

1. Základné informácie o účtovnej jednotke

1. Popis spoločnosti

Stavebné bytové družstvo Lučenec (ďalej len „družstvo“) je družstvo, ktoré vzniklo dňa 22.10.1959. Dňa 22.10.1959 bolo zapísané do Obchodného registra vedenom na Okresnom súde v Banskej Bystrici, oddiel Dr, vložka 94/S. Družstvo sídli na ulici Št. Moyzesa č. 47, 984 01 Lučenec, Slovenská republika, identifikačné číslo 00171816, DIČ 2020464556. V roku 2016 bolo družstvu Okresným úradom Lučenec - odbor živnostenského podnikania pridelené dňa 22.12.2016 Osvedčenie o živnostenskom oprávnení na vykonávanie živnosti Ubytovacie služby bez poskytovania pohostinských činností so zápisom do Obchodného registra.

Hlavným predmetom činnosti je: *Správa nehnuteľností na základe poplatkov alebo zmlúv*

2. Informácie o počte zamestnancov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	33	35
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	33	35
počet vedúcich zamestnancov	4	5

Družstvo nie je súčasťou skupiny.

Členovia štatutárnych orgánov k 31. decembru 2023:

Predstavenstvo (Konatelia)
 Predseda: Ing. Štefan Ferenc
 Podpredsedovia: Ing. Mária Pribilincová
 Mgr. Ján Aláč
 Členovia: Bc. Dana Domoková
 Mgr. Ján Mižúr
 Dušan Abelovský
 Dušan Ilčík

Kontrolná komisia
 Predseda: Ing. Karol Hoffman
 Členovia: Ing. Miroslav Klochan
 Ing. Imrich Ágošton

Družstvo nemá organizačnú zložku v zahraničí.

2. Základné východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená podľa Zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti a je zostavená ako *riadna* účtovná závierka. Účtovná závierka družstva za predchádzajúce účtovné obdobie k 31. decembru 2022 bola schválená Zhromaždením delegátov družstva dňa 15. júna 2023. V súlade so zákonom o účtovníctve je účtovné obdobie družstva kalendárny rok.

3. Všeobecné účtovné zásady a metódy

V účtovných zásadách a metódach, ktoré družstvo používalo pri zostavení účtovnej závierky za rok 2023 nedošlo oproti predchádzajúcemu obdobiu k zmenám a sú nasledovné:

Dlhodobý nehmotný majetok:

nakupovaný dlhodobý nehmotný majetok sa oceňuje v obstarávacích cenách, ktoré obsahujú cenu obstarania a náklady súvisiace s jeho obstaraním. Družstvo v roku 2023 vytvorilo dlhodobý hmotný majetok vlastnou činnosťou a v dlhodobom nehmotnom majetku neeviduje Goodwill.

4. Odpisovanie

a) Dlhodobý nehmotný majetok

Odpisuje do nákladov počas predpokladanej doby životnosti príslušného majetku. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú stanovené pre jednotlivé skupiny dlhodobého nehmotného majetku nasledovne:

	Predpokladaná doba používania	Ročná odpisová sadzba	Metóda odpisovania
Aktivované nákl. na vývoj	-	-	-
Softvér	-	1/4	rovnomerne
Oceniteľné práva	-	-	-
Goodwill	-	-	-
Ostatný dlhodobý nehmotný majetok			

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého nehmotného majetku sa tvorí opravná položka vo výške rozdielu jeho zistenej úžitkovej hodnoty a zostatkovej hodnoty.

b) Dlhodobý hmotný majetok

Nakupovaný dlhodobý hmotný majetok sa oceňuje v obstarávacích cenách, ktoré zahŕňajú cenu obstarania, náklady na dopravu, clo a ďalšie náklady súvisiace s obstaraním. Družstvo nevytvára dlhodobý hmotný majetok vlastnou činnosťou. Náklady na technické zhodnotenie dlhodobého hmotného majetku zvyšujú jeho obstarávaciu cenu. Opravy a údržba sa účtujú do nákladov. Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje do nákladov počas predpokladanej doby životnosti príslušného majetku. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú stanovené pre jednotlivé skupiny dlhodobého hmotného majetku nasledovne:

	Predpokladaná doba používania	Ročná odpisová sadzba	Metóda odpisovania
Stavby	40	1/40	rovnomerné
Stroje, prístroje a zariadenia	6,8*/	1/6,1/8	rovnomerné
Dopravné prostriedky	4	1/4	rovnomerné
Inventár	6,8	1/6,1/8	rovnomerne
Iný dlhodobý hmotný majetok	1	100% pri zaradení	100% pri zaradení

*/ zaradenie podľa druhu technického zariadenia v súlade s Prílohou č.1 k zákonu č. 595/2003 Z.z.

V prípade prechodného zníženia úžitkovej hodnoty dlhodobého hmotného majetku sa tvorí opravná položka vo výške rozdielu jeho zistenej úžitkovej hodnoty a zostatkovej hodnoty.

c) Finančný majetok

Krátkodobý finančný majetok tvoria ceniny, peniaze v hotovosti a na bankových účtoch. Družstvo neeviduje dlhodobý finančný majetok.

d) Zásoby

Nakupované zásoby sú ocenené obstarávacími cenami s použitím metódy "first-in, first-out" (FIFO - prvá cena pre ocenenie prírastku zásob sa použije ako prvá cena pre ocenenie úbytku zásob). Obstarávací cena zásob zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s ich obstaraním (náklady na prepravu, clo, provízie, atď.). Prijaté zľavy, diskonty, rabaty znižujú obstarávaciu cenu zásob. Družstvo nevytvára zásoby vlastnou činnosťou a neobstaráva zásoby iným spôsobom. V procese inventarizácie zásob družstva boli vytvorené v súlade s internou smernicou družstva „Riadenie zásob, ich evidencia a účtovanie“ tri základné skupiny zásob podľa doby obrátkovosti, hodnota tretej skupiny nevýznamných, neupotrebitelných zásob bola zúčtovaná ako rozpustenie rezervy 2023, vytvorenej v roku 2022.

e) Zákazková výroba

V rámci činnosti družstva sa zákazková výroba nerealizuje.

f) Zákazková výstavba nehnuteľností určených na predaj

Družstvo nerealizuje zákazkovú výstavbu nehnuteľností určených na predaj.

g) Pohľadávky

Pohľadávky sa oceňujú menovitou hodnotou a v roku 2023 neboli družstvom postúpené a neboli mu postúpené pohľadávky, nenadobudlo pohľadávky vkladom do základného imania. Ocenenie pochybných pohľadávok sa upravuje na ich realizovateľnú hodnotu opravnými položkami. Ak je zostatková doba

splatnosti pohľadávky dlhšia ako jeden rok, tvorí sa opravná položka, ktorá predstavuje rozdiel medzi menovitou a súčasnou hodnotou pohľadávky.

h) Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa oceňujú ich menovitou hodnotou, pričom sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

i) Záväzky

Dlhodobé i krátkodobé záväzky sa vykazujú v menovitých hodnotách. V položke iné záväzky sa nevykazujú hodnoty zistené pri ocenení finančných derivátov reálnou hodnotou.

