



COOP Jednota Krupina, spotrebné družstvo

Svätotrojičné námestie 22, 963 01 Krupina

VÝROČNÁ SPRÁVA

Rok: 2016

Názov účtovnej jednotky: **COOP Jednota Krupina, spotrebné družstvo**

Sídlo účtovnej jednotky: Svätotrojičné námestie 22

PSČ a názov obce: 963 01 Krupina

IČO: 00169021

IČ DPH: SK2020473950

Zapísané v Obchodnom registri Okresného súdu B. Bystrica, odd.:Dr., vložka 80/S

Zostavená dňa: 08.02.2017

Schválená dňa: 20.04.2017

Prílohy: Ročná účtovná zvierka
Správa audítora

Ú V O D

Výročná správa COOP Jednota Krupina, spotrebné družstvo za rok 2016 predstavuje ucelenú analýzu dosiahnutých hospodárskych výsledkov v plnení rozhodujúcich ukazovateľov podnikateľského zámeru, ale i vo všetkých ďalších oblastiach aktivít družstva. Významná je tiež finančná analýza a otázky členských vzťahov, keďže právna forma družstvo túto pozornosť jednoznačne vyžaduje. Pre stanovenie nových cieľov, úloh a priorít je nevyhnutnosťou porovnať a zhodnotiť výsledky predchádzajúceho obdobia ako východisko k ďalším aktivitám a podnikateľským plánom.

Rok 2016 bol naplnený úsilím pracovníkov, funkcionárov a členov družstva, ktoré smerovalo k splneniu stanovených ukazovateľov plánu.

V uplynulom roku 2016 sme mali stanovené aj priority, ktoré boli zamerané na:

- trvalé zlepšovanie nákupných podmienok pre spotrebiteľov formou rekonštrukcii a modernizácii vybraných predajní;
- zabezpečiť ďalšiu optimalizáciu maloobchodnej siete s preferovaním vyšších typov PJ;
- zabezpečiť dosiahnutie plánovaného zisku, ktorý je považovaný za zdroj stability a predpokladu ďalšieho rozvoja družstva.

COOP Jednota Krupina, SD pôsobí prevažne na území stredného Slovenska a naše prevádzkové jednotky sú situované od hraníc s Poľskom na severe až po hranice s Maďarskom na juhu stredného Slovenska. Ako jediná COOP Jednota na Slovensku pôsobíme až v troch krajoch a to konkrétne v Banskobystrickom kraji v okresoch Banská Bystrica, Detva, Krupina, Lučenec, Poltár, Veľký Krtíš, Zvolen a Žiar nad Hronom. V Žilinskom Kraji sú naše predajne v okresoch Dolný Kubín a Považská Bystrica. Jednu prevádzkovú jednotku máme aj v Nitrianskom kraji v pohraničnom meste Šahy, ktoré patrí do okresu Levice. Celkovo sme k 31.12.2016 prevádzkovali 163 predajní, ktoré sú zaradené do rôznych typov reťazcov od najmenších predajní, ktoré sú súčasťou reťazca Jednota II až po najvyšší reťazec, ktorý prevádzkujeme a to reťazec Supermarket I, ktorý je plochou najväčší a samozrejme má aj najväčší počet tovarových položiek, čím dokážeme uspokojiť aj najnáročnejších zákazníkov.

Špecifiká regiónu, na ktorom podnikáme sú veľmi rozmanité vzhľadom k tomu, že pôsobíme na tak rozľahlom území Slovenska, pričom naše predajne môžete nájsť vo veľkých mestách s viac ako 40 tis. obyvateľmi ako sú napríklad mesto Zvolen alebo krajské mesto Banská Bystrica, kde mesačné obraty PJ prekračujú hranicu aj 300 tis. € a taktiež nájdete naše predajne v maličkých obciach, ktoré majú menej ako 200 obyvateľov ako napríklad Kozí Vrbovok, ktorý nemá ani 200 obyvateľov a ročný obrat takýchto malých predajní nedosiahne ani tretinu mesačného obratu najväčších našich supermarketov.

Naše spotrebné družstvo má významné postavenie na trhu s potravinami nielen v rámci systému slovenských spotrebných družstiev, ale i v rámci celého obchodného systému Slovenskej republiky.

