



Žilina, spotrebné družstvo, Predmestská 71, 010 83 ŽILINA

Obchodný register Okresného súdu Žilina, oddiel: Dr, vložka č.53/L

VÝROČNÁ SPRÁVA O HOSPODÁRENÍ DRUŽSTVA ZA ROK 2018

a) Informácie o vývoji účtovnej jednotky, o stave, v ktorom sa nachádza a o významných rizikách a neistotách, ktorým je účtovná jednotka vystavená

Hospodársky výsledok

V účtovnom období roku 2018 dosiahlo družstvo hospodársky výsledok – zisk po zdanení. Tento bol vykázaný vo výške 2 049 517 €.

Výnosy v roku 2018 vzrástli indexom 102,21 %, náklady vrátane dane vzrástli indexom 102,81 %.

V roku 2018 nastal v oblasti výnosov nárast v nasledovných položkách:

- tržbách za tovar
- aktivácia materiálu a tovaru
- aktivácia DHM
- tržby z predaja materiálu
- výnosy z dlhodobého finančného majetku a
- ostatné finančné výnosy.

Úspora nákladov bola dosiahnutá v nasledovných položkách:

- opravy a udržiavanie
- cestovné
- náklady na reprezentáciu
- zákonné sociálne náklady
- daň z motorových vozidiel
- daň z nehnuteľnosti
- ostatné dane a poplatky
- zostatková cena DNM a DHM
- zmluvné pokuty a penále
- tvorba a zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam
- úroky
- splatná daň z príjmov z bežnej činnosti a
- odložená daň z príjmov z bežnej činnosti.

Úspora nákladových položiek v hodnotovom vyjadrení v porovnaní s rokom 2017:

- splatná daň z príjmov o 241 992,- €
- zostatková cena predaného DHM a materiálu o 129 364,- €

- odložená daň z príjmov o 61 504,- €.

Prekročenie nákladových položiek v hodnotovom vyjadrení v porovnaní s rokom 2017:

- mzdové náklady o 398 381,- €
- náklady na sociálne poistenie o 126 495,- €
- spotreba materiálu o 176 167,- €
- spotreba energie o 86 914,- €
- ostatné náklady na hospodársku činnosť o 65 738,- € a
- odpisy DNM a DHM o 124 953,- €.

1.1. Výkonové ukazovatele

Prehľad o vývoji výkonových ukazovateľov je zrejmý z nasledovnej tabuľky:

Ukazovateľ	Skutočnosť rok 2018	Skutočnosť rok 2017	Index
Maloobchodný obrat	90 704 790	87 357 396	103,8
Investičná výstavba	3 222 171	2 464 718	130,7
Ø prepočit. počet zamestnancov	778	804	96,0
Zisk z nájmov	77 273	27 053	285,6

Negatívne vplyvy na vývoj maloobchodného obratu boli najmä:

- skrátenie času predaja niektorých PJ z dôvodu PN zamestnancov;
- zatvorenie jednej predajne z dôvodu ekonomickej neefektívnosti;
- konkurencia zahraničných a domácich reťazcov;
- personálne problémy a nedostatok pracovných síl na niektorých PJ;
- prechodné zatvorenie predajní z dôvodu rekonštrukcií a modernizácii PJ;
- pokles v poskytovaných službách – dobíjanie kreditov a COOP kasa.

Pozitívne vplyvy na vývoj maloobchodného obratu boli najmä:

- rekonštrukcie a modernizácie predajní a ich preradenie do vyšších kategórií;
- dobré personálne obsadenie viacerých PJ;
- celoslovenská i vlastná marketingová podpora predaja;
- rastúci počet zákazníkov, ktorí sú vlastníkami vernostných kariet.

V rámci investičnej výstavby sa vynaložilo 2 287 330,- € na stavebné práce, projekty a kúpu pozemkov, najmä:

- rekonštrukcie PJ 159 Rajecké Teplice, 014 Divinka, 196 Žilina

Na nákup strojov a zariadení a dopravných prostriedkov sa vynaložilo 922 970,- €, najmä na nákup obchodných zariadení pri rekonštrukciách a stavebných úpravách PJ

- výmena obchodného zariadenia na PJ 106 Žilina, 163 Varín a 033 Kotrčiná Lúčka,
- nákup mraziacej a chladiacej techniky na PJ, nákup elektronických váh s termoetiketami, výmena elektronických registračných pokladníc, obchodných a skladových regálov, zariadení do kancelárií a šatní, zariadení výpočtovej techniky a pod.

Vplyv účtovnej jednotky na zamestnanosť.

Družstvo v hodnotenom období zamestnávalo v priemernom prepočítanom počte 778 zamestnancov.

Dosahovanou zamestnanosťou sa zaradujeme 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 2018 vyprodukovalo nasledovné odpady:

- zmes komunálneho odpadu v objeme 542,94 t.

