



**COOP Jednota Žilina,  
spotřebné družstvo**



# **VÝROČNÁ SPRÁVA**

## **o hospodáření družstva za rok 2015**

V Žiline, marec 2016

## Informácie o vývoji činnosti účtovnej jednotky a o jej finančnej situácii

### Hospodársky výsledok

V účtovnom období roku 2015 dosiahlo družstvo hospodársky výsledok – zisk po zdanení. Tento bol vykázaný vo výške 656 934,91 €.

Výnosy v roku 2015 vzrástli indexom 106,66 %, náklady vrátane dane vzrástli indexom 106,60 %.

V roku 2015 bol priaznivý vývoj obchodnej marže. Oproti roku 2014 percento obchodnej marže (podielu obchodnej marže a nákladov na predaný tovar) vzrástlo o 1,10 %, keď v roku 2015 dosiahla 29,01 % a v roku 2014 27,91 %. V hodnotovom vyjadrení vzrástla obchodná marža o 1 324 636,- €.

V roku 2015 nastal v oblasti výnosov nárast v tržbách za tovar, tržbách za vratné fľaše, vernostné, prijaté úroky z omeškania, tržby z predaja DHM a v tržbách za služby.

Najvyššia úspora nákladov bola v položke prémie a odmeny, opravy a údržba chladiacich zariadení, kontrola váh, pracovné oblečenie.

Spotreba materiálu je v porovnaní s rokom 2014 vyššia o 36 101,- €, spotreba energie vzrástla o 42 249,- €, opravy a udržiavanie vzrástli o 27 784,- €; ostatné služby vzrástli o 74 397,- €; mzdové náklady vzrástli o 563 514,- €, zákonné sociálne zabezpečenie vzrástlo o 164 076,- € a odpisy DNM a DHM vzrástli o 88 193,- €.

### 1.1. Výkonové ukazovatele

Prehľad o vývoji výkonových ukazovateľov je zrejмый z nasledovnej tabuľky:

| Ukazovateľ                  | Skutočnosť za rok 2015<br>v € | Skutočnosť za rok 2014<br>v € | %-ny podiel<br>15/14 |
|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------------|
| Maloobchodný obrat          | 79 427 591                    | 74 605 590                    | 106,5                |
| Investičná výstavba         | 2 321 864                     | 2 294 469                     | 101,2                |
| Ø prepoč. stav zamestnancov | 787                           | 757                           | 104,0                |
| Zisk z prenájmov            | 72 216                        | 88 395                        | 81,7                 |

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 zahraničných a domácich reťazcov;
- nedostatočná predajná plocha na viacerých PJ;
- personálne nedostatky na niektorých PJ;
- prechodné zatvorenie predajní z dôvodu rekonštrukcií a modernizácii 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 1 551 915,- € na stavebné práce, projekty a kúpu pozemkov a budov, najmä:

- rekonštrukcie 088 Kamenná Poruba, 089 Kanská, 067 Krasňany, 068 Lietava, 111 Veľké Rovné, 187 Závodie, 012 Bitarová, 113 Hliník nad Váhom, 033 Kotrčiná Lúčka a 042 Nededza.

Na nákup strojov a zariadení sa vynaložilo 648 439,- €, najmä na nákup obchodných zariadení pri rekonštrukciách a stavebných úpravách PJ, nákup mraziacej a chladiacej techniky na PJ, nákup nárezových strojov, elektronických váh s termoetiketami, obchodných a skladových regálov, čistiacich podlahových automatov, zariadení do kancelárií a šatní, zariadenia výpočtovej techniky a pod.

#### **Vplyv účtovnej jednotky na zamestnanosť.**

Družstvo v hodnotenom období zamestnávalo v priemernom prepočítanom počte 787 zamestnancov, čo je viac o 30 zamestnancov oproti roku 2014 z dôvodu otvorenia dvoch predajní – PJ 012 Bitarová a 113 Hliník nad Váhom; rozšírenia predajných priestorov zrekonštruovaných predajní a ich zaradenie do vyššej kategórie; prijatie zamestnancov na zastupovanie práceneschopných zamestnancov najmä v januári až apríli 2015.

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 2015 vyprodukovalo nasledovné odpady:

- zmes komunálneho odpadu v objeme 635,17 t;
- popol, škvara a prach z kotlov v objeme 5,60 t.

