

# Výročná správa za rok 2015



Ing. Oľga Trstenská

# 2015

COOP JEDNOTA TRSTENÁ,  
SPOTREBNÉ DRUŽSTVO

HATTALOVA 100  
028 01 TRSTENÁ

MAREC 2016

## **O B S A H**

Príhovor

Orgány družstva

Organizačná štruktúra

Informácie o základných ukazovateľoch družstva

Majetok družstva

Vplyv družstva na zamestnanosť

Vplyv družstva na životné prostredie, výskum, vývoj

Zhodnotenie finančnej situácie družstva

Návrh na vysporiadanie straty

Zámery družstva na rok 2017

Účtovná závierka zostavená k 31.12.2015

Poznámky

Správa audítora k účtovnej závierke

## Vážené členky, členovia spotrebného družstva

V roku 2015 COOP Jednota Trstená, spotrebné družstvo aj napriek značnej konkurencii v obchodnej sieti splnila plánované úlohy v maloobchodnom obrate. Systém spotrebných družstiev zostal aj v roku 2015 najväčším domácim obchodným reťazcom a najväčším predajcom potravín na Slovensku. Obrat 26 spotrebných družstiev zaoberajúcich sa maloobchodnou činnosťou bol za rok 2015 o 2,1% vyšší v porovnaní s predchádzajúcim rokom a to aj napriek tomu, že ekonomické podmienky sa nezlepšili. V roku 2015 pokračovala prezentácia Jednoty ako reťazca, ktorý ponúka vo svojich predajniach najväčšie množstvo slovenských výrobkov s orientáciou na čerstvé potraviny z regiónov nášho pôsobenia. Až 74% potravín predávaných v predajniach COOP Jednota má slovenský pôvod.

Vstúpili sme do roku 2015 a je potrebné zhodnotiť, ako sme splnili naše ciele a zámery, ktoré sme si dali na rok 2015. Maloobchodný obrat celkom sme dosiahli vo výške 22 538 378 €, čiže sme prekročili naše zámery družstva o 124 378 €, oproti skutočnosti predchádzajúceho roka sme dosiahli vyššie tržby o 364 319 €, nárast o 1,6 %. Pre dosiahnutie maloobchodného obratu sme sa snažili vylepšovať sieť predajní, rozširovať ponukové akcie, skvalitňovať prácu personálu na prevádzkových jednotkách. Dosiahnuté tržby sme dosiahli v sieti 47-tich prevádzkových jednotiek, ktoré máme rozdelené do sortimentného typu Jednota I,II, potraviny mix, Supermarket I,II. V priebehu mesiaca január 2016 končíme činnosť predajne Makro Trstená.

V roku 2015 pekáreň v Trstenej, ktorá zásobuje naše vlastné prevádzkové jednotky a časť výroby ide aj cudzím odberateľom na faktúru mala výrobu vo výške 806 306 €, nárast na skutočnosť predchádzajúceho roka o 44 682 €.

Naše marketingové aktivity nadväzovali a dopĺňali celoslovenský marketing, čím sme výrazne ovplyvnili maloobchodný obrat. Vlastné regionálne akcie boli pripravované za účelom zvýšenia atraktivity a tržby vlastnej siete. Akcie sme pripravovali tak, aké boli reálne požiadavky trhu. Akcie boli na vybrané sezónne výrobky napr. Valentín, Veľká noc, Leto, Škola, Pamiatka zosnulých, Mikuláš, Vianoce, Koniec roka. Mimo toho boli realizované ochutnávky dodávateľov tovaru do našej siete. Sme si vedomí, že zákazník neočakáva v predajniach len akcie ale aj služby. V našej sieti zákazníkom poskytujeme mimo platby kartou aj službu CASH BACK, keď si zákazník po zrealizovaní nákupu môže vybrať zo svojho účtu hotovosť vo výške 50 €. Ďalej sú to služby COOP KASA – platba šekov, dobíjanie kreditov na mobilné telefóny. V súčasnosti sa začínajú využívať aj elektronické stravovacie karty Calio, sme v rokovaní s ďalšími dodávateľmi elektronických stravovacích kariet a to DOXX, Cheque Dejeuner, v celej sieti kde sú bankové terminály VÚB, vo vybranej sieti má terminály Slovenská sporiteľňa.

