidita - optimálna hranica 0,8 – 1,2

rok 2012: 0,21

rok 2013: 0,07

rok 2014: 0,07

IV. Ukazovatele aktivity: /pri prepočte sa vychádza z Ø hodnôt ku koncu jednotlivých mesiacov roka/

	2012	2013	2014
a/ <u>doba obratu zásob v dňoch z celkových tržieb</u> /koľko dní trvá jedna obrátka zásob/	23,86	22,00	21,69
b/ <u>doba obratu pohľadávok v dňoch</u> /koľko dní trvá, kým od fakturácie dôjde k úhrade/	8,27	7,77	7,30
c/ <u>doba splácania záväzkov v dňoch</u> /doba trvania záväzku od momentu jeho vzniku/	45,09	40,68	39,00

b) Informácie o udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa

- a) za hodnotené obdobie nedošlo k zmene trhovej ceny finančného majetku,
- b) za hodnotené obdobie nedošlo k zmene výšky rezerv a opravných položiek,
- c) účtovná jednotka v právnej forme ako družstvo má bežný pohyb členskej základne vo forme prírastku a úbytku počtu členov a za hodnotené obdobie nedošlo k výraznejším zmenám,
- d) družstvo neprijalo rozhodnutie o predaji účtovnej jednotky alebo jej časti v hodnotenom období,
- e) za hodnotené obdobie nedošlo k zmenám v položkách dlhodobého finančného majetku,
- f) za hodnotené obdobie nedošlo k začatiu ani k ukončeniu činnosti časti účtovnej jednotky,
- g) za hodnotené obdobie družstvo nevydalo žiadne dlhopisy a ani iné cenné papiere,
- h) za hodnotené obdobie nedošlo k žiadnej zmene právnej formy družstva,
- i) za hodnotené obdobie nedošlo k žiadnej mimoriadnej udalosti, ktorá by mala vplyv na hospodárenie účtovnej jednotky,
- j) za hodnotené obdobie nedošlo k odobratiu žiadnych licencií alebo iných povolení významných pre činnosť účtovnej jednotky.

c) Informácie o predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky

Vývoj podnikania družstva v roku 2015 vyjadrený v číselných ukazovateľoch je zrejmý z nasledovného prehľadu:

Ukazovateľ	Merná jednotka	Plán na rok 2015	Index 15/14
Maloobchodný obrat	€	77 000 000	103,2
Investičná výstavba	€	1 600 000	69,7
Plánované výnosy z hosp. činnosti	€	63 231 017	103,0
Plánované náklady na hosp. činnosť	€	62 679 047	103,6
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	€	- 151 970	100,1
Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením	€	400 000	53,4
Daň z príjmov	€	70 000	42,3
Zisk	€	330 000	56,5
Zamestnanci	Osoby	762	100,7

d) Výdavky na činnosť v oblasti výskumu

Družstvo nevykonáva výskumnú a vývojovú činnosť.

e) Obstarávanie vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov ovládajúcej osoby.

Družstvo neobstarávalo akcie, dočasné listy a obchodné podiely.

f) Návrh na rozdelenie zisku

Hospodársky výsledok za rok 2014 rozdeľujeme nasledovne:

1. prideliť do fondu členov a funkcionárov	60 113,00 €
2. prideliť do fondu odmien	200 000,00 €
3. prideliť do sociálneho fondu	4 000,00 €
4. prídel do nedeliteľného fondu	319 769,44 €
Spolu	583 882,44 €

Zaúčtovaný vrátený preplatok z poistného majetku v roku 2014 v sume 1 726,15 € navrhujeme prideliť do nedeliteľného fondu.

5. prídel do nedeliteľného fondu celkom	321 495,59 €
---	--------------

g) Údaje požadované podľa osobitných predpisov

Družstvo nemá povinnosť vykazovať údaje podľa osobitných predpisov.

h) Organizačná zložka účtovnej jednotky v zahraničí.

Družstvo nemá organizačnú zložku v zahraničí.

Ing. Vincent Vojtek
predseda predstavenstva

V Žiline dňa 10.4.2015