

Výročna správa
spoločnosti KOMFOS Prešov, s.r.o.
za rok 2014

Predkladá : Miroslav Michel', konateľ

Schválené na Valnom zhromaždení : 27.03.2015

Základné údaje o spoločnosti:

Obchodný názov: KOMFOS Prešov, s.r.o.

Sídlo: ul. Lubochnianská č.2 , 080 06 Lubotice

Založenie spoločnosti a zápis do obchodného registra :

Spoločnosť bola založená Zakladateľskou listinou dňa 03.02.1998 a dňa 24.02.1998 bola zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu v Prešove.

V súčasnosti je spoločnosť zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu v Prešove v oddieli : Sro, vložka číslo 11055/P .

Predmet činnosti :

- obchodná činnosť v rozsahu voľnej živnosti
- sprostredkovanie obchodu a služieb
- prenájom nehnuteľnosti
- prenájom osobných a nákladných motorových vozidiel
- prenájom strojov a zariadení bez obsluhujúceho personálu
- cestná nákladná doprava

K 31.12.2014 firma vykonáva hlavnú činnosť :

Veľkoobchod potravín a mliečne výrobky

- Prešov, ul. Lubochnianská č.2 , potraviny a mliečne výrobky

Maloobchodný predaj :

- celkom 45 prevádzok podľa prílohy A.1.

História spoločnosti:

Spoločnosť KOMFOS Prešov s.r.o. vznikla v roku 1998 ako veľkoobchod mliečnych výrobkov a potravín. Firma zamestnávala v tom čase 43 zamestnancov a zameriavala sa hlavne na predaj tovaru vrátane rozvozu, ale aj predaj pokladnicou na priamy odber. Firma od roku 2001 rozšírila svoju činnosť aj na predaj tovaru priamo spotrebiteľom formou maloobchodných predajní. V počiatkoch to boli predajne v mestách Prešov a Bardejov. Postupne však sieť maloobchodných predajní firma rozšírila na celý východoslovenský región čo v súčasnosti predstavuje 40 predajní s orientáciou na mliečne výrobky, nealko, suché potraviny, cukrovinky, alkohol, sterilizované a čerstvé ovocie a zeleninu, tuky, konzervy. V podstate sa jedná o celý potravinársky sortiment vrátane drogerie, mäsa a mäsových výrobkov. Podnikateľský zámer našej spoločnosti je dostať sa bližšie ku kupujúcemu a získať trh, ktorý nie je obsadený veľkomarketmi a zahraničnými reťazcami.

Orientácia cenovej politiky v spoločnosti je prostredníctvom množstevných rabatov od priamych výrobcov optimalizovať ceny potravinového tovaru, pri úzkej konfrontácii cenovej hladiny jednotlivého tovaru u konkurencie v blízkom regióne. Konkrétna cenová politika v oblasti veľkoobchodu a maloobchodu sa do určitej miery prispôsobuje kúpyschopnosti obyvateľov v danom regióne. Pre dodržanie cien prispieva tiež podpora predaja prostredníctvom letákov, akciou, ktorá je už v celej sieti maloobchodu. Súčasne sú zľavy a akciové ceny platné aj pre odberateľov veľkoobchodu, kde sme rozšírili ponuku aj pre gastro odberateľov v oblasti stravovania a reštaurácií.

Z hľadiska zatriedenia spoločnosti z pohľadu objemu predaja tovaru sa radíme medzi tuzemských veľkopredajcov potravinového tovaru. Aj naďalej má naša spoločnosť snahu konkurovať zahraničný veľkomarketom. Z dôvodu posilnenia na trhu sme sa stali už v mesiaci 12.2001 členom celoslovenskej nákupnej aliancie REAL MARKET SK, s.r.o., ktorá mala členskú základňu

dvanástich akcionárov. Na základe rozhodnutia zapojiť sa do medzinárodnej siete CBA došlo v roku 2003 k zmene názvu tejto spoločnosti na CBA SK a.s. a naša spoločnosť sa tak stala súčasťou medzinárodnej franchisy, ktorá v členských krajinách – Maďarsko, Slovinsko, Litva, Bulharsko, Rumunsko, Poľsko, Taliansko, Bosna a Hercegovina ako aj Slovensko a Česká republika združuje domáce obchodné subjekty na približne rovnakej úrovni. CBA tak predstavuje sieť viac ako 9tisíc maloobchodných predajní. Táto aliancia zabezpečuje výhodné podmienky pre nákup tovaru u dodávateľov s cieľom rozvoja domáceho obchodu pri zachovaní identity a zvrchovanosti obchodníkov.