COOP Jednota Trstená v roku 2015 zabezpečila rozvoj družstva prírastkom majetku na investičné práce a dodávky v cene bez DPH takmer 400 000 €. Previedli sme rekonštrukcie predajní Suchá Hora, Zázrivá Havrania, Vyšný Kubín, OD Trstená – detský kútik, NS Tvrdošín, NS Habovka, EPD OD. D. Kubín, ZVS Medzibrodie, ďalej výmena časti zariadenia v ostatných predajniach, výmena POS kás, počítačov, nákup pozemkov v Žaškove, Dolnej Lehote, doplnenie hardwarových a softwarových častí v predajniach, doplníme váhoscanery na čítanie kódov z mobilov, správnym aparátom, nákup nového MV do pekárne Trstená na rozvoz chleba a pečiva. Previedli sme splátky úverov, pôžičiek a leasingu vo výške 135 tis. €.

Za rok 2015 predpokladáme zisk z našej obchodnej činnosti v objeme do 50 tis. €.

Pre rok 2016 schválilo predstavenstvo družstva zámery, ktoré predpokladajú tržby za družstvo 22 875 tis. €, tržby za výrobu chleba a pečiva vo vlastnej pekárni 835 tis. € a dosiahnuť zisk 49 tis. €. V modernizácii našej siete chceme pokračovať aj v tomto roku, keď chceme riešiť novú výstavbu prevádzkovej jednotky typu supermarket v obci Veličná, z dôvodu rozširovania výroby v pekárni prístavbu výrobných priestorov, modernizáciu supermarketu v Trstenej, kde dosahujeme najvyššie tržby. V našej sieti prevádzkových jednotiek chceme realizovať aj virtuálne platobné operácie cestou mobilných aplikácií. Je to finančne veľmi náročné vzhľadom na potrebu realizovať snímače na QR kódy, pričom len jeden snímač stojí cca 3 tis. € a je ich potrebných 64, preto toto chceme realizovať postupne. V roku 2016 je našou snahou toto zabezpečiť na 4-5 ich centrách. V súčasnosti sa nachádzajú v Zuberci, na PJ Medvedzie, OD Trstená.

Uvedené zámery dosiahneme len vtedy, keď sa o to pričínime všetci pracovníci družstva vo všetkých činnostiach od riadiacich pracovníkov, pracovníčky po prevádzkových jednotkách, výrobnej činnosti pekárne. Vieme, že rok 2016 bude pre naše družstvo ešte náročnejší, je to v dôsledku ďalších nákladových vstupov, pretrvávajúce zhoršené ekonomické podmienky a nezamestnanosť to sú hlavné faktory, ktoré budú ovplyvňovať naše hospodárenie.

Naša členská základňa pozostáva z 3408 členov, ktorí sú združení v 27-ich členských základniach. V priebehu roka došlo k zníženiu stavu o 23 členov, došlo k vyplateniu ďalšieho členského vkladu pozostalým vo výške 6 085 € vo forme nákupných poukážok.

Nákup na členské karty členov za rok 2015 bol vo výške 2 280 985 €, čo je nárast oproti roku 2014 o 67 973 €, priemerná ročná výška nákupu na člena je 669 €. V zmysle smerníc COOP Bratislava boli zľavy vo výške 1 % vyplácané v apríli tohto roku za rok 2014 a za I. polrok 2015 boli vyplácané od 24.11.2015 do 31.1.2016. Zľavy za druhý polrok 2015 budú vyplácané pred Veľkou nocou v roku 2016. Zľavy budú vyplácané v našich prevádzkových jednotkách cez POS terminály VÚB a AXA.

Mimo nákupov členov evidujeme aj nákupy na zákaznicke karty v počte vyše 13 000, na ktoré boli realizované tržby v objeme 9 743 159 €. Za rok 2015 sme vyplatili na zľavách v roku 2014 a prvého

polroka 2015 vyše 181 tis. €. Evidované nákupy na členské a zákaznicke karty nám tvoria 53,3 % z celkových tržieb.

Opätovne upozorňujem, že pri kontrole niektorí naši bývalí členovia používajú karty aj v prípade, že požiadali o zrušenie členstva, alebo po zomrelých, zľavy im nebudú vyplatené. V prípade dedičského konania po zomrelom členovi nadobúdajúci člen predloží na COOP Jednotu Trstená „Osvedčenie o dedičstve“. Ak dedič nie je členom, môže požiadať o členstvo v termíne do šiestich mesiacov od dedičského konania, alebo priloží žiadosť o vyplatenie vyrovnávacieho podielu po nebohom. COOP Jednota vyrovnávacie podiely vypláca vo forme nákupných poukázok, ktoré platia v sieti COOP Jednota Trstená a majú obmedzenú časovú platnosť. Na záver chcem poďakovať všetkým našim členom, zákazníkom, funkcionárom družstva a v neposlednom rade všetkým našim zamestnancom za spoluprácu v predchádzajúcom roku .

