

Článok I Všeobecné údaje

1) Informácie o účtovnej jednotke

Obchodné meno: **COOP Jednota Námestovo, spotrebné družstvo**

Sídlo: Hviezdoslavova 12/3, 029 01 Námestovo

Právna forma: Družstvo

IČO: 00693804

DIČ: 2020426441

IČ pre DPH: SK 2020426441

Zápis v obchodnom registri okresného súdu Žilina, oddiel: Dr., vložka 38/L

Jednota, spotrebné družstvo Námestovo vznikla v zmysle zákona č.176/1990 Zb. par. 49 vyčlenením z Jednoty SD Trstená - deň vzniku 1.1.1991.

Od 1.1.2004 došlo k zmene názvu (IČO, ostalo nezmenené).

Od 1.3.2023 došlo k zmene súpisného čísla z Hviezdoslavova 1/11 na Hviezdoslavova 12/3.

Predmet podnikania účtovnej jednotky:

Hlavný predmet podnikania podľa výpisu z obchodného registra:

- sprostredkovanie obchodu,
- obchodná činnosť /veľkoobchod, maloobchod/ v rozsahu voľných živností
- predaj pyrotechnických predmetov tried II a podtriedy T1
- predaj ostatných jedov a žieravín v maloobchode
- prenájom nehnuteľností
- prenájom hnutel'ných vecí
- prenájom reklamných plôch

2) Neobmedzené ručenie

Účtovná jednotka nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

3) Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka k 31.12.2023 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods. 6., zákona č. 431/2002 Z.z. Zákon o účtovníctve.

4) Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie príslušným orgánom účtovnej jednotky:

Účtovná závierka za rok 2022 bola schválená na 35. riadnom Zhromaždení delegátov dňa 28.04.2023 a bola spolu s Výročnou správou uložená do zbierky listín obchodného registra Okresného súdu Žilina.

5) Účtovná jednotka nie je súčasťou žiadneho konsolidovaného celku.

6) Informácie o počte zamestnancov

Počet zamestnancov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	427,55	416,24
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	481	486
počet vedúcich zamestnancov	3	4

Článok II Informácie o prijatých postupoch

1) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania družstva. Účtovníctvo je vedené na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Od 1.1.2015 sa účtovná jednotka zatriedila ako VEĽKÁ účtovná jednotka.

V súvislosti s vojnovým konfliktom na Ukrajine vedenie družstva urobilo analýzu možných účinkov a následkov na družstvo a dospelo k názoru, že v súčasnosti nemajú významné nepriaznivé dopady na družstvo. Vedenie družstva nepredpokladá významné ohrozenie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v blízkej budúcnosti (t.j. počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu zostavenia ÚZ).

2) Účtovné metódy a účtovné zásady boli družstvom konzistentne aplikované.

3) Projektovo-programová dokumentácia

Účtovné dáta sa spracúvajú elektronicky. Používa sa účtovný program:

- a) Najavo Professional od firmy Najavo, s. r. o., Hlavná 68, 040 01 Košice
Informačný systém Najavo Profesionál – Podvojný účtovníctvo od 01.01.2014
 - Majetok – od 01.01.2019, do uvedeného termínu sa dáta pre účtovníctvo spracovávali v MBM (Modular business manager) od Najavo Košice,
 - pokladničný systém MBM
 - programové úpravy pokladničných systémov pre prepojenie s POS terminálmi,
 - softvér pre EDI komunikáciu,
- b) Baris od firmy Kasso Technologies, a. s., Dobšinského 3122/18, 811 05 Bratislava
 - personalistika a mzdy,
 - práca s členskou základňou (evidencia členov, zľavy z nákupu - Vernostné).

Program zodpovedá požiadavkám, uvedeným v zákone č. 431/2002 Z.z. Zákon o účtovníctve. S uvedenými spoločnosťami má družstvo podpísanú zmluvu. Tvorca programu garantuje servisnú podporu a aktualizáciu programu v zmysle platných legislatívnych noriem. Informačné systémy spĺňajú súčasné bezpečnostné štandardy, každý užívateľ vstupuje do systému svojím užívateľským menom a heslom. Podľa pracovného zaradenia sa líšia aj práva na činnosť v príslušnom module.