Spotrebné družstvá systému COOP Jednota Slovensko dosiahli v roku 2016 sieťou svojich predajní maloobchodný obrat 1 mld. 264 mil. €. COOP Jednota Krupina, sa na tomto obrate podieľala 8,61 % - mi a dosiahnutým obratom takmer 109 mil. € sa zaradila na druhé miesto za COOP Jednotou Nové Zámky, pričom v niektorých mesiacoch roka 2016 sme dosiahli vyšší maloobchodný obrat ako COOP Jednota Nové Zámky. V tomto pozitívnom trende sme pokračovali aj v prvom mesiaci roka 2017, keď sme v mesiaci január dosiahli najvyšší obrat v rámci systému COOP Jednota Slovensko a to konkrétne 8 mil. 214 tis. €. Tento dosiahnutý januárový maloobchodný obrat bol o 213 tis. € vyšší ako maloobchodný obrat COOP Jednoty Nové Zámky, ktorá v mesiaci január 2017 skončila na druhom mieste za našou COOP Jednotou Krupina.

K významným nástrojom činnosti nášho družstva patrili aj v roku 2016 komerčné marketingové aktivity, ako sú letákové akcie COOP Jednoty Slovensko, ale aj vlastné letákové akcie, predaj tovarov vlastnej značky, predaj tovarov s označením dlhodobo nízka cena, ako aj predaj ďalších cenovo zvýhodnených tovarov, ktoré predstavovali významný nástroj našej konkurencieschopnosti hlavne voči zahraničným obchodným reťazcom a prospechu našim zákazníkom a členom.

V priebehu roka 2016 boli z úrovne COOP Jednota Slovensko organizované letákové akcie pre celú sieť predajní s dvojtýždňovou periodicitou a supermarketové letákové akcie sa konali na týždennej báze a pre našich zákazníkov ponúkali rozmanitý sortiment tovarov vo veľmi výhodných cenách. Pre podporu predaja boli organizované formou 12 Spravodajov paletové vystavenia tovarov v predajniach SM I a SM II a na vybraných vidieckych predajniach potraviny MIX. Pre podporu predaja naše družstvo v priebehu roka 2016 realizovala 6 vlastných letákových akcií.

COOP Jednota Krupina okrem predaja tovarov v maloobchodných predajniach sa zaoberá aj pekárenskou výrobou, ktorá dopĺňa sortiment pekárenských výrobkov na prevádzkových jednotkách. V roku 2016 sme v tejto činnosti zaznamenali pokles výroby o 37 tis. € s indexom 94 %.

Oblasť prenájmov je ďalšia činnosť, ktorá významne ovplyvňuje celkové výsledky nášho družstva. V roku 2016 hrubé výnosy z prenájmov dosiahli výšku 1,6 mil. € čo je nad úrovňou roku 2015, kde to bolo na úrovni 1,4 mil.€.

Dôležitou nákladovou položkou v našom družstve je spotreba energie a predovšetkým elektrickej energie, preto sme sa rozhodli v ešte roku 2011, že začneme si elektrinu vyrábať sami a to zo slnečného žiarenia. Po výstavbe prvej FVE v roku 2011 a ďalších FVE, ktoré pribudli v rokoch 2012, 2013 a 2015 sme aj v roku 2016 pokračovali s ďalšou výstavbou. Pribudli nám nové FVE v Banskej Bystrici, Kriváni, Krupine, Neninciach, Považskej Bystrici a Želovciach. Aktuálny celkový inštalovaný výkon našich FVE je v súčasnosti takmer 1,2 MWp (1 174,22 kWp). V roku 2016 naše FVE vyprodukovali celkom 1 014 MWh elektrickej energie, čo pri celkovej spotrebe nášho družstva na úrovni 10 000 MWh znamená, že sme si sami vyrobili približne 10 % celkovej spotreby elektrickej energie družstva. Od roku 2011 naše fotovoltaické elektrárne vyrobili celkom 3 732 MWh elektrickej energie.