Ďakujem za pozornosť.

## ORGÁNY DRUŽSTVA:

### Zhromaždenie delegátov

41 členov

#### Predstavenstvo

Mgr. Anna Betušťáková

predseda predstavenstva

Ing. Oľga Trstenská

podpredseda predstavenstva

PhDr. Daniela Furdeková

podpredseda predstavenstva

**Členovia:**

PhDr. Patrícia Betušťáková

Jozef Jackulík

Mária Karetková

Ing. Ladislav Polák

Daniela Šenšelová

Milan Bajči

#### Kontrolná komisia

Alžbeta Vrabčeková, predseda

**Členovia:**

Mária Bugarová

Ing. Pavol Krížo

Mgr. Anna Kulašniková

Margita Pappová

# ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA

## Predseda družstva

Sekretariát, CO

- **Podpredseda vedúci úseku OTP**
  - Útvar marketingu
    - Oddelenie cien a kontroly
  - Útvar obchodnej prevádzky
    - Oddelenie inšpektorov a inventarizácie
    - Oddelenie OBP, PO a hygieny
  - Oddelenie dopravy a údržby
  
- **Podpredseda vedúci EÚ**
  - Útvar informačnej sústavy
    - Oddelenie všeobecnej učitárne
    - Oddelenie prevádzkovej učitárne
  - Výpočtové stredisko
  - Útvar plánovania financií, rozpočtu a daní

## INFORMÁCIE O ZÁKLADNÝCH UKAZOVATEĽOCH DRUŽSTVA

Ukazovateľ	Plán	Skutočnosť	% plnenia	Rozdiel +/-
Tržby za tovar spolu	22 414 000	22 538 378	100,6	+ 124 378
Odovzdanie výrobkov pekárne	891 000	809 167	90,8	- 81 833
Zásoby obchodného tovaru	1 400 000	1 469 073	104,9	+69 073
z toho: maloobchod	1 380 000	1 443 504	104,6	+63 504
pekáreň, sklad MTZ	20 000	25 569	127,8	+5 569
Obrátka zásob v dňoch	20	23	115,0	+3
Pracovníci (ø prepočítaný počet)	295	302	102,4	+7
Mzdy z nákladov	1 998 500	2 059 408	103,0	+ 60 908
ø mesačná mzda	581	573	98,6	- 8
Výnosy celkom	19 934 000	20 302 601	101,8	+368 601
z toho: obchodná činnosť	18 443 000	18 785 550	101,8	+ 342 550
predaj invest. majetku		3 771		
z DEN	600 000	659 718	109,9	+59 718
Ostatné výnosy		44 395		+ 44 395
Náklady celkom	19 894 000	20 164 184	101,3	+270 184
z toho: materiálové	563 529	468 519	83,1	-95 010
spotreba energie	586 471	564 415	96,2	-22 056
mzdové náklady	1 998 500	2 059 408	103,0	+ 60 908
zákonné soc. poistenie	688 500	720 996	104,7	+ 32 496
sociálne náklady	250 000	276 088	110,4	+ 26 088
úroky	30 000	25 270	84,2	-4 730
odpisy	650 000	586 344	90,2	-63 656
na predaný tovar	14 633 000	15 034 006	102,7	+401 006
Ostatné / služby, revízie/	494 000	419 357	84,9	-74 643
HV pred zdanením	+40 000	+ 51 343	128,2	+ 11 343
HV po zdanení	+25 000	+ 33 439	137,5	+ 8 439

Ukazovateľ		Plán	Skutočnosť	% plnenia	Rozdiel +/-
<b>Tržby za tovar spolu</b>		22 414 000	22 538 378	100,6	+ 124 378
<b>Z toho:</b>					
	<b>Potravinársky tovar</b>		18 030 703		
	<b>Priemyselný tovar</b>		4 507 675		
<b>Tržby podľa sortimentných typov predajní</b>					
	<b>Jednota II</b>	490 000	468 658	95,6	-21 342
	<b>Jednota I</b>	4 988 000	4 870 625	97,6	- 117 375
	<b>MIX</b>	6 664 000	6 796 390	101,9	+ 132 390
	<b>COOP Supermarket II</b>	6 798 000	6 953 828	102,3	+ 155 828
	<b>COOP Supermarket I</b>	3 450 000	3 423 521	99,2	-26 479
	<b>Iné nepotr. PJ</b>	24 000	25 356	105,6	+ 1 356

#### Negatívne vplyvy na vývoj maloobchodného obratu boli najmä:

- silná konkurencia zahraničných a domácich reťazcov,
- nedostatočná predajná plocha na viacerých PJ,
- personálne nedostatky na niektorých PJ,
- časté zatvorenia predajní z dôvodov výpadkov elektrickej energie,
- prechodné zatvorenie predajní z dôvodu krádeží, rekonštrukcii.

