

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Členom družstva COOP Jednota Komárno, spotrebné družstvo

Uskutočnila som audit priloženej účtovnej závierky družstva **COOP Jednota Komárno, 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 audítorskými 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 audítorských 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 audítorské 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 audítorské 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 Komárno, 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 :



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

dátum správy audítora :

10.04.2015

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 Komárno, spotrebné družstvo

I. Overila som účtovnú závierku družstva **COOP Jednota Komárno, spotrebné družstvo** k 31. decembru 2014, uvedenú na stranách 6-38, ku ktorej som dňa 10.04.2015 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 Komárno, 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 auditor 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 2-5 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 Komárno, 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 "D. Zsigová", written over a horizontal dotted line.

dátum správy audítora :

25.05.2015

adresa audítora :

924 01 Galanta, kpt. Nálepku 736/31

V ý r o č n á s p r á v a

účtovnej jednotky : **COOP Jednota Komárno, spotrebné družstvo**
Vodná ul. 36, 945 01 K o m á r n o

za rok : 2014

V Komárne : 31. 03. 2015

**1. a) Informácie o vývoji účtovnej jednotky, o stave, v ktorom sa nachádza
a o významných rizikách a neistotách, ktorým je účtovná jednotka vystavená**

V účtovnom období roku 2014 dosiahla účtovná jednotka výsledok hospodárenia po zdanení zisk 11786,- €. V porovnaní s účtovným obdobím roku 2013 je to zlepšenie o 10756 €.

Výsledok hospodárenia po zdanení	k 31.12.12	k 31.12.13	k 31.12.14
Zisk + / strata -	-35575	+ 1030	+ 11786

Výsledok hospodárenia za rok 2014 pred zdanením bol zisk 21893 €.

Náklady, porovnanie a vývoj

	k 31.12.12	K 31.12.13	k 31.12.14
Celkové náklady po zdanení	11092374	11036045	10759037
V tom : náklady na predaný tovar	8777346	8698247	8303029
osobné náklady	1403059	1474792	1530755

Celkové náklady v roku 2014 boli oproti roku 2013 nižšie o 277008 €, t. j. o 2,51 %. Náklady na predaný tovar v roku 2014 boli oproti roku 2013 nižšie o 395218 €. Osobné náklady v roku 2014 boli oproti roku 2013 vyššie o 55963 €.

Výnosy, porovnanie a vývoj

	k 31.12.12	k 31.12.13	k 31.12.14
Celkové výnosy	11056799	11037075	10770823
V tom : tržby z predaja tovaru	10825655	10781670	10414147
tržby za služby	166620	148098	145938
Obchodná marža	2048309	2083423	2111118

Celkové výnosy v roku 2014 boli oproti roku 2013 nižšie o 266252 €, t. j. o 2,41 %. Tržby z predaja tovaru boli v roku 2014 oproti roku 2013 nižšie o 367523 €. Obchodná marža v roku 2014 bola oproti roku 2013 v absolútnom vyjadrení vyššia o 27695 €.

V tržbách sme zaznamenali pokles. Dopad na zníženie tržieb má znížená kúpyschopnosť obyvateľstva z titulu zvýšenej nezamestnanosti v okrese.

Maloobchodná činnosť

	k 31.12.12	k 31.12.13	k 31.12.14
Maloobchodný obrat	13036932	12993035	12503958

Maloobchodný obrat v roku 2014 bol oproti roku 2013 nižší o 489077 €, t. j. o 3,76 %.

K 31.12.2014 družstvo prevádzkovalo 24 predajní s potravinárskym tovarom a zmiešaným tovarom. K 31.12.2013 prevádzkovalo družstvo 25 predajní s potravinárskym a zmiešaným tovarom.

Investičná výstavba

Na obstaranie dlhodobého majetku v roku 2014 družstvo vynaložilo 214757 €.

Obstaranie dlhodobého majetku v porovnaní s rokmi 2012 a 2013 bolo nasledovné:

Druh	k 31.12.12	k 31.12.13	k 31.12.14
Dlhodobý nehmotný majetok	2324	3540	19544
Pozemky	39268	0	0
Stavebné investície	6206	46343	77576
Samostatné hnuťelné veci	16141	20705	51854
DHIM	19369	19549	65783
Spolu:	83308	90137	214757

Vplyv činnosti účtovnej jednotky na zamestnanosť a mzdy

Druh	k 31.12.12	k 31.12.13	k 31.12.14
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	154,25	156,25	150,75
Mzdové náklady	983143	1031904	1057578

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov družstva k 31.12.2014 v porovnaní s rokom 2013 sa znížil o 5,5 zamestnancov.

Mzdové náklady v roku 2014 boli oproti roku 2013 vyššie o 25 674 €, t. j. o 2,49 %. Priemerná mzda sa zvýšila o 34,27 €.

Vplyv činnosti účtovnej jednotky na zamestnanosť v regióne je nevýznamný.

Vývoj stavu zásob

	k 31.12.12	k 31.12.13	k 31.12.14
Zásoby	658332	677805	618707
V tom : tovar	653690	674587	614591
materiál	4642	3218	4116
Doba obratu tovarových zásob (v dňoch)	24	24	23

Stav zásob v roku 2014 oproti roku 2013 poklesol o 59 098 €. Doba obratu tovarových zásob je stanovená ako podiel priemerného mesačného stavu tovarových zásob a jednodenných tržieb z predaja tovaru. V roku 2014 sa zrýchlila doba obratu zásob oproti roku 2013. Priemerný mesačný stav zásob v roku 2014 bol 666 542 € a v priebehu roka sa znížil oproti roku 2013 o 40 692 €.