Popri pozitívnych výsledkoch vyjadrených dosiahnutými hodnotami v plnení rozhodujúcich ukazovateľov existuje i celý rad problémových oblastí (napr. oblasť mánk na PJ, drobné krádeže zákazníkov na PJ, správanie sa personálu predajní voči spotrebiteľom), ktoré riešia aj navrhované opatrenia a hlavné úlohy podľa jednotlivých úsekov pre rok 2017.

Vývoj kvantitatívnych ukazovateľov

Ukazovateľ	2013	2014	2015	2016	Index
Maloobchodný obrat	103 593 675	105 838 216	109 011 953	108 904 940	99,9
Predajne	103 524 523	105 767 099	108 932 659	108 831 604	99,9
ZVS	69 152	71 117	79 294	73 336	92,5
Výroba	632 647	657 426	623 772	586 540	94,0

Finančná analýza družstva

Vybrané položky súvahy - aktíva

Druh položky	2013	2014	2015	2016	Index
Aktíva celkom	31 571 549	34 244 964	32 750 909	33 941 773	103,6
Neobežný majetok	19 426 123	19 706 343	19 926 134	20 434 143	102,5
z toho: dlhodobý hmotný majetok	19 095 789	19 389 333	19 593 716	20 107 002	102,6
Zásoby	4 577 952	5 421 620	4 293 591	4 299 912	100,1
Krátkodobé pohľadávky	4 118 255	4 353 069	4 724 686	4 980 029	105,4
Finančné účty	3 100 811	4 472 271	3 385 409	3 589 668	106,0

K ukazovateľom finančnej analýzy patrí aj stav aktív za rok. Tento sa oproti minulému roku zvýšil o 1 190 864 €. Finančné účty vzrástli oproti minulému roku o 204 259 €.

Vybrané položky súvahy – pasíva

Druh položky	2013	2014	2015	2016	Index
Pasíva celkom	31 571 549	34 244 964	32 750 909	33 941 773	103,6
Vlastné imanie	15 798 170	16 898 970	17 592 674	19 368 713	110,1
Cudzíe zdroje	15 752 724	17 337 383	14 889 952	14 279 997	95,9
Krátkodobé záväzky	8 556 638	10 255 346	8 428 528	8 760 217	103,9
z toho záväzky z obch. styku	7 314 428	8 951 427	7 310 700	7 115 673	97,3
Dlhodobé záväzky	2 844 818	2 974 049	2 704 665	3 037 398	112,3
Rezervy	1 558 148	1 625 188	1 584 279	1 655 762	104,5
Úvery	2 793 120	2 482 800	2 172 480	826 620	38,0
Úvery CSJ	906 250	781 250			
Pôžičky od členov	1 033 760	1 045 884	1 229 661	1 414 217	115,0

V oblasti pasív vzrástlo vlastné imanie o 1 776 039 € pri súčasnom poklese cudzích zdrojov o 609 955 €. U týchto cudzích zdrojov sa jedná hlavne o pokles bankových úverov. Záväzky z obchodného styku klesli v hodnotenom období o 195 027 €.

Vybrané položky výkazu ziskov a strát

Druh položky	2013	2014	2015	2016	Index
Pridaná hodnota	14 411 868	15 193 778	15 190 831	16 821 608	110,7
Tržby z predaja tovaru	86 153 177	89 021 282	92 007 994	92 349 426	100,4
Zisk po zdanení	1 478 000	1 541 466	1 173 843	2 279 911	194,2
Spotreba materiálu a energie	3 406 471	3 294 123	3 258 658	3 207 713	98,4
Spotreba materiálu	1 457 651	1 445 915	1 440 981	1 340 427	93,0
Spotreba materiálu bez nákladov na prvé vybavenie	927 529	961 978	943 463	932 723	98,9
Spotreba energie	1 948 820	1 848 209	1 817 677	1 867 286	102,7
Osobné náklady	11 007 537	11 657 379	12 381 683	13 009 953	105,0
Nákladové úroky	72 790	91 094	79 589	70 457	88,5

V roku 2016 došlo k poklesu nákladov na spotrebu materiálu. Nárast osobných nákladov súvisel s medzročným zvýšením tarifných miezd a zvýšením minimálnej mzdy, s ktorým následne súvisia doplatky do minimálnej mzdy na PJ.