#### Pozitívne vplyvy na vývoj maloobchodného obratu boli najmä:

- rekonštrukcie a modernizácie predajní,
- celoslovenská a vlastná marketingová podpora predaja,
- rastúci záujem o doplnkové služby – platby šekov, dobíjanie kreditov, cash back.

## Majetok družstva

<b><u>Aktíva celkom:</u></b>	<b>6 762 962 €</b>
<b>Z toho: neobežný majetok</b>	4 775 484 €
obežný majetok	1 928 779 €
časové rozlíšenie	58 411 €

### **Investície v roku 2015**

Investície celkom:	403 055 €
Z toho: stavebné práce:	322 696 €
Stroje a zariadenia	80 359 €



Malatiná



## Vplyv družstva na zamestnanosť

Družstvo v hodnotenom období zamestnávalo v priemernom prepočítanom stave 302 zamestnancov, čo je nárast zamestnanosti oproti roku 2014 o 4 zamestnancov z dôvodu zlepšenia produktivity práce. Pre dosiahnutie priemernej produktivity práce družstiev na Slovensku by bolo potrebné ale znížiť stav u obchodno-prevádzkových pracovníkov o 10. V mieste svojho pôsobiska patríme k najväčším zamestnávateľom a je predpoklad stability aj v budúcich obdobiach.

### Prehľad o stave pracovníkov podľa činnosti v porovnaní s rokom 2013, 2014, 2015

	2013	2014	2015	Index
<b>Predajne</b>	238,7	233,7	237,0	101,4
<b>Kuriči, upratovačky</b>	4,2	4,2	4,2	100,0
<b>Správny aparát</b>	30,1	30,0	30,6	102,0
<b>Doprava</b>	3,8	4,0	3,3	82,5
<b>Údržba</b>	5,0	5	5	100,0
<b>Pekáreň</b>	20,5	20,9	22,2	105,2
<b>Celkom</b>	302,3	297,9	302,3	101,5
<b>Priemerná mzda</b>	551,0	565,0	573,0	101,5

## Vplyv družstva na životné prostredie, výskum, vývoj

Charakterom svojej činnosti družstvo minimálne zaťažuje životné prostredie, keď produkuje len zmesový komunálny odpad / papier, kartóny/, ktorý je zväžaný z predajní oprávnenou firmou na likvidáciu odpadu.

Objekty sú vykurované plynom, v dvoch prípadoch elektrickou energiou a dve malé kotolne na tuhé palivo.

Družstvo nemá vo svojej činnosti výskum a vývoj.

## 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 € /

<b>U k a z o v a t e ľ</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
Neobežné aktíva	4 961 372	4 665 484
Finančné zdroje, ktoré sú dlhodobo k dispozícii:		
- vlastné imanie	3 709 365	3 731 776
- dlhodobé záväzky	314 246	294 927
- dlhodobé úvery	98 260	24 580
NA - / VI+DFK/ má byť väčšie ako 0	839 501	614 201

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

<b>U k a z o v a t e ľ</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>
Obežné aktíva	2 189 724	1 928 779
Krátkodobé záväzky	2 442 970	2 214 744

	<b>2014</b>	<b>2015</b>
Celková zadlženosť	46,8	44,7
Miera zadlženosti	51,5	55,1

## Návrh na vysporiadanie hospodárskeho výsledku

Predstavenstvo družstva navrhuje Zhromaždeniu delegátov hospodársky výsledok ponechať na účte 428 – nerozdelený zisk minulých rokov.