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

V rámci znečisťovania ovzdušia sa sledujú:

- malé zdroje znečisťovania: 2 kotolne na tuhé palivo
76 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)

<u>U k a z o v a t e ľ</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>
<u>Neobežné aktíva (NA)</u>	16 865 863	18 075 080	20 080 935
 <u>Finančné zdroje, ktoré sú dlhodobo k dispozícii:</u>	14 850 795	17 249 486	19 055 737
- vlastné imanie (VI)	13 320 660	15 650 872	17 570 834
- dlhodobé záväzky	1 530 135	1 598 614	1 484 903
- dlhodobé úvery	-	-	-

NA – (VI + DFK) > 0, v roku 2016, 2017 i v roku 2018 bol podnik podkapitalizovaný.

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

<u>U k a z o v a t e ľ</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>
<u>Obežný majetok (OM)</u>	7 066 684	8 552 138	8 329 878
 <u>krátkodobý finančný kapitál:</u>	8 090 929	8 397 109	8 465 838
- krátkodobé záväzky	8 090 929	8 397 109	8 465 838
- bežné bankové úvery	0	0	0
- krátkodobé finančné výpomoci	-	-	-

OM – KFK < 0, v roku 2016 bolo družstvo podkapitalizované, v roku 2017 bolo družstvo prekapitalizované, t. j. objem obežného majetku bol väčší ako objem krátkodobých požičaných zdrojov, družstvo použilo krátkodobý kapitál na financovanie neobežného majetku a v roku 2018 bolo družstvo podkapitalizované – vznik krátkodobého dlhu, t. j. družstvo použilo krátkodobý požičaný kapitál na financovanie neobežného majetku.

II. Ukazovatele zadlženosti

a) Celková zadlženosť – miera krytia majetku cudzími zdrojmi (optimálna hranica zostáva 50 %)

rok 2016: 44,66 %
rok 2017: 41,53 %
rok 2018: 38,41 %

b) Miera zadlženosti v % - podiel cudzích zdrojov na vlastných (optimálna hranica zostáva menej ako 50 %, vývoj nad 100 % naznačuje rizikový stav v podniku)

rok 2016: 80,70 %
rok 2017: 71,04 %
rok 2018: 62,35 %

III. Ukazovatele likvidity

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

rok 2016: 0,77
rok 2017: 0,90
rok 2018: 0,88

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

rok 2016: 0,29
rok 2017: 0,39
rok 2018: 0,36

c) pohotovú likviditu - optimálna hranica 0,8 – 1,2

rok 2016: 0,12
rok 2017: 0,25
rok 2018: 0,18

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

	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>
a/ <u>doba obratu zásob v dňoch z celkových tržieb</u> (koľko dní trvá jedna obrátka zásob)	21,61	22,30	22,62
b/ <u>doba obratu pohľadávok v dňoch</u> (koľko dní trvá, kým od fakturácie dôjde k úhrade)	7,84	7,21	7,25
c/ <u>doba splácania záväzkov v dňoch</u> (doba trvania záväzku od momentu jeho vzniku)	41,38	41,19	40,48

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 2019 vyjadrený v číselných ukazovateľoch je nasledovný:

Ukazovateľ	M. j.	Plán na rok 2019	Index
Maloobchodný obrat	€	94 000 000	103,6
Investičná výstavba	€	4 555 360	141,4
Plánované výnosy z hospodárskej činnosti	€	79 318 670	103,8
Plánované náklady na hospodársku činnosť	€	77 039 300	104,1
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	€	-130 370	x
Výsledok hospodárenia z bežnej č. pred zdanením	€	2 149 000	86,4
Daň z príjmov	€	534 000	121,9
Zisk	€	1 615 000	78,8
Zamestnanci	Osoby	779	100,1

d) Informácie o nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Družstvo nevykonáva výskumnú a vývojovú činnosť.

e) Informácie o nadobúdaní vlastných akcií, dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky podľa § 22 Zákona o účtovníctve

Družstvo neobstarávalo akcie, dočasné listy a obchodné podiely.

f) Informácie o návrhu na rozdelenie zisku

Zisk za rok 2018 sa navrhuje rozdeliť nasledovne:

- prídel do fondu členov a funkcionárov	59 500,00 €
- prídel do fondu odmien	150 000,00 €
- prídel do sociálneho fondu	15 000,00 €
- prídel do nedeliteľného fondu z disponibilného zisku za r. 2018	1 825 017,09 €
Spolu	2 049 517,09 €
- prídel do nedeliteľného fondu z disponibilného zisku z min. rokov	3 815,75 €

g) Informácie o údajoch požadovaných podľa osobitných predpisov

Družstvo nemá povinnosť vykazovať údaje podľa osobitných predpisov.

h) Informácia o organizačnej zložke účtovnej jednotky v zahraničí

Družstvo nemá organizačnú zložku v zahraničí.

Ing. Zita Bógová
predseda predstavenstva

V Žiline, dňa 27.3.2019