

+

Výročná správa za rok 2020



Ing. Olga Trstenská

2021

COOP JEDNOTA TRSTENÁ, SPOTREBNÉ DRUŽSTVO

HATTALOVA 100
028 01 TRSTENÁ

MAREC 2021

O B S A H

Úvod

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 hospodárskeho výsledku

Zámery družstva na rok 2021

Účtovná závierka zostavená k 31.12.2020

Poznámky

Správa audítora k účtovnej závierke

Úvod

Rozlúčili sme sa s náročným rokom, aký si väčšina z nás na jeho začiatku nevedela ani predstaviť. Prekvapil nás na jeho začiatku nečakanou epidémiou, ktorá zo dňa na deň zmenila celú krajinu a vstúpila do života azda každého človeka.

Celospoločenská neistota prirodzene zasiahla aj maloobchod. Ako najväčší domáci predajca potravín sme sa so situáciou museli rýchlo vyrovnáť a zvládnuť nápor na zásobovanie predajní tovarom, aj zabezpečením ochranných prostriedkov pre zamestnancov, zvýšenou hygienou priestorov, zabezpečenie nariadení hygienikov na činnosť prevádzkových jednotiek. V tejto situácii COOP Jednoty – spotrebné družstvá zaoberajúce sa obchodnou činnosťou zrealizovali v roku 2020 maloobchodný obrat v celkovej výške 1,573 mil. Eur, čo predstavuje oproti roku 2019 nárast maloobchodného obratu o 24,4%. Systém 26 – ich spotrebných družstiev zostal aj v roku 2020 najväčším domácim obchodným reťazcom a najväčším predajcom potravín na slovenskom trhu. Aj v minulom roku sme pokračovali v prezentácii COOP 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.

COOP Jednota Trstená v minulom roku dosiahla maloobchodný obrat celkom vo výške 27 936 987 € oproti skutočnosti predchádzajúceho roka sme dosiahli vyššie tržby o 2 274 831 €, nárast o 23,4 %. Naše zámery v tržbách boli 27 005 000 €, čiže sme prekročili plánované zámery o 932 tis. €. Dosiahnuté tržby sme dosiahli v sieti 45-tich prevádzkových jednotiek, ktoré máme rozdelené do sortimentného typu Jednota I,II, Potraviny mix, Supermarket I, II.III. Trinásť predajní typu supermarket nám dosiahlo tržby 16 427 564 € čo predstavuje 58,8 %- ný podiel z celkového dosiahnutého obratu. Zásluhou prijímaných opatrení sa nám podarilo splniť náš zámer dosiahnuť hospodársky výsledok zisk – po zdanení, ktorý považujeme za zdroj stability a rozvoja družstva.

V roku 2020 pekáraň v Trstenej, ktorá zásobuje naše vlastné prevádzkové jednotky, časť výroby ide aj cudzím odberateľom na faktúru mala výrobu vo výške 872 804 €.

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 všetkých stravovacích spoločností. V celej sieti sú bankové terminály UNICREDIT banky .

Všetky služby sú čoraz viac využívané a stretávajú sa s priaznivou odozvou u našich zákazníkov.

Ďalšia dôležitá oblasť, ktorej sa venuje pozornosť je starostlivosť o majetok družstva. COOP Jednota Trstená v roku 2020 zabezpečila rozvoj družstva prírastkom majetku na investičné práce a dodávky v cene bez DPH 183 120 €. V minulom roku COOP Jednota neinvestovala do výstavby novej predajne, pretože z roku 2019 sme museli splácať za investičné práce na výstavbe predajne 016 Trstená, ktorá je zaradená do formátu supermarket III. Na výstavbu uvedenej predajne sme nečerpali investičný úver, ale sme splácali stavebníkovi za prevedené práce v dohodnutých splátkach až do mesiaca augusta 2020. Previedli sme technické zhodnotenia nasledovných objektov: rozšírenie priestorov pekárne na rozvoz, technické zhodnotenia elektroinštalácii, výmena plynových kotlov v supermarkete Trstená, výmena časti zariadenia v predajniach, doplnenie klimatizácií na viacerých predajniach, doplnenie kompenzačných zariadení na elektrickú energiu. Prebehli výmeny časti zariadenia v ostatných predajniach, výmena POS kás – e kasy, počítačov, doplnenie hardwarových a softwarových časti v predajniach, na správnom aparáte bola vymenená databáza vedenia účtovníctva.