4) Spôsoby oceňovania majetku a záväzkov:

Pri oceňovaní družstvo postupuje v súlade s par. 24 a 25 zákona o účtovníctve.

Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný, oceňujeme obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (prípadne clo, prepravu, montáž, zľavy a pod.).

Majetok vytvorený vlastnou činnosťou neevidujeme.

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje rovnomerne 4 roky. Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené podľa predpokladanej doby používania a predpokladaného priebehu opotrebenia. Odpisovať sa začína v mesiaci zaradenia do používania. Nehmotný majetok, ktorého obstarávací cena je nižšia ako 2 400 eur a s dobou použiteľnosti dlhšou ako jeden rok sa účtuje na účet 518 – Ostatné služby. (resp. drobný nehmotný majetok).

	Predpokladaná doba používania v rokoch	metóda odpisovania	ročná odpisová sadzba v %
– Softvér	4	rovnomerné	25

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje formou lineárnych – rovnomerných odpisov v rámci odpisových skupín. Odpisy sú stanovené podľa predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebovania. Odpisovať sa začne v mesiaci zaradenia dlhodobého hmotného majetku do používania.

O dlhodobom hmotnom majetku, ktorého obstarávací cena je nižšia ako 1700 eur a zároveň s dobou použiteľnosti dlhšou ako jeden rok, sa účtuje ako o zásobách, ak idú priamo na PJ účtujú sa účte 501 – Spotreba materiálu.

Pozemky, umelecké diela a zbierky sa neodpisujú.

Názov majetku	Odpisová skupina	Doba odpisovania
Budovy a stavby	5,6	20, 40 rokov
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	1,2,3, 4	4, 6, 8, 12 rokov

Zásoby

Zásoby sa oceňujú obstarávacou cenou (nakupované zásoby).

Obstarávací cena zahŕňa cenu, za ktorú sa zásoby obstarali a náklady súvisiace s obstaraním (prípadne clo, preprava, provízie, skonto, bonusy a pod.).

Zásoby účtovnej jednotky k 31.12.2023 pozostávajú z materiálu a tovaru. Tovar je umiestnený v priestoroch jednotlivých predajní, ktorých je 52 a vo veľkosklade. Účtovná jednotka prevádzkuje 51 predajní vo svojich prevádzkových priestoroch a 1 predajňu prevádzkuje v prenajatých priestoroch. Potravinárskych predajní je 50 a nepotravinárske predajne sú 2.

Zníženie hodnoty zásob sa upravuje vytvorením opravnej položky. Opravné položky k zásobám sa tvoria, ak je opodstatnené predpokladať, že budúce ekonomické úžitky z tohto majetku sú nižšie ako ich ocenenie v účtovníctve. Opravné položky sa tvoria pri zastaraných zásobách a pri pomaly obrátkových zásobách. V roku 2023 opravné položky k zásobám neboli tvorené.

Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujeme ich menovitou hodnotou, postúpené pohľadávky sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje prostredníctvom tvorby opravných položiek, ktoré sa tvoria k rizikovým a nevymožiteľným pohľadávkam.

Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou.

Prírastky, úbytky a stavy peňažných prostriedkov sa oceňujú v domácej mene (EUR). Družstvo k 31.12.2023 eviduje peňažné prostriedky v cudzej mene (PLN) vo valutovej pokladni.

Nákupné poukážky vlastnej značky, ktoré emituje COOP Jednota Námestovo vo vlastnom mene, sa oceňujú v menovitej hodnote a evidujú sa na skladovej karte ako materiál prostredníctvom softvérového systému. Sú vedené aj v podsúvahovej evidencii.

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím. Tieto náklady a príjmy BO rozlišujeme na dlhodobé a krátkodobé.

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. Rezervy sa oceňujú odhadom v sume dostatočnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka pri zohľadnení rizík a neistôt. Družstvo tvorilo rezervy na nevyčerpané dovolenky, audit a rezervu na zľavu v rámci Vernostného systému COOP Jednota.