Dlhodobé, krátkodobé úvery sa vykazujú v menovitej hodnote. Za krátkodobý úver sa považuje aj časť dlhodobých úverov, ktorá je splatná do jedného roka od súvahového dňa.

j) Rezervy

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou, tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku. Družstvo neeviduje podmienené záväzky.

k) Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa oceňujú ich menovitou hodnotou, pričom sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

l) Vlastné imanie

Vlastné imanie sa skladá zo základného imania, kapitálových fondov, oceňovacích rozdielov, nedeliteľného fondu, ostatných fondov, nerozdeleného zisku minulých rokov, neuhradenej straty minulých rokov a výsledku hospodárenia v schvaľovacom konaní. Základné imanie spoločnosti sa vyказuje vo výške zapísanej v obchodnom registri krajského súdu. Prípadné zvýšenie alebo zníženie základného imania na základe rozhodnutia zhromaždenia delegátov, ktoré nebolo ku dňu účtovnej závierky zaregistrované, sa vyказuje ako zmeny základného imania. Ostatné kapitálové fondy sú tvorené peňažnými vkladmi členských podielov a štátnymi príspevkami na bytovú družstevnú výstavbu. Družstvo vytvára nedeliteľný fond, ktorý bol vytvorený prevodom základného imania (účet 422-100), základného a rezervného fondu (účet 422-200) a z rozdelenia zisku družstva podľa rozhodnutia Zhromaždenia delegátov (účet 422-300).

m) Transakcie v cudzích menách

Transakcie v cudzej mene sa prepočítavajú na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

n) Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.). Tržby sú účtované ku dňu splnenia dodávky alebo služby. O výnosoch z hlavnej činnosti sa účtuje na účte 602 Tržby z predaja služieb v členení podľa jednotlivých druhov služieb na samostatných analytických účtoch. Výnosy z neobvyklých činností družstvo v účtovníctve neeviduje.

o) Deriváty

Družstvo neobchoduje s derivátmi a neúčtuje o derivátoch.

p) Finančný lízing

Družstvo nevyužíva finančný lízing a neúčtuje o finančnom lízingu.

r) Daň z príjmu

Náklad na daň z príjmov sa počíta pomocou platnej daňovej sadzby z účtovného zisku upraveného o trvalé alebo dočasne daňovo neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy. Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou.

O odloženom daňovom záväzku účtuje družstvo vždy, o pohľadávke účtuje, ak je realizovateľná.

s) Dotácie/Investičné ponuky

V roku 2023 nebola poskytnutá žiadna dotácia zo Štátneho rozpočtu.

5. Dlhodobý nehmotný majetok

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							
	Aktivo- vané náklady na vývoj	Softvér	Oceni- teľ- né práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstará- vaný DNM	Poskyt- nuté preddav- ky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		39 768						39 768
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia		39 768						39 768
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		39 768						39 768
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia		39 768						39 768
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		0						0
Stav na konci účtovného obdobia		0						0

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktivo- vané náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľ- né práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstará- vaný DNM	Poskyt- nuté preddav- ky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		39 768						39 768
Prírastky								
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia		39 768						39 768
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		39 768						39 768
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia		39 768						39 768
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		0						0
Stav na konci účtovného obdobia		0						0

Informácie o dlhodobom nehmotnom majetku Informácie o výskumnej a vývojovej činnosti účtovnej jednotky za bežné účtovné obdobie v členení na:

- náklady na výskum vo výške 0 EUR,
- neaktivované náklady na vývoj vo výške 0 EUR,
- aktivované náklady na vývoj vo výške 0 EUR.

Družstvo nevykonáva výskumnú a vývojovú činnosť. V roku 2023 družstvo nezískalo bezplatne dlhodobý nehmotný majetok. Družstvo nevykazuje v majetku goodwill a tiež iný dlhodobý nehmotný majetok.

6. Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samos- tatné hnuteľné veci a súbory hnuteľ- ných vecí	Pesto- vateľs ké celky trvalý ch porast ov	Zákla- d-né stádo a ťažn é zvierá tá	Ostat- ný DHM	Obsta- rávaný DHM	Poskyt- nuté predda vky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtov. obdobia	37274	3913421	1430105			84412	8941		5474153
Prírastky		163000	19792			13619	8941		205352
Úbytky		256018	13663			14443			284124
Presuny									
Stav na konci účtov. obdobia	37274	3820403	1436234			83588	8941		5386440
Oprávky									
Stav na začiatku účtov. obdobia		542194	1140225			48213			1730632
Prírastky		19307	45478			8057			72842
Úbytky			13663			6150			19813
Stav na konci účtov. obdobia		561501	1172040			50120			1783661
Opravné položky									
Stav na začiatku účtov. obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účtov. obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtov. obdobia	37274	3371227	289880			36199	8941		5743521
Stav na konci účtov. obdobia	37274	3258902	264194			33468	8941		3602779

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samos- tatné hnoteľ- né veci a súbory hnoteľ- ných vecí	Pesto- vateľské celky trvalých porasto v	Základ- né stádo a ťažné zvieratá	Ostat- ný DHM	Obsta- rávaný DHM	Poskyt- nuté preddav- ky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtov. obdobia	37274	4235568	1390912			79953	998		5744705
Prírastky			41259			13885	998		
Úbytky		322147	2066			9426			
Presuny									
Stav na konci účtov. obdobia	37274	3913421	1430105			84412	998		5466210
Oprávky									
Stav na začiatku účtov. obdobia		523788	1098552			45986			1668326
Prírastky		18405	43739			5509			
Úbytky			2066			3282			
Stav na konci účtov. obdobia		542194	1140225			48213			1730632
Opravné položky									
Stav na začiatku účtov. obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účtov. obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtov. obdobia	37 274	3711780	292360			33 967			4075381
Stav na konci účtov. obdobia	37 274	3371227	289880			36199			3734580

Dlhodobý hmotný majetok	Hodnota za bežné účtovné obdobie
Dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	Nie je zriadené záložné právo
Dlhodobý hmotný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať	Nie je obmedzené právo s nakladaním

Družstvo neeviduje v účtovníctve oceňovací rozdiel k nadobudnutému majetku a družstvo v roku 2023 nezískalo bezodplatne dlhodobý hmotný majetok.