Priemerný počet zamestnancov:

Spoločnosť KOMFOS Prešov, s.r.o. v roku 2014 zamestnávala v priemere **449** zamestnancov. Prevažnú časť tvoria zamestnanci maloobchodných prevádzok, nasleduje administratíva, skladové hospodárstvo a doprava a v neposlednom rade manažment spoločnosti.

Vzdelávanie a rozvoj zamestnancov:

Zamestnávateľ zabezpečuje pre zamestnancov pravidelné každoročné školenia BOZP, prvej pomoci, školenia vodičov a pod. v zmysle platnej legislatívy. Zároveň neoddeliteľnou súčasťou vzdelávacieho procesu sú vstupné školenia pre novoprijatých zamestnancov a vzdelávacie školenia v oblasti predaja, ekonomických a daňových predpisov a noviel zákonov.

Návrh na rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2014:

Podľa účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2014 spoločnosť dosiahla hospodársky výsledok po zdanení vo výške 172 258,33 eur.

Valné zhromaždenie schválilo rozdelenie hospodárskeho výsledku následovne (sumy pre zúčtovanie):

Miroslav Michel', konateľ	30 000,00 eur
Peter Chovanec, konateľ	30 000,00 eur
Nerozdelený zisk z minulých rokov	112 258,33 eur

Vývoj a zhodnotenie obchodných výsledkov za rok 2014:

Tržby:

Spoločnosť zaznamenáva každoročný pozitívny vývoj v raste obratu. Za hodnotené obdobie bol dosiahnutý medziročný rast (2014 vs. 2013) **čistého obratu** o 3,6%, pričom **tržby z predaja tovaru a predaja služieb** rástli o 5%. Celkové výnosy z hospodárskej činnosti v objeme 39 744 675,- eur boli tvorené z tržieb **z predaja tovaru** s podielom 93,5%, tržieb **z predaja služieb** s podielom 4,8% a ostatných výnosov z hospodárskej činnosti s podielom 1,7%.

Obchodná marža:

Aktívnou obchodnou politikou sa darí dosahovať taktiež **rast obchodnej marže**. Jej medziročný vývoj predstavuje zvýšenie o 0,29% na 14,84%. Neustály konkurenčný boj spôsobuje a vytvára tlak na čo najefektívnejšie prevádzkovanie maloobchodných predajní a v prípade nutnosti aj prijatia rozhodnutia o ich ekonomickej opodstatnenosti.

Výrobná spotreba a ostatné náklady:

Náklady Spotreba materiálu a energie a aj Služby vykázali medziročne klesajúci trend a o to viac percentuálne k tržbám ktoré rástli, pozitívne **klesajú**.

Osobné (mzdové) náklady rástli ako kumulatívna finančná hodnota o vyše 270 tis., ale aj ako percentuálna k tržbám, pričom nárast medziročne bol vyše 7%.

Odpisy predstavujú stabilnú nákladovú hodnotu v objeme 666 276,- eur. Čo znamená, že orientačne vo výške ročných odpisov sa investuje do nového majetku.

Úrokové a ostatné náklady na finančnú činnosť, aj napriek znižovaniu úrok. sadzieb, mierne narástli z dôvodu rastu objemu úverov.

Výsledok hospodárenia (VH):

VH po zdanení (zisk) medziročne poklesol o 70,4 tis na 172 259,- eur. Výsledok z hospodárskej činnosti predstavoval objem 545 958,- eur a z finančnej činnosti -279 777,- eur. Tzn. VH za účtovné obdobie pred zdanením bol vo výške 266 181,- eur a výška dane z príjmov bola 93 922,- eur. Prehľad nákladov a výnosov v prílohe B.1.