Previedli sme splátky úverov, pôžičiek a leasingu vo výške 253 005 €. Z realizovaných tržieb sme odvedli štátu DPH vo výške 901 661 €. Mimo odvodu z tržieb sme odvedli štátu za vlastných pracovníkov daň z príjmu 210 574 €, odvody do poisťovních fondov na zdravotné a sociálne poistenie 1 037 670 €.

Pre rok 2021 schválilo predstavenstvo družstva zámery na základe analýzy trhu, konkurenčného prostredia a ekonomického vývoja. V podnikateľskom zámere zohľadnilo dopady vonkajších sociálno-ekonomických faktorov na družstvo, predpokladaný vývoj na trhu a vplyvy konkurenčného prostredia, ktoré predpokladajú tržby za družstvo 28 378 tis. €, tržby za výrobu chleba a pečiva vo vlastnej pekárni 914 tis. € a dosiahnutie zisku. V modernizácii našej siete chceme pokračovať aj v tomto roku len v rámci vlastných zdrojov, preto v tomto roku chceme zabezpečovať len investície, ktoré sa budú týkať havarijných stavov. V našej sieti prevádzkových jednotiek chceme pokračovať v rozšírení realizácie virtuálnych platobných operácií cestou mobilných aplikácií. Je to finančne veľmi náročné vzhľadom na potrebu realizovať snímače na QR kódy. Musíme sa pripraviť na zálohovanie plastových, kovových a sklenených fliaš v predajniach s rozlohou nad 300 m², kde musíme tieto investície pripraviť na prevádzkovanie automatov.

Uvedené zámery dosiahneme len vtedy, keď sa o to pričínime všetci pracovníci družstva vo všetkých činnostiach od riadiacich pracovníkov, pracovníčky po prevádzkových jednotkách, výrobné činnosti pekárne. Vieme, že rok 2021 bude pre naše družstvo znova náročný, je to v dôsledku ďalších nákladových vstupov, pretrvávajúce zhoršené ekonomické podmienky, stále riziko pokračujúcej epidémie, to sú hlavné faktory, ktoré budú ovplyvňovať naše hospodárenie. Ide o zvýšenie minimálnej mzdy, príplatky za soboty, nedele, poplatky za odpady, zvýšené ceny energií a mnohé ďalšie.

Naša členská základňa pozostáva z 3285 členov, ktorí sú združení v 24-ich členských základniach. V priebehu roka došlo k zníženiu stavu o 28 členov, došlo k vyplateniu ďalšieho členského vkladu pozostalým vo výške 6 436 € vo forme nákupných poukážok. Celkovo sme už vyplatili pozostalým 56 212 € na vyrovnávacom podiele.

Nákup na členské karty našich členov za rok 2020 bol vo výške 2 341 572 €, a stále má klesajúcu tendenciu. V zmysle smerníc COOP Bratislava boli zľavy vo výške 1 % vyplácané dva krát ročne, samostatne za prvý polrok 2020 a druhý polrok 2019. Zľavy za druhý polrok 2020 budú vyplácané v roku 2021, o čom budeme členské základne informovať. Zľavy boli vyplácané v našich prevádzkových jednotkách cez POS terminály UNICREDIT bank.

Mimo nákupov členov evidujeme aj nákupy na zákaznicke karty v počte vyše 14 000, na ktoré boli realizované tržby v objeme 12 219 292 €. Evidované nákupy na členské a zákaznicke karty nám tvoria 52,1 % z.

Na záver chcem poďakovať všetkým našim členom, zákazníkom, funkcionárom družstva a v neposlednom rade všetkým našim zamestnancom za spoluprácu v predchádzajúcom roku.