Z dlhodobého hmotného majetku spoločnosti k 31. decembru 2023 sa nevyskytli žiadne položky v obstarávacej cene (v prípade, že je významné, uviesť spôsob stanovenia reprodukčnej obstarávacej

ceny), ktoré by sa nepoužívali alebo boli určené na predaj alebo na rekonštrukciu. V súvislosti s dlhodobým hmotným majetkom neexistujú vecné bremená.

Poistenie majetku

Dlhodobý majetok je poistený v poisťovni Kooperatíva, Vienna Insurance Group. Majetkové poistenie zahŕňa predovšetkým živelné poistenie, poistenie proti odcudzeniu, poistenie prerušenia prevádzky – živelné, poistenie strojov a elektroniky, poistenie prerušenia prevádzky – strojné, poistenie elektroniky, poistenie skla, poistenie vnútroštátnej dopravy a poistenie zodpovednosti za škodu. Majetok spoločnosti je poistený na novú hodnotu.

Zákazková výroba

Družstvo nerealizuje zákazkovú výrobu, resp. výstavbu nehnuteľnosti určenú na predaj.

SAMOSTATNÉ ÚČTOVANIE O MAJETKU A ZÁVÄZKOV BYTOVÝCH DOMOV V SPRÁVE SBD LUČENEC S ÚČINNOSŤOU OD 01.01.2021

Stavebné bytové družstvo Lučenec je podľa jeho „Stanov“ spoločenstvom neuzavretého počtu osôb, ktorého hlavným poslaním je obstarávať si spoločnou činnosťou a spoločnými prostriedkami byty, hospodáriť s nimi a tak sa podieľať na uspokojovaní svojich bytových potrieb a vykonávať správu bytových domov, v ktorých sa nachádzajú byty, ktoré prešli do vlastníctva jeho členov. Zmluva o výkone správy, ktorá rieši vzájomný vzťah družstva a vlastníkov bytov v článku IV – Práva a povinnosti správcu v odseku 1) uvádza: Správca vykonáva správu domu samostatne v mene a na účet vlastníkov bytov a nebytových priestorov v dome.

V štatistickej klasifikácii ekonomických činností (ďalej len „SK NACE Rev. 2“), ktorá je určená na kategorizáciu údajov, ktoré súvisia s ekonomickým subjektom ako štatistickou jednotkou má Stavebné bytové družstvo hlavnú prevažnú činnosť stanovenú číslom 68.32.0 „Správa nehnuteľností na základe poplatkov alebo zmlúv“, čo znamená, že SBD Lučenec je správcom nehnuteľností.

Zákon č. 182/1993 Z. z. o vlastníctve bytov a nebytových priestorov definuje v § 8 správcu ako právnickú osobu alebo fyzickú osobu podnikateľa, ktorá má v predmete podnikania alebo v predmete činnosti správu a údržbu bytového fondu. V odseku 3 tohto paragrafu sa uvádza: Správca je povinný viesť samostatné analytické účty osobitne za každý dom, ktorý spravuje. Prostriedky získané z úhrad za plnenia od vlastníkov bytov a nebytových priestorov v dome a prostriedky fondu prevádzky, údržby a opráv (ďalej len „majetok vlastníkov“) musí správca viesť oddelene od účtov správcu v banke a to osobitne pre každý spravovaný dom. Majiteľom účtu domu zriadeného správcom v banke sú vlastníci bytov a nebytových priestorov v dome, správca je príslušný nakladať s finančnými prostriedkami na účte domu a vykonávať k tomuto účtu práva a povinnosti vkladateľa. Majetok vlastníkov nie je súčasťou majetku správcu. Majetok vlastníkov nesmie správca použiť na krytie alebo úhradu záväzkov, ktoré bezprostredne nesúvisia s činnosťou spojenou so správou domu. Správca nesmie využiť majetok vlastníkov vo vlastný prospech alebo v prospech tretích osôb.

Znenie citovaného odseku presne korešponduje aj s § 4 Zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve, ktorý definuje podstatu účtovníctva účtovnej jednotky – majetok a záväzky družstva, preto súčasťou účtovnej závierky družstva – súvahy, výkazu ziskov a strát a poznámok nemôže byť majetok vlastníkov bytov a nebytových priestorov, čím sa dosiahne pravdivý a verný obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva družstva a jeho finančnej situácie (§ 7 Zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve).

V dôsledku vyššie uvedeného družstvo pristúpilo od 01.01.2021 k oddeleniu účtovníctva družstva od účtovníctva spravovaných bytových domov. Pre dosiahnutie tohto cieľa boli po konzultáciách so správcom informačného systému – spoločnosťou ANASOFT Bratislava vytvorené v účtovníctve dva samostatné celky : SBD LUČENEC a BYTOVÉ DOMY (BD). Pre zabezpečenie oddeleného účtovania v oboch systémoch sa zrealizovali nasledovné operácie:

- Zmena evidencie bankových účtov k 1.1.2021 – prvá najdôležitejšia operácia, ktorá bola zrealizovaná v spolupráci so správcom informačného systému po spracovaní konečného stavu účtov všetkých bytových domov. Účty sa kopírovaním vytvorili v stredisku BD a v účtovníctve SBD sa zabezpečilo, aby sa pri importoch z bankovej inštitúcie prenášali informácie už len do BD.

- V rámci inventarizácie účtov 321 – dodávateľia a 311 – odberatelia bolo definované, komu príslušné faktúry patria a zmenou typov pohybov (určenie nových analytických účtov) sa dosiahne úhrada prislúchajúcej faktúry priamo z účtov bytových domov.

V procese prechodu k oddelenému účtovníctvu samostatne za Stavebné bytové družstvo a Bytové domy boli účty v pôvodnej hlavnej knihe k 31.12.2020 pretransformované na nové analytické účty, používané už len pre Bytové domy a následne analytické účty potrebné pre poskytnutie pravdivého zobrazenia skutočnosti v rokoch 2021 - 2022 doplnené nasledovne:

účet SBD	účet BD	Popis podľa účtovnej osnovy
221161	221161	Bank. účty - OTP-TV - domy, vinkul.
221162	221162	BÚ -ŠFRB-TV-domy, vinkul.
221902	221902	BU PrimaB-Rub.II/H 080
221903	221903	BU PrimaB-Rub.II/I 082
221906	221906	BU PrimaB.-Nam.rep.16-25
221907	221907	BU PrimaB.- Kalinovo 1.Mája 532
221911	221911	Bank. účty -PrimaB.-TV-domy
	221912	Bank. Účty – M.Malinovského 1,2,3
	221913	Bank. Účty – M.Malinovského 4,5,6
	221914	Bank. Účty – M.Malinovského 7,8,9
	221915	Bank. Účty – Kotolňa M. Malinovského 5504
	221916	Bank. Účty – účet FPUO Spoloč.vlastníkov Tomášovce
	221917	Bank. Účty – plnenie a služby Spol.vlastn. Tomášovce
222100	222100	Bankové účty - OTP účty domov
222200	222200	Bank. účty domov OTP- zateplen. - úver
222300	222300	Bank. účty domov - OTP,075
222400	222400	Bank. účty domov TB zatep. úver
222500	222500	Bank. účty domov-SLSP-úver
222700	222700	Bank. účet-VUB- účty domov
261000	261000	Peniaze na ceste
311000	311000	Odberatelia
	314700	Poskyt.predd.-Veolia Energia