Stav majetku a jeho vývoj:

Aktíva:

Ako aj Výnosy z hospodárskej činnosti (tržby), tak aj bilančná suma každoročne rastie a k ultimu roka 2014 dosiahla hodnotu 12 935 983,- eur, čo predstavuje nárast o 10,4%. Rástol neobežný ako aj obežný majetok. Výrazný rast zaznamenal Dlhodobý (DD) hmotný majetok, kde aj napriek poklesu v položke Stavby, rast o vyše 500 tis. bol v položke Obstarávaný DD hmotný majetok. V tom čase išlo o započatie najväčšej investície v roku 2014 (dokončenie jar 2015) a to výstavby Predajného skladu CBA „Cash & Carry“ v Spišskej Novej Vsi v hodnote 646 779,21 eur bez DPH.

DD finančný majetok predstavoval objem 229 842,- eur v položke Ostatné realizovateľné cenné papiere a podiely, ktorý pozostáva z 13,35% podielu (16 968,- eur) na akciách spoločnosti CBA SK, a.s. a vkladu do spoločnosti MADLEN, s.r.o. v objeme 212 874,- eur.

Obežný majetok pozostáva zo stavu Zásob, ktoré medziročne narástli o 253 545,- eur na objem 3,71 mil. eur, kde ide prevážne o Tovar. Stav pohľadávok v objeme 2,39 mil. eur, pričom KD tvorili objem 2,374 mil a z toho pohľadávka z obchodného styku (ostatné) predstavovali objem 2 077 818,- eur. Hodnotu Obežného majetku ešte dopĺňa stav Finančných účtov, ktorý bol k ultimu roka v objeme 657 tis. eur.

Stav vlastného imania a záväzkov:

Pasíva:

Vlastné imanie (VI) je tvorené Základným imaním vo výške 44 tis. eur, ostatnými kapitálovými fondmi 49 552,- eur, výsledkom hospodárenia minulých rokov 1 469 559,- eur a výsledkom hospodárenia za účtovné obdobie, spolu **v celkovej výške 1 739 685,- eur**.

Záväzky v celkovom objeme 11 178 680,- eur tvorili DD záväzky 150 214,- eur, rezervy KD (hlavne zákonné) 192 728,- eur, KD záväzky v objeme 7 083 884,- eur a z nich z obchodného styku 5,98 mil. eur. Ďalej významnú časť tvorili Bankové úvery v objeme 3,75 mil. eur, pričom bežné (KTK) predstavovali sumu 2,32 mil. eur a DD investičné sumu 1,43 mil. eur. V DD záväzkoch spoločnosť okrem iného (záväzky zo soc. fondu a odložený daňový záväzok) evidovala leasingy (z prenájmu 59 408,- eur) a úvery od leasingových spol. (ostatné DD záväzky 52 542,- eur).

Stav aktív a pasív v tabuľke B.2.

Vybrané ekonomické ukazovatele:

Zisk a EBITDA:

Aj napriek poklesu zisku, EBITDA mierne medziročne narástla na sumu 1 047 082,- eur oproti roku 2013, kedy bola vo výške 1 044 373,- eur.

Ukazovatele rentability (tj ziskovosti) tržieb, aktív a vlastného kapitálu z dôvodu poklesu zisku a nárastu objemových ukazovateľov, poklesli a k ultimu roka dosiahli hodnoty:

- rentabilita tržieb	0,4%
- rentabilita aktív	1,3%
- rentabilita vlastného kapitálu	9,9%

Trend vybraných nákladov:

Náklady na predaný tovar k tržbám za tovar mierne poklesol na 85,2%. Spotreba materiálu a energie k celkovým tržbám poklesol na 2,3%. Náklady na služby k celkovým tržbám tiež zaznamenali medziročný pokles na 3,5%. Spomedzi nákladov k celkovým tržbám mierne rástli osobné náklady z 10% na 10,2%, úrokové náklady z 0,27% na 0,29% a ostatné finančné náklady z 0,35% na 0,43%.

Trend likvidity:

Celková likvidita dosahuje úroveň vyše 70%, konkrétne k ultimu roka 2014 hodnotu 71,7% a bežná likvidita bola v tom čase 32,2%. Za hodnotené obdobie narástol aj záporný **pracovný kapitál** o 424 tis. eur na hodnotu -2 659 185,- eur. Dôvodom bol vyšší rast KD záväzkov a KTK úverov, ako KD pohľadávok a zásob tovaru.