Záväzky

Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak pri inventarizácii sa zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa v účtovníctve a účtovnej závierke v zistenom ocenení.

Odložené dane

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,
- možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Odložená daň z príjmov sa stanovuje pomocou daňovej sadzby, ktorá je známa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a očakáva sa jej platnosť v čase realizácie príslušnej odloženej daňovej pohľadávky alebo odloženého daňového záväzku.

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sú vykázané vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím. Tieto výdavky a výnosy BO rozlišujeme na dlhodobé a krátkodobé.

Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu prepočítavajú na menu euro kurzom určeným v kurzovom lístku ECB v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene (okrem prijatých a poskytnutých preddavkov) sa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka prepočítavajú na menu euro kurzom určeným v kurzovom lístku ECB platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a účtujú sa s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Výnosy

Tržby za predaj tovaru neobsahujú daň z pridanej hodnoty.

Opravy chýb minulých účtovných období

ÚJ v bežnom účtovnom období neúčtovala o oprave chýb minulých účtovných období.

Informácia o dotáciách a ich oceňovanie v účtovníctve

O nároku na dotácie zo štátneho rozpočtu sa účtuje, ak je takmer isté, že sa splnia všetky podmienky súvisiace s dotáciou a súčasne, že sa dotácia poskytne.

Účtovnej jednotke bol v roku 2021 schválený nenávratný finančný príspevok v rámci operačného programu: Kvalita životného prostredia, názov projektu: Výstavba zariadení využívajúcich O EZ v prevádzkach COOP Jednota Námestovo. Schválená hodnota príspevku je 91 248,42 €. Dotácia bola zaúčtovaná na účet 384 Výnosy budúcich období a postupne sa účtuje do výnosov z hospodárskej činnosti v časovej a vecnej súvislosti s vynaložením nákladov vo výške časti odpisov k uvedenému majetku. Príspevok bol pripísaný na účet družstva v roku 2022.

Dotácia na podporu duálneho vzdelávania – na základe aktivít Národného projektu Duálneho vzdelávania a zvýšenie atraktivity a kvality OVP.

Dotácia na energie - poskytnutie dotácie na pokrytie dodatočných nákladov v dôsledku zvýšenia cien elektriny a plynu. Výzva podľa oddielu 2.1 Oznámenia Komisie – Zmena dočasného krízového rámca pre opatrenia štátnej pomoci na podporu hospodárstva v dôsledku agresie Ruska proti Ukrajine.

Článok III.**Informácie, ktoré vysvetľujú a doplňujú položky súvahy****1) Informácie o aktívach****a) Informácie o dlhodobom nehmotnom majetku**

Bežné účtovné obdobie	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhodobý nehmotný majetok					
Softvér	46 189	0		4 726	50 915
Oprávky k softvéru	39 633	4 602		0	44 235
Netto	6 556	- 4 602		4 726	6 680
Obstaranie dlhod. nehm.majetku	57 737	8 425	34 819	-4 726	26 617

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhodobý nehmotný majetok					
Softvér	46 189	0	0	0	46 189
Oprávky k softvéru	36 212	3 421			39 633
Netto hodnota	9 977	-3 421			6 556
Obstaranie dlhod. nehm.majetku		57 737			57 737

b) Informácia o dlhodobom hmotnom majetku

Bežné účtovné obdobie	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhodobý hmotný majetok					
Pozemky	468 206			932	469 138
Stavby	19 432 877		932	90 364	19 522 309
Oprávky k stavbám	13 447 159	866 854	932		14 313 081
Netto hodnota	5 985 718	-866 854	932	91 296	5 209 228
Samostatne hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	5 572 987		78 866	561 612	6 055 733
Oprávky k samostatne hnuteľným veciam a súborom	3 453 696	591 254	78 866		3 966 084
Netto hodnota	2 119 291	-591 254		561 612	2 089 649
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	496				496
Oprávky k ostatnému DHM					
Netto hodnota	496				496
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	15 132	658 108		-652 908	20 332
Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	7 500	76 980		-84 480	0

Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhodobý hmotný majetok					
Pozemky	468 206				468 206
Stavby	19 412 447			20 430	19 432 877
Oprávky k stavbám	12 552 503	894 656			13 447 159
Netto hodnota	6 859 944	-894 656		20 430	5 985 718
Samostatne hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	5 253 200		745 259	1 065 046	5 572 987
Oprávky k samostatne hnuteľným veciam a súborom	3 722 871	476 084	745 259		3 453 696
Netto hodnota	1 530 329	-476 084	0	1 065 046	2 119 291
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	496				496
Oprávky k ostatnému DHM					
Netto hodnota	496				496
Obstarávaný dlhodobý hmotný majetok	7 549	1 093 059		-1 085 476	15 132
Poskytnuté preddavky na dlhodobý hmotný majetok	5 000	7 500	5 000		7 500

Spôsob a výška poistenia majetku družstva za rok 2023

COOP Jednota Námestovo, spotrebné družstvo má poistený majetok v poisťovni Kooperatíva a.s. Bratislava – nehnuteľnosti, osoby, peňažné prostriedky, stroje a zariadenia, motorové vozidlá – PZP a havarijné poistenie. Výška poistného za rok 2023 predstavuje čiastku 33 479,56 €.

Účel poistenia					
Základná poistná zmluva			Individuálne poistné zmluvy		
1.	Živelné poistenie		7.	Súbor - Stroje, prístroje, zariadenie	
2.	Poistenie proti odcudzeniu		8.	Hotovosť, ceniny	
3.	Poistenie vandalizmus		9.	Liečebné náklady-zahraničné cesty	
4.	Poistenie vnútroštátnej dopravy		10.	Jednorazové cestovné poistenie	
5.	Poistenie zodpovednosti za škodu		11.	Povinné zml. poistenie - flotilové poistenie	
6.	Poistenie zásob v chlad. a mraziar.zariad.		12.	Havarijné poistenie vozidiel	

V roku 2023 družstvo zaznamenalo 71 poistných prípadov.

c) Štruktúra dlhodobého finančného majetku:

Obchodné meno a sídlo spoločnosti, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM	Bežné účtovné obdobie				
	Podiel ÚJ na ZI v %	Podiel ÚJ na hlasovacích právach v %	Hodnota vlastného imania ÚJ, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM	Výsledok hospodárenia ÚJ, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM	Účtovná hodnota DFM
a	b	c	d	e	f
Ostatné realizovateľné CP a podiely					
COOP Jednota Slovensko	2,38				141 540
DRU a.s. Zvolen	2,51	3,0769			36 520
Dlhodobý finančný majetok	x	x	x	x	178 060

Dlhodobý finančný majetok Bežné účtovné obdobie	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Ostatné investičné cenné papiere					
DRU, a.s. Zvolen	22 akcií	0	0	0	22 akcií
COOP Jednota Slovensko	2,38 % podiel na ZI a 1 hlas	0	0	0	2,38 % podiel na ZI a 1 hlas

Účtovná jednotka je personálne prepojená s COOP Jednota Slovensko, spotrebné družstvo a DRU a.s., vzájomné transakcie nemajú žiaden významný finančný vplyv na účtovnú jednotku.

Za účtovné obdobie roku 2023 družstvo neposkytlo ani neprijalo žiadnu pôžičku ani neúčtovalo o prírastku a úbytku dlhodobého finančného majetku.

d) Informácie o významných položkách pohľadávok

Názov položky	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu d
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľad. z obchodného styku	724 315	34 768	759 083
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Sociálne poistenie			
Daňové pohľadávky a dotácie	322 668		322 668
Iné pohľadávky	89 638		89 638
Krátkodobé pohľadávky	1 136 621	34 768	1 171 389

Pohľadávky z obchodného styku po lehote splatnosti družstvo eviduje v čiastke 34 768 €, ktoré boli upomínané a sú v riešení.

Dobu splatnosti pohľadávok družstvo sleduje v zmysle dohodnutej doby splatnosti a v zmysle rámcových zmlúv s odberateľmi (základné školy, školské jedálne a pod.), pohľadávky plynúce zo zmlúv o nájme a pohľadávky v zmysle zákonných lehôt voči štátnym inštitúciám.