314501	314700 314710		Poskyt.predd.-SSE-elekt.
314502			
314503			
314504			
314505		do 31.12.	
314506			
314620		k 1.1.2021	
314610	314730		Poskyt.predd.-MET-plyn
315100	315100		Ostatné pohľadávky - kúrenie
	315101		Ostatné pohľadávky-prefaktúracia
315200	315200		Ostatné pohľadávky - voda
315210	315210		Ostatné pohľadávky - zráž.voda
315300	315300		Ostatné pohľadávky - elektrina
315400	315400		Ostatné pohľadávky - Techem - vyúčtovanie
315600	315600		Ost. pohľad. - teplá voda-ohrev GJ
315610	315610		Ost. pohľadáv. - voda na TUV
315640	315640		Ost. pohľadáv. – anuita, istina splátka DBV
315641	315641		Ost. pohľadáv. – anuita, úrok splátka DBV
379500	315680		Ost. pohľadáv. – príspevok SZBD
648113	315693		Ost. pohľadáv. – nákl.na spracovanie vyúčtovania
602120	315694		Ostatné pohľadávky - havar. služba
602900	315695		Ostatné pohľadávky - prís. na správu
602150	315696		Ostatné pohľadávky - daň z nehnuteľností
379500	315697		Ostatné pohľadávky - poisťné
315650	315698		Ostatné pohľadávky – prís. na čl.org.družstva
	315699		Ostatné pohľadávky – zrážková daň

315800	315800		Ostatné pohľadávky - nájom spoloč. priest
568000	315890		Ostatné pohľadávky - bankové poplatky
502100	315919		Ost.pohl'. – spotreba materiálu - kotolňa
502100	315921		Ost. pohl'.-spotreba energ.- plyn -kotolňa
511100	315923		Ost. pohl'.-opravy externé - kotolňa
511300	315924		Ost. pohl'.- revízie - kotolňa
518100	315925		Ost. pohl'.-ost. služby - prepravné
518100	315926		Ost.pohl'. – ostatné služby - kotolňa
521100	315927		Ost. pohl'.-mzd.náklady-mzdy-kuriči
521102	315928		Ost. pohl'.-mzd.náklady-režijné-mzdy-kuriči
524101	315929		Ost.pohl'. – zákonné soc. zabezpečenie
524101	315930		Ost. pohl'.-odvody-režijné-mzdy-kuriči
538200	315931		Ost. pohl'.-ost.dane a popl.-za znečistenie
521200	315932		Ost. pohl'.- PZ -domovník,upratov.
521400	315934		Ost. pohl'.- PZ -zást.vlastníkov
521500	315935		Ost. pohl'.- PZ -čl. samospráva
	315936		Ost. pohl'.- odmena odpočet tepla
315950	315950		Ost. pohľadávky - platby
501101	315951		Ostatné pohľadávky - centové narovnanie
315101	315952		Ostatné pohl'. - vyúčtovanie služieb, BD
321000	321000		Dodávatelia
324100	324100		Prijaté preddavky - kúrenie
324200	324200		Prijaté preddavky - voda
324210	324210		Prijaté preddavky-zrážková voda
324300	324300		Prijaté preddavky - elektrina
324400	324400		Prijaté preddav.- Techem vyučt.
324500	324500		Prijaté preddavky - satelit

324600	324600		Prijaté preddav.- teplá voda
602188-602189	324610		Prijaté preddav.-prisp.na prevádzku domu
602194-602195	324620		Prijaté preddav.-odmena zástupcu vlastn.
602196-602197	324630		Prijaté preddav.-odpis vodomeroov
602110	324640		Prijaté preddav.-anuita
602150	324650		Prijaté preddav.-daň z nehnuteľnosti
602170-602171	324660		Prijaté preddav.-domovník,upratovanie
602130-602131	324670		Prijaté preddav.-poistné
602180-602181	324680		Prijaté preddav.-príspevok SZBD
648113	324685		Prijaté preddav.-nákl.na sprac.vyúčtovania
602198-602199	324690		Prijaté preddav.-povinné zákon.odvody
602120	324694		Prijaté preddav.-havar.slужba
602900	324695		Prijaté preddav.-prisp.na správu
602209	324850		Prijaté preddavky - kotolne v správe
325800	325800		Ostatné záväzky - prevody mzdy na účty
326200	326200		Nevyfakturované dodávky
331000	331000		Zamestnanci
336200	336200		Zúčt. s org. SZ a ZP, nemoc.
336230	336230		Zúčt. s OSZZP, Dôvera,Vzájom.ZP
336250	336250		Zúčt. s OSZZP, Všeob.zdrav.poist.
336270	336270		Zúčt. s OSZZP, UNION
336600	336600		Zúčt. s org. SZ a ZP, rezerv .fond
342000	342000		Ostatné priame dane
355200	355200		Ostatné pohľ.voči spol.bank.úver
355201	355201		Ost.pohľ.spol.ŠFRB-splatky
355202	355202		Ost.pohľ.spol.Slov.sporit-splatky
355203	355203		Ost.pohľ. SLSP-CEB-splatky

355204	355204		Ost.pohl'.spol.VUB-splátky
378000	378000		Iné pohl'advky - úhrady za užívanie bytu
378100	378100		Iné pohl'. uhr. za uživ. bytu,Vakus
378200	378200		Iné pohl'ad. zálohy účty domov
378300	378300		Iné pohl'. -nerealizov. predpis- nevlastníci
378500	378500		Iné pohl'advky - zmluvná pokuta
378600	378600		Iné pohl'advky - popl. z omeškania
379100	379100		Iné záväzky
379103	379103		Iné záväzky-rezerva,bl.077-Polák,domovník
379300	379300		Iné záväzky SLSP
379400	379400		Iné záväzky ,Vakus-naj.
645000	379551		Iné záv.-stredisko BD,pok.,penále,popl.z om.
648112	379553		Iné záväzky-stredisko BD,vystav. potvrdenia
648202	379554		Iné záväzky-stredisko BD,trovy up.konania
645000	379555		Iné záväzky-str. BD, uzávierka ZP+PzO
379600	379600		Iné záväzky , HV vyúčt.
379900	379900		Ine záväzky - účet platieb
383000	383000		Výdavky budúcich období
384101	384101		Výn. bud.obd. nákl. domu, anuita
384110	384110		Výn. bud. obd. nákl. domu, daň z nehnut.
384111	384111		Výn. bud.obd. nákl. domu, domovník
384112	384112		Výn. bud.obd. nákl. domu, poisťky
384113	384113		Výn. bud.obd. nákl. domu, prisp.SZBD
384115	384115		Výn. bud.obd. havar.služba
384116	384116		Výn. bud.obd. odmena zást.vlast.
384117	384117		Výn.bud.obd.odmena -odpis vodom.
384118	384118		Výn.bud.obd. odmena - odvody