ORGÁNY DRUŽSTVA:

Zhromaždenie delegátov

39 členov

Predstavenstvo

PhDr. Patrícia Betušťáková

predseda predstavenstva

Ing. Oľga Trstenská

podpredseda predstavenstva

PhDr. Daniela Furdeková

podpredseda predstavenstva

Členovia:

Mgr. Anna Betušťáková

Jozef Jackulík

Mária Karetková

Ing. Pavol Krížo

Daniela Šenšelová

RSDr. Milan Bajči

Kontrolná komisia

Elena Vojtaššáková, predseda

Členovia:

Mária Buganová

Helena Kočnerová

Marta Marušáková

Margita Pappová

ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA

Predseda družstva

Sekretariát, CO, členské vzťahy

DEN, hospodárska správa

- 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 učtárne
 - Oddelenie prevádzkovej učtárne
 - Výpočtové stredisko
 - Útvar plánovania financií, rozpočtu a daní
 - Útvar personálnej práce a mzdové oddelenie

INFORMÁCIE O ZÁKLADNÝCH UKAZOVATEĽOCH DRUŽSTVA

Ukazovateľ	Plán	Skutočnosť	% plnenia	Rozdiel +/-
Tržby za tovar spolu	27 005 000	27 936 985	103,5	+931 985
Odovzdanie výrobkov pekárne	899 000	872 805	97,1	-26 195
Zásoby obchodného tovaru	1 211 300	1 469 561	121,3	+258 261
z toho: maloobchod	1 186 300	1 441 302	121,5	+255 002
pekáreň, sklad MTZ	25 000	28 259	113,0	+ 3 259
Obrátka zásob v dňoch	21	19	90,4	-2
Pracovníci (ø prepočítaný počet) bez PN	263	268	101,9	+5
Mzdy z nákladov	2 850 000	2 911 961	102,2	+ 61 961
ø mesačná mzda	850	895	105,3	+45
Výnosy celkom	24 479 000	25 126 496	102,6	+647 496
z toho: obchodná činnosť	22 960 000	23 552 270	102,6	+ 592 270
Predaj investičného majetku		12 881		
z DEN, ostatné	620 000	678 382	109,4	+58 382
Aktivácia pekárne	899 000	872 804	97,1	-26 196
Ostatné výnosy z HČ		10 159		
Náklady celkom	24 423 000	24 846 907	101,7	+423 907
z toho: materiálové	480 000	421 222	87,7	-58 778
spotreba energie	600 000	614 674	102,4	+14 674
mzdové náklady	2 850 000	2 911 961	102,2	+ 61 961
odmeny štatutárov	10 000	12 419	124,1	+ 2 419
zákonné soc.	977 000	1 037 670	106,2	+ 60 670
Poistenie				
sociálne náklady	311 000	337 083	108,4	+26 093
úroky	18 000	16 188	89,9	-1 812
odpisy	650 000	674 759	103,8	+24 759
na predaný tovar	18 000 000	18 292 592	101,6	+292 592
Ostatné / služby, revízie/	527 000	528 339	100,2	+1 339
HV pred zdanením		+ 214 900		
HV po zdanení	+56 000	+ 169 331	302,3	+113 331

Ukazovateľ		Plán	Skutočnosť	% plnenia	Rozdiel +/-
Tržby za tovar spolu		27 005 000	27 936 987	103,5	+931 987
	Z toho:				
Tržby podľa sortimentných typov predajní	Potravinársky tovar		22 352 592		
	Priemyselný tovar		5 584 395		
	Jednota II	521 000	533 525	102,4	+12 525
	Jednota I	4 161 000	4 414 992	106,1	+253 992
	MIX	6 428 000	6 560 906	102,1	+132 906
	COOP Supermarket III	691 000	706 086	102,2	+15 086
	COOP Supermarket II	12 937 000	13 863 030	107,2	+926 030
	COOP Supermarket I	2 267 000	1 858 448	82,0	-408 552