Informácie o opravných položkách k pohľadávkam

OP k pohľadávkam a	Bežné účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia b	Tvorba OP c	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti d	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva e	Stav OP na konci účtovného obdobia f
Pohľadávky z obchodného styku	12 038	2 650			14 688
Iné pohľadávky					
Pohľadávky spolu	12 038	2 650			14 688

Pohľadávky družstva boli preskúvané z časového a vecného hľadiska a na základe dodržania zásady opatrnosti podľa § 18 Postupov účtovania boli vytvorené opravné položky k pohľadávke, ktorá je po lehote splatnosti viac ako 360 dní.

Odložená daňová pohľadávka

V sledovanom účtovnom období družstvo účtovalo o odloženej daňovej pohľadávke na rezervu, ktorú tvorilo v súvislosti s poskytnutím zliav v systéme Vernostného. Tvorba uvedenej rezervy je pre daňové účely pripočítateľnou položkou, ale v čase čerpania rezervy v budúcnosti bude súčasťou základu dane.

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky k rezervám

Popis	Hodnota rezervy
Zľavy z nákupu na nákupné karty	318 167
Odložená daňová pohľadávka 21%	66 815

e) Informácia o finančnom majetku**Popis finančných účtov:**Pokladnica

Pokladnica je analyticky členená na pokladnicu ústredia, valutovú pokladňu vedenú v mene PLN a pokladničná hotovosť na prevádzkových jednotkách k 31.12. príslušného roka.

Ceniny

Na účte 213 Ceniny bol v roku 2023 účtovaný pohyb stravné karty Callio Gastro, prostredníctvom ktorých zamestnávateľ – družstvo zabezpečuje stravné zamestnancom družstva.

Účty v bankách

Na účte 221 – Bankové účty bol účtovaný stav a pohyb peňažných prostriedkov účtovnej jednotky v bankách. Družstvo má vedené bankové účty v nasledujúcich peňažných ústavoch: VÚB, Slovenská sporiteľňa, Poštová banka, UniCredit bank a Tatra banka.

Peniaze na ceste

Na účte 261 - Prevody medzi finančnými účtami, ktorý slúži na preklopenie časového nesúladu medzi prevodmi z pokladne riadiaceho aparátu, pokladnice v prevádzkovej jednotke a vkladmi na bankové účty.

Na účte Peniaze na ceste k 31.12.2023 družstvo eviduje zostatok v čiastke 43 250 €, ktoré ešte neboli pripísané na bankový účet, ale prevádzkové jednotky ich odvieďli do banky v roku 2023.

Finančné účty

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica	461	1 946
Pokladne na predajniach	246 622	219 652
Pokladňa valutová	2	38
Ceniny	0	0
Bežné bankové účty	2 000 083	2 513 092
Bankové účty termínované	1 000 000	
Peniaze na ceste	43 250	20 250
Spolu	3 290 418	2 754 978

f) Informácia o významných položkách časového rozlíšenia na strane aktív*Časové rozlíšenie*

Opis položky časového rozlíšenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady budúcich období krátkodobé	21 430	13 947
z toho poistné	7 597	5 155
Príjmy budúcich období krátkodobé	93 894	70 039
z toho nevyfakturované bonusy	33 817	15 243

Na účtoch časového rozlíšenia sú na strane nákladov budúcich období účtované vopred uhradené poistné poisťovacej spoločnosti Kooperatíva za havarijné poistenie vozidiel, PZP, poistenie strojov, poistenie budov.

2. Informácie o pasívach**a) Vlastné imanie za bežné obdobie:**

Základné imanie predstavuje k 31.12.2023 čiastku 1 182 710 €.

Základné imanie je zapísané v obchodnom registri od 15.02.1993 vo výške 49 070,57 €. Základný členský vklad predstavuje 33,19 € - fyzická osoba a 663,87 € - právnická osoba.

Informácie o rozdelení účtovného zisku

Účtovná jednotka v roku 2022 dosiahla účtovný zisk po zdanení 747 686,05 €.