384119	384119		Výn.bud.obd.nákl.domu,prisp.na prev.domu
384200	384200		Výnosy budúcich období príspev. na správu
461100	461100		Bankové úvery - obnova BJ - TB
461200	461200		Bankové úvery - OTP
461201	461201		Bankové úvery - OTP
461300	461300		Bankové úvery - PrimaBanka
461400	461400		Bankové úvery - ŠFRB
461401	461401		Bank. úvery-ŠFRB-výt'ah
461500	461500		Bankové úvery - VPZ-ŠFRB
461600	461600		Bankové úvery - SLSP
461601	461601		Bank. úvery -SLSP-CEB
461700	461700		Bankové úvery - VUB
	479001		Ost.dlh.závázky vl. b. – právne služby
	479002		Ost.dlh.závázky vl.b. – pln. neuhr. z FPÚO
479100	479100		Ostatné dlhodobé závázky vlastníci bytov
479400	479400		Ostatné dlhodobé závázky zateplenie
479500	479500		Ost.dlhod.záváz.vinkul.TV-domy
479600	479600		Ost.dlhod.závázky-vyst.kotolne
479601	479601		Ost.dlhod.záv.-fondy domov
701000	701000		Začiatocný účet súvahový

- Fakturácia služieb a prác strediska údržba - odberateľské faktúry pre bytové domy sa od 01.01.2021 účtujú podľa typu služby, alebo opravy formou odberateľskej faktúry OF 9, účtovaním do výnosov správy družstva na účet 602100.
- Následne opačnou faktúrou k príslušnej OF9 ako dodávateľská faktúra DF, ktorá sa účtuje príslušnému bytovému domu ako čerpanie fondu prevádzky, údržby a opráv, vytvorí sa príkaz na úhradu z účtu konkrétneho bytového domu.

Rovnako sa postupuje s každou vystavenou odberateľskou faktúrou týkajúcou sa poskytnutia služieb pre bytové domy /revízie, opravy, svojpomoc,.../.

Pre zabezpečenie vyúčtovania k 31.05.2024 za obdobie od 01.01.2023 – 31.12.2023 sa k dátumu 31.12.2023 hodnoty zostatkov analytických účtov za bytové domy (nákladové 315xxx a výnosové 324xxx) preúčtujú na analytické účty 315 999 a 324 999.

Po vyúčtovaní bude kontrola nákladových a preddavkových účtov len na týchto účtoch – ich porovnaním sa vyčíslí na danom bytovom dome preplatok alebo nedoplatok. Následne sa zrealizuje kontrola s vyúčtovaním BD.

Z vyššie uvedených dôvodov je potrebné interpretovať porovnávacie údaje v účtovnej závierke medzi bežným a bezprostredne predchádzajúcim obdobím tak, ako to vyplýva z popisovaných zmien odčlenenia bytových domov.

7. Pohľadávky

Informácie o vývoji opravnej položky k pohľadávkam

Pohľadávky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP na konci účtovného obdobia
Pohľadávky z obch. styku	0	6 059,61	299,81	0	5 759,80
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke					
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku					
Pohľadávky voči spoločníkom, členom					
Iné pohľadávky					
Pohľadávky spolu	0	6 059,61	299,81	0	5 759,80

V roku 2023 nedošlo k vytvoreniu opravných položiek k pohľadávkam z obchodnej činnosti a úhrad za služby, spojené s užívaním bytov po lehote splatnosti v súlade s § 20 ods.14 Zákona o dani z príjmov č. 595/2003 Z.z. v znení neskorších predpisov. V roku 2023 družstvo neeviduje pohľadávky voči spriazneným osobám.

Informácie o vekovej štruktúre pohľadávok

Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku			
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Iné pohľadávky			
Dlhodobé pohľadávky spolu			
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	276 938		259 980
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	234 026		167 255
Sociálne poistenie			

Daňové pohľadávky a dotácie	0		0
Iné pohľadávky	10 594		2 855
Krátkodobé pohľadávky spolu	521 558		430 090
Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	
Pohľadávky po lehote splatnosti			
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka			
Krátkodobé pohľadávky spolu	521 558	430 090	
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	521 558	430 090	
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov			
Dlhodobé pohľadávky spolu			

8. Finančné účty

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	1 492	2 640
Bežné bankové účty	1 269 986	1 130 006
Bankové účty termínované		
Peniaze na ceste		
Spolu	1 271 478	1 132 646

Družstvo nemá otvorený kontokorentný účet.

9. Časové rozlíšenie

Opis položky časového rozlíšenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:		
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	16 797	17 297
Predplatné, poistenie		
Prijmy budúcich období dlhodobé, z toho:		
Prijmy budúcich období krátkodobé, z toho:	40 647	34 055
Nájomné, prijaté vopred		

10. Finančný prenájom

SBD Lučenec neeviduje majetok prenajatý formou finančného prenájmu.

11. Vlastné imanie

Základné imanie družstva je tvorené ako súhrn členských vkladov členov družstva. Informácie o rozdelení účtovného zisku alebo o vysporiadaní účtovnej straty :

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	30 690
Rozdelenie účtovného zisku	
Prídel do zákonného rezervného fondu	
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	
Prídel do fondu technického rozvoja	10 000
Prídel do sociálneho fondu	9 000
Prídel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	11 690
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	
Iné- Zúčtovanie s užívateľmi bytov	
Neuhradená strata z minulých období	
Spolu	

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovná strata	
Vysporiadanie účtovnej straty	Bežné účtovné obdobie
Zo zákonného rezervného fondu	
Zo štatutárnych a ostatných fondov	
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	
Úhrada straty spoločníkmi	
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	
Iné – zúčtovanie s užívateľmi bytov - zisk strediska	
Spolu	

Informácie o zmenách vlastného imania

Položka vlastného imania	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	330 836	1 400	10 600		321 636
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					

Ostatné kapitálové fondy	2 469 800	33 090	252 517		2 250 373
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení					
Zákonný rezervný fond					
Nedeliteľný fond	1 417 775	0	0		1 417 775
Štatútne fondy a ostatné fondy	525 471	10 000			535 471
Nerozdelený zisk minulých rokov	5 355	11 690			17 045
Neuhrazená strata minulých rokov	0	0			0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-30 690	30 690			0
Vyplatené dividendy					
Ostatné položky vlastného imania					
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa					

Základné imanie :

Základné imanie (411) je tvorený zo základných členských vkladov vlastníkov, ako aj základného imania Stavebného bytového družstva zapísaného do obchodného registra. Prírastky na účte základného imania vznikajú z dôvodu odkúpenia bytu do vlastníctva a úhrady základného členského vkladu vlastníka. Úbytky vznikajú pri opakovanom predaji bytu do vlastníctva a základný členský vklad sa vracia na osobný účet resp. ako záloha na vyúčtovanie nájomcu.

