



COOP Jednota Krupina, spotrebné družstvo

Svätotrojičné námestie 22, 963 01 Krupina

VÝROČNÁ SPRÁVA

Rok: 2017

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: 08.02.2018

Schválená dňa: 26.04.2018

Prílohy: Ročná účtovná závierka
 Správa audítora

Ú V O D

Výročná správa COOP Jednota Krupina, spotrebné družstvo za rok 2017 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 2017 bol naplnený úsilím pracovníkov, funkcionárov a členov družstva, ktoré smerovalo k splneniu stanovených ukazovateľov plánu.

V uplynulom roku 2017 sme mali stanovené aj priority, ktoré boli zamerané na:

- trvalé zlepšovanie nákupných podmienok pre spotrebiteľov formou rekonštrukcií a modernizácií 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 31.12.2017 prevádzkovali 160 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 Koží 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 2017 sieťou svojich predajní maloobchodný obrat 1 mld. 321 mil. €. COOP Jednota Krupina, sa na tomto obrate podieľala 8,68 % - mi a dosiahnutým obratom takmer 115 mil. € sa zaradila na druhé miesto za COOP Jednotou Nové Zámky, pričom v niektorých mesiacoch roka 2017 sme dosiahli vyšší maloobchodný obrat ako COOP Jednota Nové Zámky. V tomto pozitívnom trende sme pokračovali aj v prvých dvoch mesiacoch roka 2018, keď sme v mesiacoch január

a február dosiahli najvyšší obrat v rámci systému COOP Jednota Slovensko s kumulovanou čiastkou k 28.2.2018 17 mil. 253 tis. €. Tento dosiahnutý maloobchodný obrat bol o 487 tis. € vyšší ako maloobchodný obrat COOP Jednoty Nové Zámky, ktorá v mesiaci január aj február 2018 skončila na druhom mieste za našou COOP Jednotou Krupina.

K významným nástrojom činnosti nášho družstva patrili aj v roku 2017 komerčné marketingové aktivity, ako sú letákové akcie COOP Jednoty Slovensko, ale aj vlastné letákové akcie, predaj tovarov vlastnej značky, predaj tovarov s označením dlhodobá 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 2017 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 2017 realizovalo 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 2017 sme v tejto činnosti zaznamenali nárast výroby o 37 tis. € s indexom 106,4 %.

Oblasť prenájmov je ďalšia činnosť, ktorá významne ovplyvňuje celkové výsledky nášho družstva. V roku 2017 hrubé výnosy z prenájmov dosiahli výšku 1,6 mil. €, čo je na úrovni roku 2016.

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 nám ďalšie FVE pribudli v rokoch 2012, 2013, 2015 a 2016. Aktuálny celkový inštalovaný výkon našich FVE je v súčasnosti takmer 1,2 MWp (1 174,22 kWp). V roku 2017 naše FVE vyprodukovali celkom 1 080 MWh elektrickej energie. Celková spotreba elektriny v roku 2017 dosiahla hodnotu 11 581 MWh, čo znamená, že sme si sami vyrobili 9,3 % celkovej spotreby elektrickej energie družstva.

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 2018.

Vývoj kvantitatívnych ukazovateľov

Ukazovateľ	2014	2015	2016	2017	Index 17/16
Maloobch. obrat	105 838 216	109 011 953	108 904 940	114 681 551	105,3
Predajne	105 767 099	108 932 659	108 831 604	114 595 728	105,3
ZVS	71 117	79 294	73 336	85 823	117,0
Výroba	657 426	623 772	586 540	624 259	106,4

Finančná analýza družstva**Vybrané položky súvahy - aktíva**

Druh položky	2014	2015	2016	2017	Index 17/16
Aktíva celkom	34 244 964	32 750 909	33 941 773	36 649 649	108,0
Neobežný majetok	19 706 343	19 926 134	20 434 143	20 902 678	102,3
z toho: dlhodobý hmotný majetok	19 389 333	19 593 716	20 107 002	20 580 814	102,4
Zásoby	5 421 620	4 293 591	4 299 912	4 501 486	104,7
Krátkodobé pohľadávky	4 353 069	4 724 686	4 980 029	5 001 950	100,4
Finančné účty	4 472 271	3 385 409	3 589 668	5 607 422	156,2

K ukazovateľom finančnej analýzy patrí aj stav aktív za rok. Tento sa oproti minulému roku zvýšil o 2 707 876 €. Finančné účty vzrástli oproti minulému roku o 2 017 754 €.