Na 35. riadnom Zhromaždení delegátov, konanom dňa 28.04.2023 v súlade so Stanovami družstva bol hospodársky výsledok riadne schválený a rozdelený nasledovne:

Rozdelenie účtovného zisku

Názov položky	Hodnota
Účtovný zisk za rok 2022	747 686,05
Rozdelenie účtovného zisku	
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	180 000
Prídel do sociálneho fondu	100 000
Prídel do nedeliteľného fondu	467 686,05

Účtovná jednotka za rok 2023 dosiahla výsledok hospodárenia – Účtovný zisk po zdanení vo výške 236 537,80 €. Návrh na rozdelenie a zúčtovanie zisku bude podaný na schválenie na 36. riadnom zasadnutí Zhromaždenia delegátov.

b) Informácia o rezervách - bežné účtovné obdobie

Rezervy

Názov položky	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Krátkodobé rezervy, z toho:	353 062	552 781	565 847		339 996
rezervy zákonné	56 524	14 779	56 524		14 779
ostatné rezervy	296 538	530 952	502 273		325 217
Dlhodobé rezervy	51 680	53 655	51 680		53 655

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Krátkodobé rezervy, z toho:	339 531	548 603	535 072		353 062
rezervy zákonné	60 015	56 524	60 015		56 524
ostatné rezervy	279 516	492 079	475 057		296 538
Dlhodobé rezervy	42 131	51 680	42 131		51 680

Rezerva na nevyčerpané dovolenky bola vytvorená na základe podrobných podkladov zo mzdového oddelenia v členení na krátkodobú a dlhodobú, vrátane členenia na člena a nečlena, vrátane poistného. Základom výpočtu bol prepočet priemeru hrubej mzdy, pritom rozhodujúcim obdobím je **kalendárny štvrtrok**, ktorý predchádza štvrtroku, v ktorom sa zisťuje priemerný zárobok. Priemerný zárobok zamestnávateľ zisťuje vždy k prvému dňu kalendárneho mesiaca, ktorý nasleduje po rozhodujúcom období a používa sa počas celého štvrtroka vrátane percenta skutočného odvodu za zamestnanca.

Účtovná jednotka poskytuje svojim zákazníkom zľavy z nákupu. Na výšku nároku na zľavu za 2. polrok, ktorá ešte nebola vyplatená, tvorí účtovná jednotka rezervu.

c) Informácia o záväzkoch podľa doby splatnosti

Záväzky

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé záväzky	316 682	318 263
v lehote splatnosti	316 682	316 682
po lehote splatnosti		
Krátkodobé záväzky	5 535 530	5 134 620
v lehote splatnosti	5 535 530	5 134 620
po lehote splatnosti		

Dlhodobé záväzky tvoria záväzky zo sociálneho fondu a odložený daňový záväzok.

Družstvo dodržiava dobu splatnosti záväzkov podľa dohôd v rámcových kúpnych zmluvách s dodávateľmi.

Okrem tradičných záväzkov voči dodávateľom sem patria aj záväzky z prijatých platieb zábezpeky od nájomcov a prijaté preddavky na Poukážky, ktoré emituje COOP Jednota Námestovo do vlastnej siete.

d) Odložený daňový záväzok

Odložený daňový záväzok predstavuje zdaniteľné dočasné rozdiely, ktoré v budúcich účtovných obdobiach budú tvoriť zdaniteľné sumy pri určovaní základu dane z príjmov. K 31.12.2023 družstvo vykazuje rozdiel:

- Účtovná zostatková hodnota dlhodobého hmotného majetku je vyššia, než je jeho daňová základňa, t. j. zostatková cena dlhodobého hmotného majetku je vyššia, ako je jeho zostatková cena podľa zákona o dani z príjmov.

V tomto prípade sa účtuje o odloženom daňovom záväzku.