Ostatné kapitálové fondy :

Fond členských podielov (413) je tvorený ako súhrn členských vkladov členov družstva. Fond štátnych príspevkov na družstevnú bytovú výstavbu je tvorený poskytnutými štátnymi príspevkami na družstevnú bytovú výstavbu. Čerpanie súvisí s odpredajom nájomného bytu do osobného vlastníctva, čo má za následok vyradenie predmetného bytu z našej účtovnej evidencie.

Fondy zo zisku predstavujú : nedeliteľný fond, zabezpečovací fond, podporný fond obnovy bytových domov a fond technického rozvoja.

Nedeliteľný fond bol vytvorený prevodom základného imania, základného a rezervného fondu a dotvára sa z ročného hospodárskeho výsledku družstva podľa rozhodnutia Zhromaždenia delegátov.

Zabezpečovací fond bol vytvorený z rozdelenia ročného hospodárskeho výsledku družstva podľa rozhodnutia Zhromaždenia delegátov. *Podporný fond obnovy bytových domov* bol vytvorený v súlade so Štatúti fondov SBD Lučenec zlúčením finančných prostriedkov z odpisov členských podielov a prostriedkov havarijného fondu, ako aj pridelením finančných prostriedkov z rozdelenia zisku družstva. *Fond technického rozvoja* je tvorený prídelenom zo zisku v súlade s rozhodnutím Zhromaždenia delegátov.

Položka vlastného imania	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	339 836	3 100	12 100		330 836
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					

Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy	2 749 584	38 763	318 547		2 469 800
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0		0		0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení					
Zákonný rezervný fond					
Nedeliteľný fond	1 417 775	0	0		1 417 775
Štatutárne fondy a ostatné fondy	525 471				525 471
Nerozdelený zisk minulých rokov	0	5 355			5 355
Neuhradená strata minulých rokov	- 15 761	15 761			0
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-26 116	26 116			0
Vyplatené dividendy					
Ostatné položky vlastného imania					

12. Rezervy

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				Stav na konci účtovného obdobia
	Stav na začiatku účt. obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	
Dlhodobé rezervy, z toho:					
Krátkodobé rezervy, z toho:	75 632	151 913	55 632		171 913
Nevyčerpané dovolenky	11 013	10 478	11 013		10 478
Odmeny – jubileá, odchodné, odstupné, valorizácia miezd	34 854	112 087	34 854		112 087
Audit ÚZ	2 050	3 200	2 050		3 200
Súdne spory	20 000	0	0		20 000
Príspevok na stravovanie	3 400	5 000	3 400		5 000
„Samuel Mučín“ elektrická ener.rezerva	3 000	6 000	3 000		6 000
Úsporné opatrenia	0	11 520	0		11 520
Vyradenie zásob – sklad	1 314	628	1 314		628

Zhromaždenie delegátov, 65. výročie SB SB	0	3 000	0		3 000
Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účt. obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhodobé rezervy, z toho:					
Krátkodobé rezervy, z toho:	48 301	65 696	38 365		75 632
Nevyčerpané dovolenky	13 208	11 077	13 272		11 013
Odmeny – jubileá, odchodné, odstupné	23 643	34 854	23 643		34 854
Audit ÚZ	1 450	2 050	1 450		2 050
Súdne spory	10 000	10 000	0		20 000
Príspevok na stravovanie	0	3 400	0		3 400
„Samuel Mučín“ elektrická ener.rezerva	0	3 000	0		3 000
Vyradenie zásob – sklad	0	1 314	0		1 314
Reklamácia BD-074	0	0	0		0

Rezervy sú vytvorené v súlade s § 20 ods. 9 Zákona o dani z príjmov č. 595/2003 Z.z. v znení neskorších predpisov s predpokladaným rokom použitia 2023.

13. Záväzky

Informácie o záväzkoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Záväzky po lehote splatnosti		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane		
Krátkodobé záväzky spolu	202 312	148 388
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov		
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Dlhodobé záväzky spolu	13 083	6 287

Družstvo neeviduje záväzky zabezpečené záložným právom v prospech veriteľa.

Informácie o záväzkoch zo sociálneho fondu :

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	6 287	1 725
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	5 213	4 348
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	9 000	5 000
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	1 500
Tvorba sociálneho fondu spolu	14 213	10 848

Čerpanie sociálneho fondu	7 417	6 285
Konečný zostatok sociálneho fondu	13 083	6 287

14. Bankové úvery a finančné výpomoci

Informácie o vydaných dlhopisoch

Názov vydaného dlhopisu	Menovitá hodnota	Počet	Emisný kurz	Úrok	Splatnosť

Informácie o bankových úveroch, pôžičkách a krátkodobých finančných výpomociach

Názov položky	Mena	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé bankové úvery					
Splátkový úver	EUR	dohodnutý v zmluve	2015-2032	131 817	164 908
Úver – tepelný zdroj, kotolňa Opatová, VUB	EUR	dohodnutý v zmluve	2018-2028	99 697	164 761
Úver – tepelný zdroj, kotolňa Rúbanisko I, LC, ČSOB a.s.	EUR	dohodnutý v zmluve	2023-2038	87 608	0
Finančná výpomoc – kotolňa Rúbanisko I, LC, PFO SBD LC	EUR	dohodnutý v zmluve	2023-2038	86 167	0

Názov položky	Mena	Úrok p.a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé bankové úvery - splatnosť do 1 roka					
Úver – tepelný zdroj, kotolňa Opatová, VUB	EUR	1,7	1-12/2024	32 532	0
Úver – tepelný zdroj, kotolňa Rúbanisko I, LC, ČSOB a.s.	EUR	1,7	1-12/2024	6 336	0
Finančná výpomoc – kotolňa Rúbanisko I, LC, PFO SBD LC	EUR	0	1-12/2024	6 267	0

Zmluvy o úveroch neobsahujú špecifické podmienky, ktoré musí družstvo dodržiavať a všeobecné obchodné podmienky k 31. decembru 2023 družstvo dodržiava.