Vývoj stavu pohľadávok

	k 31.12.12	k 31.12.13	k 31.12.14
Pohľadávky celkom:	153615	122906	114130
V tom: z obchodného styku	123501	104276	97498
daňové	4478	1807	0
Doba obratu pohľadávok z obch. styku (v dňoch)	3,2	2,7	3,3

Pohľadávky v roku 2014 sa oproti roku 2013 znížili o 8776 €. Doba obratu pohľadávok z obchodného styku je stanovená ako podiel priemerného mesačného stavu pohľadávok z obchodného

styku a jednodenných tržieb z predaja tovaru a služieb. Priemerný mesačný stav pohľadávok v roku 2014 bol 94 851. V roku 2014 doba obratu narástla oproti roku 2013 o 0,6 dňa.

Zhodnotenie finančnej situácie účtovnej jednotky

Vývoj finančného majetku

	k 31.12.12	k 31.12.13	k 31.12.14
Dlhodobý finančný majetok	153547	153547	88818
Finančné účty	142257	196752	153265
Likvidita celková	0,62	0,64	0,61

Celková likvidita je stanovená ako podiel obežného majetku a krátkodobých záväzkov a bežných bankových úverov. V roku 2014 sa mierne zvýšila o 0,03.

Vývoj stavu záväzkov

	k 31.12.12	k 31.12.13	k 31.12.14
Záväzky celkom:	1894486	1834168	1703843
V tom: dlhodobé záväzky	216377	210877	207871
krátkodobé záväzky	1305476	1292272	1195745
bankové úvery	330362	283401	246453
Celková zadlženosť (v %)	51,48	50,79	49,06

Celková zadlženosť je stanovená ako podiel celkových záväzkov a časového rozlíšenia pasív a majetku družstva. V roku 2014 sa mierne zlepšila.

Úverová zadlženosť družstva k 31.12.2014 predstavovala 246453 €, čo znamená zníženie v porovnaní so stavom k 31.12.2013 o 36948 €. K zníženiu došlo opakovaným uzavretím zmluvy o kontokorentnom úvere a so súčasným splácaním dlhodobých úverov.

V priebehu roka 2014 výška splátok investičného úveru predstavovala čiastku 59749 €.

Štruktúra a zmeny vlastného imania

	k 31.12.12	k 31.12.13	k 31.12.14
Vlastné imanie	1789624	1781049	1773163
V tom: základné imanie	51230	50040	35580
nedeliteľný fond	1811249	1811249	1811249

Vlastné imanie k 31.12.2014 sa znížilo o 7886 €.

Vplyv činnosti účtovnej jednotky na životné prostredie

Účtovná jednotka nevykonáva činnosť s významným vplyvom na životné prostredie.

1. b) Informácie o udalostiach osobitného významu.

V období od 31.12.2014, teda odo dňa, ku ktorému sa zostavila účtovná závierka, do dňa jej zostavenia 17.03.2015, nenastali žiadne udalosti osobitného významu.

1. c) Informácie o predpokladanom budúcom vývoji

Podnikateľský plán družstva na rok 2015

Podnikateľský plán družstva na rok 2015 vychádza z plánovaného maloobchodného obratu vo výške 12760000 €, čo v porovnaní s maloobchodným obratom za rok 2014 znamená nárast o 256 042 €, indexom 102,05 %.

	Skutočnosť 2014 (€)	Plán 2015 (€)	Rozdiel (€)
Výnosy	10770823	10821780	50957
V tom:			
Tržby za tovar	10414147	10590800	176653
Náklady	10759037	10813860	54823
V tom:			
náklady na tovar	8303029	8405400	102371
osobné náklady	1530755	1538400	7645
Pridaná hodnota	1655394	1729200	73806
Obchodná marža	2111118	2185400	74282
Hospodársky výsledok po zdanení	11786	7920	3866

1. d) Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Družstvo nevykonáva výskumnú a vývojovú činnosť.

1. e) Nadobúdanie vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky.

Družstvo nenadobudlo v roku 2014 žiadne akcie ani obchodné podiely.

1. f) Návrh na rozdelenie zisku za účtovné obdobie 2014

Predstavenstvo COOP Jednota Komárno, SD navrhuje zhromaždeniu delegátov schváliť rozdelenie zisku za rok 2013 nasledovne:

Výsledok hospodárenia – zisk vo výške 11.785,66 €
 - preúčtovať na účet 429 neuhradená strata vo výške 11.785,66 €

1. g) Údaje požadované podľa osobitných predpisov

Družstvo nemá povinnosť vykazovať údaje podľa osobitných predpisov.

1. h) Organizačná zložka účtovnej jednotky v zahraničí.

Družstvo nemá organizačnú zložku v zahraničí.

2. Účtovná závierka za účtovné obdobie 2014 (príloha) Úč POD

Súvaha Úč POD 1-01

Výkaz ziskov a strát Úč POD 2-01

Poznámky Úč POD 3-01

3. Správa nezávislého audítora (príloha)

4. Dodatok správy audítora o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou v zmysle § 23 ods. 5 zákona č. 540/2007 Z. z. (príloha)

.....
 Predseda predstavenstva