### Zámery družstva na rok 2016

Vývoj podnikania družstva v roku 2016 vyjadrený v číselných ukazovateľoch je zrejmý z nasledovného prehľadu:

Text	Zámery 2016	Index rastu 2016/2015
Tržby celkom	22 875 500	101,6
Tržby za predaj tovaru	18 761 000	101,6
Tržby DEN	600 000	101,8
Tržby za predaj na fa	35 000	101,2
Aktivácia pekáraň	800 000	101,6
Spotreba pekáraň	306 000	101,6
Obchodná marža	3 858 000	102,0
Spotreba mat. ener.	800 000	100,5
Opravy a údržba	40 000	95,0
Cestovné	10 000	95,0
Ostatné služby	277 500	100,5
Mzdové náklady	2 050 000	100,1
Odmeny štat.	11 000	100,0
Zák. soc. poistenie	731 000	100,1
Sociálne náklady	242 000	100,0
Daň z nehnuteľnosti	42 000	100,0
Správne poplatky	10 000	66,0
Odpisy HIM,IM	590 000	100,0
Ost. fin. náklady	105 500	100,7
Úroky, penále	30 000	99,1
NC tovaru	14 903 000	101,6
<b>HV účtovný</b>	<b>+ 49 000</b>	<b>146,5</b>

## Účtovná zvierka zostavená k 31.12.2015

	31.12. 2014	31.12. 2015
<b>Majetok spolu – strana aktív</b>	7 198 711	6 762 962
<b>Neobežný majetok</b>	4 961 372	4 775 772
<b>Dlhodobý nehmotný majetok</b>	18 046	15 880
<b>Dlhodobý hmotný majetok</b>	4 848 918	4 665 484
<b>Dlhodobý finančný majetok</b>	94 408	94 408
<b>Obežný majetok</b>	2 189 724	1 928 779
<b>Zásoby</b>	1 667 443	1 469 073
<b>Dlhodobé pohľadávky</b>	41 543	31 157
<b>Krátkodobé pohľadávky</b>	297 375	241 133
<b>Finančné účty</b>	183 363	187 416
<b>Časové rozlíšenie</b>	47 615	58 411
<b>Strana pasív</b>	7 198 711	6 762 962
<b>Vlastné imanie</b>	3 709 365	3 731 776
<b>Základné imanie</b>	1 020 512	1 020 512
<b>Kapitálové fondy</b>	2 867 000	2 867 000
<b>Fondy zo zisku</b>	32 271	27 718
<b>Výsledok hospodárenia minulé roky</b>	-210 418	-
<b>Neuhradená strata minulých rokov</b>	-210 418	
<b>Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie</b>	-210 418	33 439
<b>Závazky</b>	3 372 681	3 023 425
<b>Rezervy</b>	75 185	45 670
<b>Dlhodobé záväzky</b>	314 246	294 927
<b>Krátkodobé záväzky</b>	2 442 970	2 214 744
<b>Bankové úvery</b>	442 020	443 504
<b>Časové rozlíšenie</b>	442 020	443 504

	31.12. 2014	31.12. 2015
<b>Výnosy z hospodárskej činnosti</b>	20 119 094	20 302 601
<b>Tržby z predaja tovaru</b>	18 667 410	18 785 550
<b>Tržby z predaja výrobkov a služieb</b>	1 410 338	1 487 546
<b>Tržby z predaja majetku</b>	1 679	3 771
<b>Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti</b>	39 667	25 734
<b>Náklady na hospodársku činnosť spolu</b>	20 280 929	20 164 184
<b>Náklady na obstaranie tovaru</b>	15 121 267	15 034 007
<b>Spotreba materiálu, energie</b>	1 044 004	1 032 935
<b>Služby</b>	358 030	350 748
<b>Osobné náklady</b>	3 012 194	3 066 276
<b>Dane a poplatky</b>	52 774	52 880
<b>Odpisy a opravné položky</b>	628 392	586 344
<b>Opravné položky k pohľadávkam</b>	6 975	493
<b>Ostatné náklady na hospodársku činnosť</b>	57 293	40 500
<b>Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti</b>	-161 835	138 417
<b>Pridaná hodnota</b>	3 554 447	3 855 405
<b>Výnosy z finančnej činnosti spolu</b>	46 913	657
<b>Náklady na finančnú činnosť spolu</b>	136 312	87 730
<b>Predané cenné papiere</b>	46 471	
<b>Nákladové úroky</b>	29 137	21 164
<b>Ostatné náklady na finančnú činnosť</b>	76 242	60 704
<b>Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti</b>	- 89 399	- 87 073
<b>Výsledok hospodárenia pred zdanením</b>	-251 234	51 344
<b>Daň z príjmov</b>	-40 816	17 905
- splatná	2 881	5 278
- odložená	-43 697	12 627
<b>Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení</b>	- 210 418	33 439