15. Odložená daň z príjmov

V roku 2023 vykázalo SBD Lučenec v rámci uzatvárania hospodárskeho výsledku rozdiel medzi účtovnou hodnotou a daňovou základňou v sume -13 489,62 € (dlhodobý majetok) a -36 467,96 € (ostatný dlhodobý majetok), v dôsledku čoho vznikol daňový záväzok v hodnote 9 861,09 €. Zároveň z dôvodu tvorby rezerv a konečného stavu rezervy na súdne spory vznikla daňová pohľadávka v hodnote 33 901,49 €. Konečný

stav účtu 481 v hodnote + 3 084,78 € (daňová pohľadávka) sa zmenil na hodnotu 24 040,39 € pri súčasnom zaúčtovaní odloženej daňovej pohľadávky 20 955,61 €.

Informácie o odloženej daňovej pohľadávke alebo o odloženom daňovom záväzku :

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	46 958	49 929
odpočítateľné		
zdaniteľné	46 958	49 929
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	161 436	64 618
odpočítateľné		
zdaniteľné	161 436	64 618
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty		
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	33 901	13 570
Uplatnená daňová pohľadávka	33 901	13 570
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov		
Zaúčtovaná do vlastného imania		
Odložený daňový záväzok	9 861	10 485
Zmena odloženého daňového záväzku	0	0
Zmena odloženej daňovej pohľadávky	20 956	5 838
Zaúčtovaná ako náklad		
Zaúčtovaná do vlastného imania		

Družstvo v roku 2023 zaúčtovalo odloženú daňovú pohľadávku vo výške + 20 955,61 €.

16. Časové rozlíšenie

Informácie o významných položkách časového rozlíšenia na strane pasív.

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Výdavky budúcich období dlhodobé, z toho:		
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:		
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:		
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	21 746	23 353

Nájomné prijaté vopred, dotácia zo ŠR,		
--	--	--

17. Deriváty

Družstvo neobchoduje s derivátmi.

18. Lízing (spoločnosť je nájomcom)

Družstvo neprenajíma majetok formou finančného, či operatívneho prenájmu.

19. Podmienené záväzky a aktíva, podsúvahové položky

Družstvo v roku 2022 neposkytlo záruky a neuzavrelo žiadnu zmluvu na výstavbu.

20. Výnosy a náklady

Tržby : Informácie o tržbách

Oblasť odbytu	Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad A)		Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad B)		Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad C)	
	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Z predaja služieb	1 583 164	1 412 905				
Za tovar						
Spolu	1 583 164	1 412 905				

Súčasťou ostatných výnosov je účtovanie o časti dotácie zo štátneho rozpočtu po dobu odpisovania technického zhodnotenia tepelného zdroja.

21. Zmena stavu vnútropodnikových zásob

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		Zmena stavu vnútroorganizačných zásob	
	Konečný zostatok	Konečný zostatok	Začiatkový stav	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Nedokončená výroba a polotovary vlastnej výroby					
Výrobky					
Zvieratá					
Spolu					
Manká a škody	x	x	x		
Reprezentačné	x	x	x		
Dary	x	x	x		
Iné	x	x	x		
Zmena stavu vnútroorganizačných zásob vo výkaze ziskov a strát	x	x	x		

22. Aktivácia

Informácie o výnosoch pri aktivácii nákladov a o výnosoch z hospodárskej činnosti, finančnej činnosti a mimoriadnej činnosti :

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Významné položky pri aktivácii nákladov, z toho:		
Aktivácia vnútroorganizačných služieb	31 413	39 831
Aktivácia DHM		
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:		
Pokuty a penále	21 730	33 125
Ostatné výnosy z hospodárskej čin.	189 892	132 675
V tom: výnosy z predaja časti podniku	0	0
Finančné výnosy, z toho:	13 984	367
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>		
<i>Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka</i>		
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>		
Úroky prijaté	13 984	367

Informácie o čistom obrate :

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby za vlastné výrobky	249 595	199 462
Tržby z predaja služieb	1 333 569	1 213 443
Tržby za tovar		
Výnosy zo zákazky		
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj		
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou		
Čistý obrat celkom	1 583 164	1 412 905

23. Náklady

Informácie o nákladoch :

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	83 709	94 845
Náklady voči audítorovi, audítorskej činnosti, z toho:	2 884	1 914
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	342	490
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>		
Opravy a udržiavanie	56 932	45 004
Vysielanie zahraničných programov		
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:		
Anuita		
Poistné	7 129	5 691
Náklady strediska „Tepelné hosp.“		
Príspevok SZBD		
Vyradenie majetku		
Ostatné náklady		
Zostatková cena predaného maj.		
Finančné náklady, z toho:	7 771	4 469
<i>Kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka</i>		
Úroky platené	6 592	3 617
Ostatné finančné náklady	1 179	852
Mimoriadne náklady – zrušenie opravnej položky k fin. majetku		0

24. Dane z príjmov

Informácie o daniach z príjmov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej ako náklad alebo výnos vyplývajúca zo zmeny sadzby dane z príjmov		
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov		
Suma odloženej daňovej pohľadávky týkajúca sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich obdobiach odložená daňová pohľadávka neúčtovala		
Suma odloženého daňového záväzku, ktorý vznikol z dôvodu neúčtovania tej časti odloženej daňovej pohľadávky v bežnom účtovnom období, o ktorej sa		

účtovalo v predchádzajúcich účtovných obdobiach		
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka		
Suma odloženej dane z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov		

Názov položky	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane	Daň	Daň v %	Základ dane	Daň	Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	99 958			36 875		
Teoretická daň						
Daňovo neuznané náklady	150 053			50 468		
Výnosy nepodliehajúce dani	66 660			30 969		
Umorenie daňovej straty	0			0		
Spolu	183 351	38 504	21	56 374	11 839	21
Zápočet daňovej licencie	0			0		
Splatná daň	38 504			12 023		
Odložená daň z príjmov (pohl.)	20 956			5 838		
Celková daň z príjmov	17 548			6 185		

25. Vnútroorganizačné účtovníctvo

Predstavuje účtovanie v samostatnom účtovnom okruhu, pre ktorý sú vytvorené účty v rámci voľných účtovných tried 8 a 9 so súvisiacou obsahovou náplňou. Evidencia podľa jednotlivých stredísk na základe rozpočtu priamych nákladov. Konečný zostatok na vnútroorganizačných účtoch nákladových a výnosových sa ku koncu roka vyrovná.