Výpočet odloženého daňového záväzku

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovná zostatková hodnota majetku k 31.12.	7 775 105	8 580 267
Daňová zostatková hodnota majetku k 31.12.	7 342 270	8 130 348
Rozdiel	432 835	449 919
Sadzba dane z príjmov	21 %	21 %
Odložený daňový záväzok	90 895	94 483

K 31.12.2023 je tento rozdiel nižší oproti predchádzajúcemu obdobiu o 17 084 €. Uvedený rozdiel je dôsledkom uplatňovania rozdielných daňových a účtovných odpisov.

e) Záväzky zo sociálneho fondu*Tvorba a čerpanie sociálneho fondu*

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	256 188	220 892
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	61 845	55 947
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	100 000	120 000
Tvorba sociálneho fondu spolu	161 845	175 947
Čerpanie sociálneho fondu	125 431	140 651
Konečný zostatok sociálneho fondu	292 602	256 188

Sociálny fond sa tvorí vo výške 1,2 % z vymeriavacích základov v zmysle zákona o sociálnom fonde a čerpanie bolo použité na stravovanie zamestnancov, sociálnu výpomoc, odmeny pri pracovných, životných jubileách a odchode do dôchodku a iné potreby zamestnancov. V roku 2023 bol sociálny fond doplnený zo zisku vo výške 100 000 Eur.

f) Informácie o bankových úveroch, pôžičkách a krátkodobých finančných výpomociach

K 31.12.2023 účtovná jednotka nevykazuje úvery, pôžičky ani finančné výpomoci.

g) Informácie o významných položkách časového rozlíšenia na strane pasív.*Výdavky budúcich období*

K 31.12.2023 účtovná jednotka eviduje výdavky budúcich období vo výške 3 847 €.

Výnosy budúcich období

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Výnosy budúcich období , z toho	103 120	115 418
Dotácia na OEZ	63 233	75 684
Prístupová cesta Tempo Námestovo	27 814	29 678

Významnú položku Výnosov budúcich období tvorí dotácia na obstaranie hmotného majetku, ktorá sa postupne účtuje do výnosov z hospodárskej činnosti v časovej a vecnej súvislosti s vynaložením nákladov vo výške časti odpisov k uvedenému majetku.

h) Informácie o odloženej dani z príjmov*Odložená daň z príjmov*

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	432 835	449 919
odpočítateľné		
zdaniteľné	432 835	449 919
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné		
zdaniteľné		
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou a daň. základňou, krátkodobé rezervy, z toho:	318 167	289 488
odpočítateľné	318 167	289 488
zdaniteľné		
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka	66 815	60 793
Zaúčtovaná ako výnos	6 022	3 313
Uplatnená daňová pohľadávka		
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov		
Zaúčtovaná do vlastného imania		
Odložený daňový záväzok	90 895	94 483
Zmena odloženého daňového záväzku		
Zaúčtovaná ako náklad	-3 588	- 2 269

Článok IV. Informácie, ktoré vysvetľujú a dopĺňajú položky výkazu ziskov a strát

1. Informácie o výnosoch a nákladoch

e) Informácie o sume tržieb za vlastné výkony a tovar

Najvýznamnejšiu položku tvoria tržby za predaj tovaru v hodnote **51 881 222 € bez DPH** a tržby za služby v **hodnote 769 429 €**. Všetky výnosy boli dosiahnuté na území SR.

Prehľad o čistom obrate

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby z predaja služieb - nájom	508 987	416 365
Tržby z predaja služieb – manipul.popl. vratné obaly	260 442	154 171
Tržby za tovar	51 881 222	48 160 778
Čistý obrat celkom	52 650 661	48 577 144

Ostatné významné výnosy z hospodárskej činnosti v celkovej čiastke **1 243 067 €** tvoria:

- dotácia na energie 614 024 €
- výnosy za umiestnenie tovaru 243 084 €
- bonusy a provízie 116 086 €

b) Finančné výnosy

V sledovanom období družstvo prijalo dividendy od účtovnej jednotky COOP Jednota Slovensko v čiastke 80 668 € a úroky z bankových vkladov vo výške 29 465 €.

c) Náklady na hospodársku činnosť

Náklady na predaný tovar

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady vynaložené na obstaranie predaného tovaru	39 099 274	36 074 104