Spoločnosť je si vedomá nedostatočných hodnôt jednotlivých likvidít a hodnoty pracovného kapitálu.

Ukazovatele dôb obratu zásob, inkasa pohľadávok a úhrady záväzkov sa mierne zhoršili tzn narástli, pričom ale dosahujú hodnoty nižšie ako je priemer v odvetví:

- doba obratu zásob	40 dní
- doba inkasa pohľadávok z OS	19 dní
- doba splácania záväzkov z OS	63 dní

Predikcia vývoja a odporúčanie pre rok 2015:

Pri minimálnom raste tržieb zvýšiť rentabilitu t.j. ziskovosť rastom obchodnej marže, resp. pri zachovaní marží, zvýšiť obrat spoločnosti.

Mzdové náklady rástli rýchlejšie ako tržby, pričom ostatné náklady (mat., energie, služby...) percentuálne k tržbám klesali.

Zníženie doby obratu zásob a aj inkasa pohľadávok zlepši úhradu záväzkov a súbežne s nižším čerpaním KTK dôjde k poklesu záporného pracovného kapitálu a tým aj zlepšeniu likvidity.

Bolo by vhodné zastabilizovať zadlženosť (úverovú, aj KD záväzkov z OS) ako pomer k novým investíciám.

Úlohou bude pokúsiť sa dosiahnuť za rok 2015 HV (zisk) minimálne v objeme 400 tis. eur, ako dostatočný zdroj pre splácanie dlhovej služby.

Ľubotice 26.03.2015

Miroslav Michel', konateľ

A.1. Zoznam prevádzok maloobchod :

Por.č.	Ulica a supisne č.	PSČ	Mesto
1.	Fučíková 25	085 01	Bardejov
2.	Harhaj 56	085 01	Bardejov
3.	AB Komenského	085 01	Bardejov
4.	Wolkerová 11	085 01	Bardejov
5.	Tačevská 3221	085 01	Bardejov
6.	Bezručová 543	085 01	Bardejov
7.	Drienica 151	083 01	Drienica
8.	Hlavná 362	082 16	Fintice
9.	Mierová 301	094 31	Hanušovce nad Topľou
10.	Nám.sv.Floriána 27	044 23	Jasov
11.	Kobyly 57	086 22	Kľušov
12.	Tomašíková 24	040 01	Košice - Staré Mesto
13.	Cottbuská 11	040 11	Košice - Staré Mesto
14.	Kružlov 145	086 04	Kružlov
15.	Kurima 216	086 12	Kurima
16.	Lada 61	082 12	Lada
17.	Francisciho 45	054 01	Levoča
18.	Malcov 123	086 06	Malcov
19.	Marhaň 66	086 45	Marhaň
20.	Sídliisko Vrch	068 01	Medzilaborce
21.	Štefániková 62	071 01	Michalovce
22.	Supermarket IDEA	071 01	Michalovce
23.	Špitálska 25	071 01	Michalovce
24.	Mokroluh 135	086 01	Mokroluh
25.	Okrúhle	090 42	Okrúhle
26.	Sabinovská 13	080 01	Prešov
27.	Námestie 1.mája 7	080 01	Prešov
28.	Pavla Horova 21	080 01	Prešov
29.	Bajkalská 32	080 01	Prešov
30.	Prostejovská 65	080 01	Prešov
31.	Karpatská	080 01	Prešov
32.	Hlavná 325	086 41	Raslavice
33.	ul. SNP 42	078 01	Sečovce
34.	Levočská 41	064 01	Stará Ľubovňa
35.	Hrnčiarská 1	091 01	Stropkov
36.	Matice Slovenskej 2	091 01	Stropkov
37.	Sov. hrdinov 37	089 01	Svidník
38.	Centrálňa 694	089 01	Svidník
39.	Sov. hrdinov 54	089 01	Svidník
40.	Goldbergera 694/1	089 01	Svidník
41.	Čsl. armády 1174	075 01	Trebišov
42.	Vojčice 37	076 22	Vojčice
43.	Sídliisko Okulka 24/11	093 01	Vranov nad Topľou
44.	Zborov 220	086 33	Zborov
45.	Rázusová 16	071 01	Michalovce