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Vnútroorganizačné náklady - údržba	5 746	4 649
Vnútroorganizačné náklady – doprava	21 033	22 054
Vnútroorganizačné výnosy – údržba	5 746	4 649
Vnútroorganizačné výnosy - doprava	21 033	22 054

26. Údaje o príjmoch a výhodách členov štatutárnych, dozorných a iných orgánov

Druh príjmu, výhody	Hodnota príjmu, výhody súčasných členov orgánov			Hodnota príjmu, výhody bývalých členov orgánov		
	štatutárnych	dozorných	iných	štatutárnych	dozorných	iných
	Časť 1 – Bežné účtovné obdobie 2 926			Časť 1 – Bežné účtovné obdobie		
	Časť 2 – Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie			Časť 2 – Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	632					
Nepeňažné príjmy						
Peňažné preddavky						

27. Informácie o spriaznených osobách

Informácie o ekonomických vzťahoch medzi účtovnou jednotkou a spriaznenými osobami

Spriaznená osoba	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Dcérska účtovná jednotka/ Materská účtovná jednotka	Kód druhu obchodu	Hodnotové vyjadrenie obchodu	
		Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

28. Prehľad o peňažných tokoch

Prehľad o peňažných tokoch bol spracovaný *priamou* metódou.

CASH FLOW	Obsah položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		
A. 1.	Príjmy z predaja tovaru (+)		
A. 2.	Výdavky na nákup tovaru		
A. 3.	Príjmy z predaja vlastných výrobkov (+)		
A. 4.	Príjmy z predaja služieb (+)	1 583 164	1 412 905
A. 5.	Výdavky na obstaranie materiálu, energie a ostatných neskladovateľných	695 359	674 191

CASH FLOW	Obsah položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	dodávok (-)		
A. 6.	Výdavky na služby (-)	83 709	94 845
A. 7.	Výdavky na osobné náklady (-)	762 366	653 961
A. 8.	Výdavky na dane a poplatky, s výnimkou výdavkov na daň z príjmov účtovnej jednotky (-)	4 419	5 302
A. 9.	Príjmy z predaja cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (+)		
A. 10.	Výdavky na nákup cenných papierov určených na predaj alebo na obchodovanie (-)		
A. 11.	Príjmy z uzatvorených zmlúv, ktorých predmetom je právo určené na predaj alebo na obchodovanie (+)		
A. 12.	Výdavky z uzatvorených zmlúv, ktorých predmetom je právo určené na predaj alebo na obchodovanie (-)		
A. 13.	Príjmy z úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, ak boli úvery poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (+)		
A. 14.	Výdavky na splácanie úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, ak boli úvery poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (-)		
	Ostatné príjmy z prevádzkových činností, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+)	248 035	205 631
	Ostatné výdavky na prevádzkové činnosti, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (-)	192 780	150 112
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti okrem príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-), (súčet A. 1. až A. 16.)	92 566	40 125
	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	13 984	367
A. 18.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)	6 592	3 617
A. 19.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)		
A. 20.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)		
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti (+/-), (súčet A. 1. až A. 20.)	+ 99 958	+ 36 875
A. 21.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo do finančných činností (-/+)	- 17 548	- 6 185
A. 22.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)		
A. 23.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)		

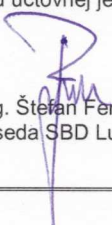
CASH FLOW	Obsah položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (súčet A. 1. až A. 23.)	+82 410	+ 30 690
	Peňažné toky z investičnej činnosti		
B. 1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého nehmotného majetku (-)		
B. 2.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného majetku (-)	256 018	322 147
B. 3.	Výdavky na obstaranie dlhodobých c. p. a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou c. p., ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a c. p., určených na predaj alebo na obchodovanie (-)		
B. 4.	Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného majetku (+)		
B. 5.	Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku (+)	256 018	322 147
B. 6.	Príjmy z predaja dlhodobých c.p. a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou c.p., ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a c.p. určených na predaj alebo na obchodovanie (+)		
B. 7.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)		
B. 8.	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)		
B. 9.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)		
B. 10.	Príjmy zo splácania pôžičiek poskytnutých účtovnou jednotkou tretím osobám, s výnimkou pôžičiek poskytnutých účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)		
B. 11.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		
B. 12.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		
B. 13.	Výdavky súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo, ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (-)		
B. 14.	Príjmy súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo, ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančnej činnosti (+)		
B. 15.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak je ich možné začleniť do investičných činností (-)		
B. 16.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		
B. 17.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		
B. 18.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		
B. 19.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B. 1. až B. 19.)	0	0

CASH FLOW	Obsah položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Peňažné toky z finančnej činnosti		
C. 1.	<i>Peňažné toky vznikajúce vo vl. Imaní (súčet C. 1. 1. až C. 1. 8.)</i>		
C. 1. 1.	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)		
C. 1. 2.	Príjmy z ďalších vkladov do vlastného imania spoločníkmi alebo fyzickou osobou, ak je účtovnou jednotkou (+)		
C. 1. 3.	Prijaté peňažné dary (+)		
C. 1. 4.	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+)		
C. 1. 5.	Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)		
C. 1. 6.	Výdavky spojené so znížením fondov vytvorených účtovnou jednotkou (-)		
C. 1. 7.	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkom alebo fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (-)		
C. 1. 8.	Výdavky z ďalších dôvodov, ktoré súvisia so znížením vlastného imania (-)		
C. 2.	<i>Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti, (súčet C. 2. 1. až C. 2. 9.)</i>		
C. 2. 1.	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)		
C. 2. 2.	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)		
C. 2. 3.	Príjmy z úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (+)		
C. 2. 4.	Výdavky na splácanie úverov, ktoré účtovnej jednotke poskytla banka alebo pobočka zahraničnej banky, s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (-)		
C. 2. 5.	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)		
C. 2. 6.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)		
C. 2. 7.	Výdavky na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenajatej veci (-)		
C. 2. 8.	Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (+)		
C. 2. 9.	Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov (-)		
C. 3.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)		
C. 4.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)		

CASH FLOW	Obsah položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
C. 5.	Výdavky súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (-)		
C. 6.	Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie, alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (+)		
C. 7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak ich možno začleniť do finančných činností (-)		
C. 8.	Príjmy mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)		
C. 9.	Výdavky mimoriadneho charakteru vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)		
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti (súčet C. 1. až C. 9.)		
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov (+/-), (súčet A + B + C)	82 410	30 690
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-)	1 269 986	1 130 006
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)		
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)		
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	1 269 986	1 130 006

29. Významné udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Po 31. decembri 2023 nenastali také udalosti, ktoré majú významný vplyv na verné zobrazenie skutočností uvádzaných v tejto účtovnej závierke.

Zostavené dňa:	Podpis štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:	Osoba zodpovedná za účtovníctvo (meno, podpis):	Osoba zodpovedná za účtovnú závierku (meno, podpis):
19.03.2024	 Ing. Štefan Ferenc Predseda SBD Lučenec	 Ing. Dana Andilová	 Ing. Dana Andilová