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

V rámci znečisťovania ovzdušia sa sledujú:

- a) jeden stredný zdroj znečisťovania: kotolňa vo veľkoobchode
- b) malé zdroje znečisťovania: 2 kotolne na tuhé palivo  
63 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/

| <b>U k a z o v a t e ľ</b>                                     | <b>2013</b>       | <b>2014</b>       | <b>2015</b>       |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b><u>Neobežné aktíva /NA/</u></b>                             | <b>13 588 417</b> | <b>15 054 717</b> | <b>16 422 922</b> |
| <b><u>Finančné zdroje, ktoré sú dlhodobo k dispozícii:</u></b> | <b>11 727 088</b> | <b>12 274 842</b> | <b>13 122 556</b> |

|                       |            |            |            |
|-----------------------|------------|------------|------------|
| - vlastné imanie /VI/ | 10 267 534 | 10 819 426 | 11 587 068 |
| - dlhodobé záväzky    | 1 459 554  | 1 455 416  | 1 535 488  |
| - dlhodobé úvery      | -          | -          | -          |

NA - /VI + DFK/>0, v roku 2013, 2014 i v roku 2015 bol podnik podkapitalizovaný.

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

| <b>U k a z o v a t e ľ</b>          | <b>2013</b>      | <b>2014</b>      | <b>2015</b>      |
|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b><u>Obežný majetok /OM/</u></b>   | <b>5 468 672</b> | <b>5 807 356</b> | <b>6 284 169</b> |
| <u>krátkodobý finančný kapitál:</u> | <b>6 565 770</b> | <b>7 755 667</b> | <b>8 715 866</b> |
| - krátkodobé záväzky                | 5 896 949        | 7 184 800        | 7 697 210        |
| - bežné bankové úvery               | 668 821          | 570 867          | 1 018 656        |
| - krátkodobé finančné výpomoci      | -                | -                | -                |

OM – KFK < 0, v rokoch 2013, 2014 a 2015 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 2013: 46,35 %  
rok 2014: 48,41 %  
rok 2015: 49,24 %

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

rok 2013: 86,41 %  
rok 2014: 93,82 %  
rok 2015: 97,00 %

## **III. Ukazovatele likvidity**

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

rok 2013: 0,73  
rok 2014: 0,66  
rok 2015: 0,65

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

rok 2013: 0,25  
rok 2014: 0,23  
rok 2015: 0,22

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

rok 2013: 0,07  
rok 2014: 0,07  
rok 2015: 0,07

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

|                                                                                                | <u>2013</u> | <u>2014</u> | <u>2015</u> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| a/ <u>doba obratu zásob v dňoch z celkových tržieb</u><br>/koľko dní trvá jedna obrátka zásob/ | 22,00       | 21,69       | 21,70       |
| b/ <u>doba obratu pohľadávok v dňoch</u><br>/koľko dní trvá, kým od fakturácie dôjde k úhrade/ | 7,77        | 7,30        | 7,40        |
| c/ <u>doba splácania záväzkov v dňoch</u><br>/doba trvania záväzku od momentu jeho vzniku/     | 40,68       | 39,00       | 41,58       |

**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 2016 vyjadrený v číselných ukazovateľoch je zrejмый z nasledovného prehľadu:

| Ukazovateľ                                            | Merná jednotka | Plán na rok 2016 | Index 16/15 |
|-------------------------------------------------------|----------------|------------------|-------------|
| Maloobchodný obrat                                    | €              | 81 160 000       | 102,2       |
| Investičná výstavba                                   | €              | 3 290 000        | 141,7       |
| Plánované výnosy z hosp. činnosti                     | €              | 68 193 000       | 104,1       |
| Plánované náklady na hosp. činnosť                    | €              | 66 880 000       | 103,8       |
| Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti            | €              | - 193 000        | 112,5       |
| Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením | €              | 1 120 000        | 128,9       |
| Daň z príjmov                                         | €              | 245 000          | 115,7       |
| Zisk                                                  | €              | 875 000          | 133,2       |
| Zamestnanci                                           | Osoby          | 796              | 101,1       |

**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 2015 rozdeľujeme nasledovne:

|                                            |              |
|--------------------------------------------|--------------|
| 1. prideliť do fondu členov a funkcionárov | 70 716,00 €  |
| 2. prideliť do fondu odmien                | 50 000,00 €  |
| 3. prideliť do sociálneho fondu            | 4 000,00 €   |
| 4. pridel do nedeliteľného fondu           | 532 218,91 € |
| Spolu                                      | 656 934,91 € |

**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 28.4.2016