Vybrané položky súvahy – pasíva

Druh položky	2014	2015	2016	2017	Index 17/16
Pasíva celkom	34 244 964	32 750 909	33 941 773	36 649 649	108,0
Vlastné imanie	16 898 970	17 592 674	19 368 713	21 162 024	109,3
Cudzie zdroje	17 337 383	14 889 952	14 279 997	15 392 146	107,8
Krátkodobé záväzky	10 255 346	8 428 528	8 760 217	10 434 551	119,1
z toho záväzky z obch. styku	8 951 427	7 310 700	7 115 673	8 849 925	124,4
Dlhodobé záväzky	2 974 049	2 704 665	3 037 398	3 177 723	104,6
Rezervy	1 625 188	1 584 279	1 655 762	1 779 872	107,5
Úvery	2 482 800	2 172 480	826 620		
Úvery CSJ	781 250				
Pôžičky od členov	1 045 884	1 229 661	1 414 217	1 415 088	100,1

V oblasti pasív vzrástlo vlastné imanie o 1 793 311 € pri súčasnom náraste cudzích zdrojov o 1 112 149 €. U týchto cudzích zdrojov sa jedná hlavne o nárast krátkodobých záväzkov. Záväzky z obchodného styku vzrástli v hodnotenom období o 1 734 252 €.

Vybrané položky výkazu ziskov a strát

Druh položky	2014	2015	2016	2017	Index 17/16
Pridaná hodnota	15 193 778	15 190 831	16 821 608	17 847 229	106,1
Tržby z predaja tovaru	89 021 282	92 007 994	92 349 426	97 270 263	105,3
Zisk po zdanení	1 541 466	1 173 843	2 279 911	2 293 447	100,6
Spotreba materiálu a energie	3 294 123	3 258 658	3 207 713	3 003 877	93,6
Spotreba materiálu	1 445 915	1 440 981	1 340 427	1 339 481	99,9
Spotr. mat. bez nákl. na prvé vybavenie	961 978	943 463	932 723	900 807	96,6
Spotreba energie	1 848 209	1 817 677	1 867 286	1 664 396	89,1
Osobné náklady	11 657 379	12 381 683	13 007 953	13 651 764	104,9
Nákladové úroky	91 094	79 589	70 457	60 024	85,2

V roku 2017 došlo k poklesu nákladov na spotrebu materiálu. Nárast osobných nákladov súvisel s medziročným zvýšením tarifných miezd a zvýšením minimálnej mzdy, s ktorým následne súvisia doplatky do minimálnej mzdy na PJ.

Podielové ukazovatele (v %)

Ukazovateľ	2014	2015	2016	2017	Index 17/16
Podiel cudzích zdrojov k aktívam	50,63	45,46	42,07	42,0	99,8
Podiel zásob k aktívam	15,83	13,11	12,67	12,28	96,9
Podiel pohľadávok k aktívam	12,71	14,43	14,67	13,65	93,0
Podiel krátkodobých záväzkov k aktívam	29,95	25,74	28,81	28,47	98,8
Podiel úverov k aktívam	9,53	6,63	2,44		
Podiel osobných nákladov na pridanej hodnote	76,72	81,51	77,33	76,49	98,9
Podiel pridanej hodnoty k tržbám	17,07	16,51	18,22	18,35	100,7
Podiel spotreby materiálu a energie k tržbám	3,70	3,54	3,47	3,09	89,0
Podiel spotreby materiálu bez prvého vybavenia k tržbám	1,08	1,03	1,01	0,93	92,1
Podiel úrokov k tržbám	0,10	0,09	0,08	0,06	75,0
Podiel spotreby energie k tržbám	2,08	1,98	2,02	1,71	84,7

Medzi najdôležitejšie ukazovatele finančnej situácie patrí hodnotenie pomeru cudzích zdrojov a úverového krytia. V roku 2017 klesol podiel cudzích zdrojov a tým aj ukazovateľ podiel cudzích zdrojov k aktívam, ktorý je pre hodnotené obdobie 42,00 %. V minulom roku bol tento pomer 42,07 %. K poklesu cudzích zdrojov došlo hlavne splatením úverov.

Podnikateľský a ekonomický zámer družstva na rok 2018

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
- zabezpečenie dosiahnutia plánovaného zisku, ktorý je považovaný za zdroj stability a predpokladu ďalšieho rozvoja
- zabezpečiť investičný rozvoj družstva s plánovanou výškou investícií na rok 2018

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

Ekonomický a podnikateľský zámer družstva na rok 2018 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.