B.1. Prehľad nákladov a výnosov (v celých Eur)

Ukazovateľ	Bežné účet.obdobie	Predchádzajúce účtovne obdobie		
	r.2014	r.2013	r.2012	r.2011
Náklady spolu :	39575169	38108142	35728185	35854264
Náklady na obstaranie pred.tovaru	31654482	30291488	28509279	28928625
1.Výrobná spotreba	2266073	2331293	2245380	2477502
v tom :				
- spotreba materiálu a energie	887408	912838	920335	876908
- služby	1378665	1418455	1325045	1600594
2.Osobné náklady	3991805	3718034	3546049	3315776
v tom :				
- mzdové náklady	2875419	2673354	2534644	2344594
- náklady na sociálne zabezpečenie	1004152	934556	882843	814972
- sociálne náklady	112234	110124	128562	156210
3.Dane a poplatky	57402	58311	53014	40504
4.Odpisy NaH dlhodobého majetku	666276	666406	607906	471839
5.Zost.cena predaného majetku	7424	157097	72046	42770
6.Nákladové úroky	114625	102212	99716	70796
7.Kurzové straty	0	0	2	0
8.Ostatné náklady	817082	783301	594793	506452
v tom				
- ostatné náklady na hosp.činnosť	555004	601799	448571	358770
- tvorba opravných položiek	251	18839	19672	18127
- ostatné náklady na finančnú činnosť	167905	129654	121958	101323
- daň z príjmov	93922	33009	4592	28232
Výnosy spolu :	39747428	38354294	35909859	36165113
1.Výnosy z predaja tovaru	37169921	35450086	33178711	33455287
2.Výnosy za služby	1942280	1805183	1774797	1706019
3.Tržby z predaja dlhodobého majetku	8053	201441	120794	323283
4.Aktivácia majetku	1286	3406	2970	4557
5.Výnosové úroky	2753	3406	2970	4557
6.Ostatné výnosy z hosp.činnosti	623135	890772	829617	671410
Výsledok hospodárenia pred zdanením	266181	279161	186266	339081
Výsledok hospodárenia po zdanení	172259	246152	181674	310849

B.2. Prehľad aktíva a pasíva (v celých Eur)

Ukazovateľ	Bežné účet.obdobie r.2014	Predchádzajúce účtovne obdobie		
		r.2013	r.2012	r.2011
Spolu majetok	12935983	11718552	11326657	11745946
v tom :				
1.Dlhodobý nehmotný majetok	9661	14662	17985	12980
2.Dlhodobý hmotný majetok	5827036	5500178	5573562	5156442
3.Dlhodobý finančný majetok	229842	262199	256788	256788
4.Zásoby - materiál výroba	3711479	3457934	2956380	3584720
5.Dlhodobé pohľadávky	14755	17889	22848	23895
6.Krátkodobé pohľadávky	2374153	1989947	1703498	2129270
7.Finančné účty	657386	430795	744134	525611
8.Časové rozlišenia	111671	44948	51462	56240
v tom				
- náklady budúcich období	70279	44448	50553	52255
- príjmy budúcich období	41392	500	909	3985
Spolu vlastné imanie a záväzky	12935983	11718552	11326657	11745946
v tom				
1.Vlastné imanie	1739685	1651425	1482879	1423327
v tom				
- základné imanie	44000	44000	44000	43152
- zmeny základného imania	0	0	0	0
- fondy	53867	53867	53867	53867
- výsledok hospod. minulých rokov	1469559	1310812	1206308	1020016
- výsledok hospod. bežné obdobie	172259	242746	178704	306292
2.Záväzky	7426826	6893685	6683748	7082080
v tom				
- rezervy	192728	167217	154046	165802
- dlhodobé záväzky	150214	124144	173913	198609
- krátkodobé záväzky	7083884	6602324	6355789	6717669
3.Bankové úvery a výpomoci	3751854	3170382	3154070	3225954
4.Časové rozlíšenie	17618	3060	5960	14585