Podielové ukazovatele (v %)

Ukazovateľ	2013	2014	2015	2016	Index
Podiel cudzích zdrojov k aktívam	49,90	50,63	45,46	42,07	92,5
Podiel zásob k aktívam	14,50	15,83	13,11	12,67	96,6
Podiel pohľadávok k aktívam	13,04	12,71	14,43	14,67	101,7
Podiel krátkodobých záväzkov k aktívam	27,10	29,95	25,74	28,81	111,9
Podiel úverov k aktívam	11,72	9,53	6,63	2,44	36,8
Podiel osobných nákladov na pridanej hodnote	76,38	76,72	81,51	77,33	94,9
Podiel pridanej hodnoty k tržbám	16,73	17,07	16,51	18,22	110,4
Podiel spotreby materiálu a energie k tržbám	3,95	3,70	3,54	3,47	98,0
Podiel spotreby materiálu bez prvého vybavenia k tržbám	1,08	1,08	1,03	1,01	98,1
Podiel úrokov k tržbám	0,08	0,10	0,09	0,08	88,9
Podiel spotreby energie k tržbám	2,26	2,08	1,98	2,02	102,0

Medzi najdôležitejšie ukazovatele finančnej situácie patrí hodnotenie pomeru cudzích zdrojov a úverového krytia. V roku 2016 klesol podiel cudzích zdrojov a tým aj ukazovateľ

podiel cudzích zdrojov k aktívam, ktorý je pre hodnotené obdobie 42,07 %. V minulom roku bol tento pomer 45,46 %. K poklesu cudzích zdrojov došlo hlavne poklesom úverov.

Podnikateľský a ekonomický zámer družstva na rok 2017

Cieľom nášho ekonomického zámeru je dosiahnutie čo najvyššej miery rentability družstva. Za jednu z rozhodujúcich úloh v plnení podnikateľského zámeru považujeme:

- zabezpečiť dosiahnutie stanovenej výšky rozhodujúcich kvantitatívnych ukazovateľov, najmä maloobchodného obratu
- zabezpečiť výšku maloobchodného obratu s prihliadnutím na konkurenčné prostredie, rast cien a možnosti dopytu, ktoré sú bariérou dosahovania dynamiky rastu porovnateľnou s minulými obdobiami.
- realizovať komplex racionalizačných opatrení k efektívnemu čerpaniu nákladov najmä v položke spotreba energie s ohľadom na rast energetickej náročnosti, ktorý je spôsobený predovšetkým dopĺňaním nových chladiacich a mraziacich kapacít na PJ, ale môže ho ovplyvniť aj výmena starých zariadení s vysokou energetickou náročnosťou za úsporné
- reagovať na vývoj v maloobchodnom obrate na prevádzkových jednotkách tak, aby nedochádzalo k poklesu produktivity práce a nezvyšovala sa mzdová náročnosť v pomere k realizovanému maloobchodnému obratu.
- hľadať možnosti ďalšieho extenzívneho rozvoja získavaním nových obchodných kapacít
- presadzovať intenzifikačné faktory ovplyvňujúce maloobchodný obrat skvalitňovaním ponuky a šírky sortimentu, vrátane úrovne práce personálu predajní, prípadne zlepšovania prístupu k prevádzkovým jednotkám a celkovej vybavenosti prevádzkových jednotiek
- zabezpečiť investičný rozvoj družstva s plánovanou výškou investícií na rok 2017

Podnikateľský zámer kladie dôraz na finančné vykrytie komplexných potrieb vyplývajúcich z podnikateľského zámeru. Nákladová časť podnikateľského zámeru nadväzuje na plánované zámery v oblasti kvantitatívnych ukazovateľov a bola konštruovaná v súlade s potrebou optimalizácie nákladov a dodržiavaním zásady hospodárnosti.

Ekonomický a podnikateľský zámer družstva na rok 2017 v plnej miere charakterizuje naše možnosti v oblasti kvantitatívnych a kvalitatívnych ukazovateľov v nadväznosti na trhové a konkurenčné prostredie a ekonomiku v našom národnom hospodárstve.