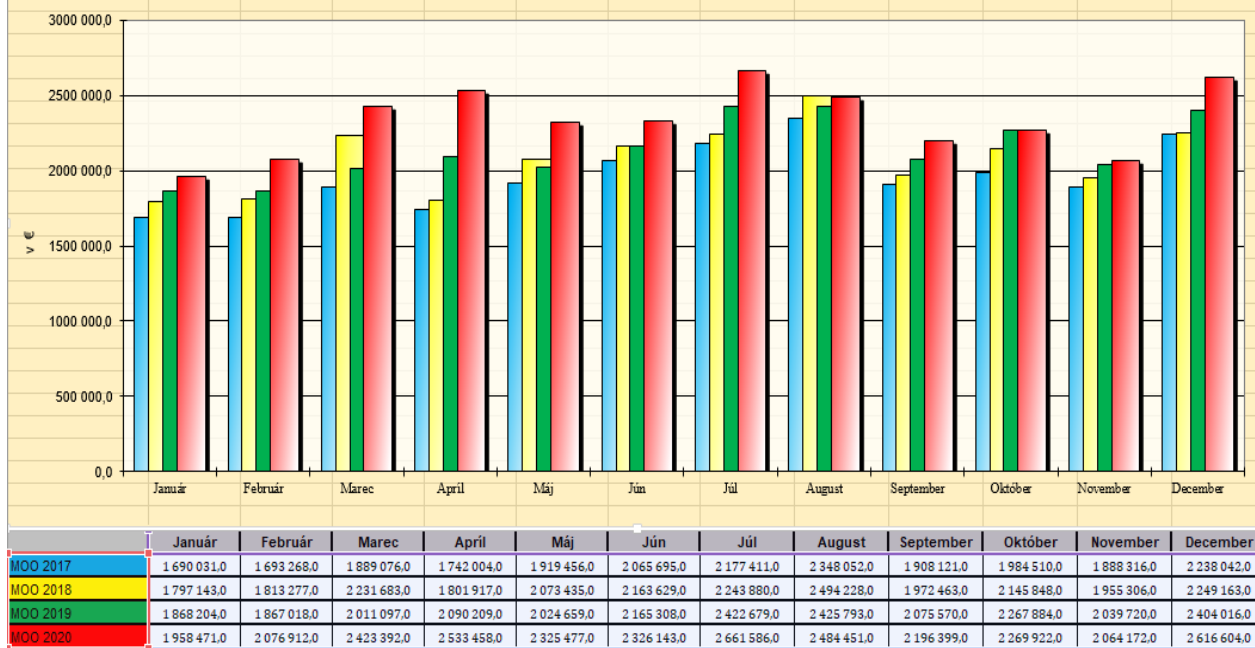
Negatívne vplyvy na vývoj maloobchodného obratu boli najmä:

- silná konkurencia zahraničných a domácich reťazcov, otvorenie predajne BILLA
- personálne nedostatky na niektorých PJ, nedostatok pracovnej sily,
- časté zatvorenia predajní z dôvodov výpadkov elektrickej energie,
- prechodné skrátenie otváracej doby na predajniach.

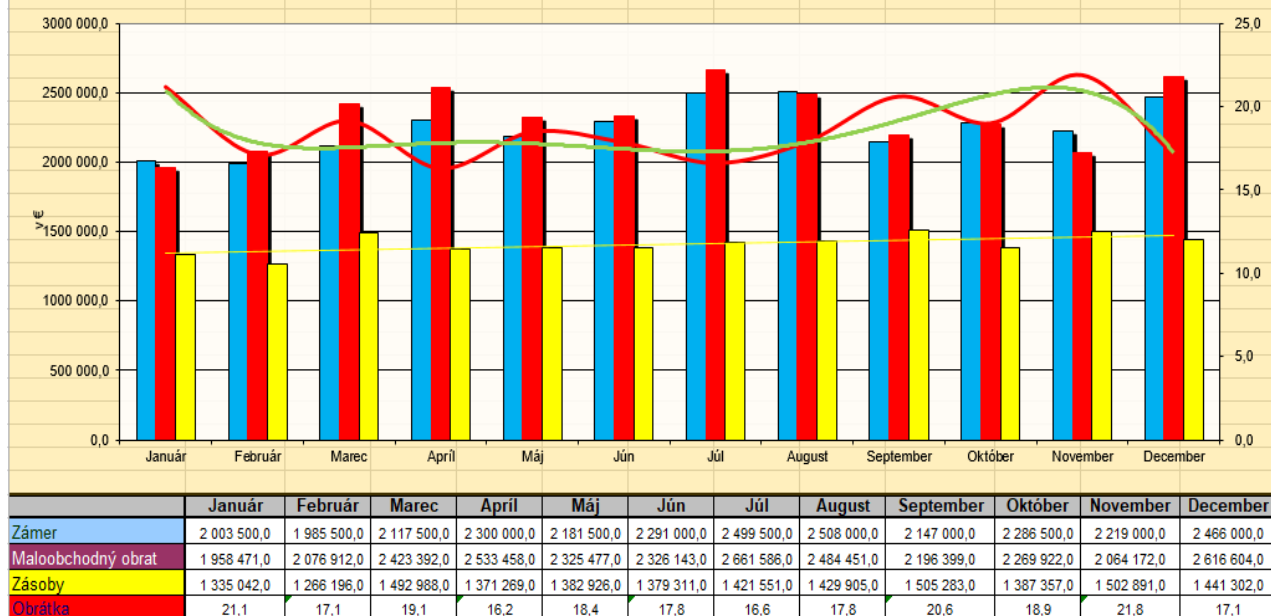
Pozitívne vplyvy na vývoj maloobchodného obratu boli najmä:

- zatvorenie reštaurácií v súvislosti s pandémiou COVID
- zatvorenie škôl, stravovní a potreba varenia doma,
- rekonštrukcie a modernizácie predajní,
- celoslovenská a vlastná marketingová podpora predaja,
- rastúci záujem o doplnkové služby – platby šekov, dobíjanie kreditov, cash back.

Porovnanie MOO v rokoch 2017- 2020 v €



Vývoj MO, Zásob, a obrátky zásob v roku 2020



Majetok družstva

<u>Aktíva celkom:</u>	7 119 374 €
Z toho: neobežný majetok	5 189 041 €
obežný majetok	1 878 914 €
časové rozlíšenie	51 419 €

Investície v roku 2020

Investície celkom:	183 120 €
Z toho: stavebné práce:	92 426 €
stroje a zariadenia	90 694 €

Zariadenie PJ



Vplyv družstva na zamestnanosť

Družstvo v hodnotenom období zamestnávalo v priemernom prepočítanom stave 290 zamestnancov, čo je pokles zamestnanosti oproti roku 2019 o 2 zamestnancov. 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 2018,2019,2020

	2018	2019	2020	Index
Predajne	236,2	233,2	231,8	99,4
Kuriči, upratovačky	3,1	1,7	1,5	88,2
Správny aparát	27,2	27,0	27,0	100,0
Doprava	3,0	3,0	3,0	100,0
Údržba	4,0	4,0	4,0	100,0
Pekáreň	23,9	23,4	22,9	97,8
Celkom	297,4	292,3	290,2	99,3
Priemerná mzda	688	758	825	108,8

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 zväšaný z predajní oprávnenou firmou na likvidáciu odpadu.

Objekty sú vykurované plynom, v dvoch prípadoch elektrickou energiou a jedna kotolňa 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 € /

U k a z o v a t e ľ	2019	2020
Neobežné aktíva	5 682 934	5 189 041
Finančné zdroje, ktoré sú dlhodobo k dispozícii:		
- vlastné imanie	3 957 752	4 108 438
- dlhodobé záväzky	366 188	327 778
- dlhodobé úvery	139 987	59 983
NA - / VI+DFK/ má byť väčšie ako 0	1 219 007	692 842

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

U k a z o v a t e ľ	2019	2020
Obežné aktíva	1 688 073	1 878 914
Krátkodobé záväzky	2 189 98	1 869 122
	2019	2020
Celková zadlženosť	46,6	42,3
Miera zadlženosti	87,5	73,3

Návrh na rozdelenie hospodárskeho výsledku

Predstavenstvo družstva navrhuje Zhromaždeniu delegátov hospodársky výsledok za rok 2020 v sume 169 331 € a nerozdelený zisk minulých rokov vo výške 61 821 € rozdeliť nasledovne:

- 40 000 € pridel do sociálneho fondu
- 191 152 € ponechať na účte 428 – nerozdelený zisk minulých rokov.

Zámery družstva na rok 2021

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

- 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.

Návrh zámerov družstva na rok 2021 vyjadrený v číselných ukazovateľoch je v nasledovnom prehľade.

Text	Zámery 2021	Index rastu 2021/2020
Tržby celkom	28 378 000	102,1
Tržby za predaj tovaru	23 500 000	101,7
Tržby DEN	590 000	98,3
Tržby za predaj na fa	39 000	100,0
Aktivácia pekárň	875 000	104,0
Spotreba pekárň	310 000	100,6
Obchodná marža	5 400 000	105,7
Spotreba mat. ener.	780 000	102,6
Opravy a údržba	90 000	90,0
Cestovné	10 000	111,1
Ostatné služby	350 000	98,5
Mzdové náklady	3 050 000	107,0
Odmeny štat.	10 000	100,0
Zák. soc. poistenie	1 075 000	107,1
Sociálne náklady	340 000	93,2
Daň z nehnuteľnosti	44 000	100,0
Správne poplatky	15 000	100,0
Odpisy HIM,IM	670 000	100,0
Ost. fin. náklady	50 000	100,0
Úroky, penále	15 000	88,2
NC tovaru	18 100 000	100,5
HV účtovný	+ 90 000	53,3

Účtovná zvierka zostavená k 31.12.2020

	31.12. 2019	31.12. 2020
Majetok spolu – strana aktív	7 423 892	7 119 374
Neobežný majetok	5 682 934	5 189 041
Dlhodobý nehmotný majetok	5 107	19 462
Dlhodobý hmotný majetok	5 583 419	5 075 171
Dlhodobý finančný majetok	94 408	94 408
Obežný majetok	1 688 073	1 878 914
Zásoby	1 268 659	1 469 561
Dlhodobé pohľadávky		
Krátkodobé pohľadávky	247 322	265 263
Finančné účty	172 092	144 090
Časové rozlíšenie	52 885	51 419
Strana pasív	7 423 892	7 119 374
Vlastné imanie	3 957 752	4 108 438
Základné imanie	995 277	988 365
Kapitálové fondy	2 867 000	2 867 000
Fondy zo zisku	23 655	21 921
Výsledok hospodárenia minulé roky		
Neuhradená strata minulých rokov		
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	71 820	169 331
Závazky	3 464 881	3 010 192
Rezervy	89 555	98 685
Dlhodobé záväzky	366 188	327 778
Krátkodobé záväzky	2 189 984	1 869 122

	31.12. 2019	31.12. 2020
Výnosy z hospodárskej činnosti	23 069 863	25 142 191
Tržby z predaja tovaru	20 899 973	25 126 496
Tržby z predaja výrobkov a služieb	1 566 311	1 551 186
Tržby z predaja majetku	135	12 881
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	6 600	10 159
Náklady na hospodársku činnosť spolu	22 941 948	24 846 907
Náklady na obstaranie tovaru	16 800 513	18 292 592
Spotreba materiálu, energie	1 040 507	1 035 896
Služby	431 703	443 452
Osobné náklady	3 943 048	4 299 133
Dane a poplatky	55 327	57 629
Odpisy a opravné položky	640 793	674 759
Zostatková cena predaného majetku	83	2 255
Opravné položky k pohľadávkam	0	6 194
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	29 974	34 997
Výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	127 915	279 589
Pridaná hodnota	4 790 405	5 331 516
Výnosy z finančnej činnosti spolu	26 800	15 695
Náklady na finančnú činnosť spolu	61 900	80 384
Nákladové úroky	14 239	16 188
Ostatné náklady na finančnú činnosť	47 661	64 196
Výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	- 35 100	- 64 689
Výsledok hospodárenia pred zdanením	92 815	214 900
Daň z príjmov	20 995	45 569
- splatná	10 131	30 932
- odložená	10 864	14 637
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	+ 71 820	+ 169 331

V Trstenej, 15.3.2021

PhDr. Patrícia Betušťáková
predsedníčka družstva