Prehľad o nákladoch - spotreba materiálu a energie

Významné položky nákladov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady na spotr. mat. a energie spolu, z toho:	2 724 754	1 609 397
- spotreba elektrickej energie	2 004 044	910 882
- spotreba vykurovacieho mat. (uhlie)	105 903	108 167
- spotreba plynu	111 930	31 626

Prehľad o nákladoch - služby

Významné položky nákladov:	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady na služby spolu, z toho:	1 148 975	913 548
- opravy a udržiavane	549 404	422 499
- revízie zariadení	46 055	44 100
- telefónne poplatky	33 043	35 459
- marketingové a reklamné služby	46 623	14 349

Osobné náklady

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Mzdové náklady	6 085 306	5 471 416
Zákonné sociálne poistenie	2 138 294	1 931 720
Sociálne zabezpečenie	673 464	561 008

Vybrané položky nákladov z hospodárskej činnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dane a poplatky	64 847	61 747
Odpisy	1 462 710	1 374 160

d) Informácia o významných položkách finančných nákladov a kurzových stratách

Významnou položkou finančných nákladov sú bankové poplatky v čiastke 170 123 €. Úroky z leasingu predstavujú čiastku 369 €.

2) Náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky audítormi*Náklady platené audítorskej spoločnosti*

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	7 050	7 050
Náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	7 050	7 050

Čl. V

Informácie o iných aktívach a iných pasívach

1. Podmienený majetok – ÚJ nemá.
2. Informácia o podsúvahových účtoch: na podsúvahových účtoch vedené vlastné emitované poukázky COOP Jednotou Námestovo, ktoré vydáva do svojej obchodnej siete na prevádzkové jednotky a na strane druhej v podsúvahovej evidencii je zachytený predaj zákazníkovi a drobný hmotný majetok s obstarávacou cenou do 1 700 € a dobou spotreby nad 1 rok.

Prehľad o daniach z príjmov

Názov položky a	Bežné účtovné obdobie			Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie		
	Základ dane b	Daň c	Daň v % d	Základ dane e	Daň f	Daň v % g
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	293 903			953 629		
teoretická daň		61 720	21		200 262	21
Daňovo neuznané náklady	513 549		21	482 002		21
Výnosy nepodliehajúce dani	431 979		21	358 011		21
Ostatné zníž. zákl.dane	83 200			70 400		
Umorenie daňovej straty						
Spolu	292 273			1 007 220		
Splatná daň z príjmov	66 976		21	211 525		21
Odložená daň z príjmov	- 9 610		21	- 5 582		21
Celková daň z príjmov	57 366		21	205 943		21

Článok VI

Udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne skutočnosti, ktoré by mali vplyv na verné zobrazenie účtovníctva a účtovnej závierky.

Článok VII

Transakcie medzi vykazujúcou účtovnou jednotkou a spriaznenými osobami

Obchodné transakcie Identifikácia závislej osoby	Transakcia	Objem transakcií bez DPH	
		Náklady	Výnosy
COOP Jednota Slovensko	Dodávky tovaru	1 399 114,53	4 139,66
	Franchisingová licencia	64 141,20	
	Služby	6 247,70	60 950,00
	Ostatné	9 598,86	
	Nákupné poukážky		17 210,00
A	Náklady na školenie	5 556,46	
B	Dodávky tovaru	111 280,75	
C	Právne služby	36 033,00	
Spolu:		1 631 972,50	82 299,66

Významnými transakciami v zmysle ekonomického a personálneho prepojenia sú transakcie s COOP Jednota Slovensko, spotrebné družstvom kde sme od tejto spoločnosti v roku 2023 prijali tovar vo výške 1 399 114,53 €.

Príjmy a výhody členov štatutárnych orgánov

Príjmy a výhody členov štatutárnych orgánov, dozorných a iných orgánov

Členovia orgánov družstva dostávajú odmenu v rámci závislej činnosti (okrem členov orgánov družstva, ktorí nie sú zamestnancami družstva) a aj za výkon funkcie orgánu štatutárov z Fondu člen a funkcionárov (všetci členovia predstavenstva a kontrolnej komisie). V účtovnom období 2023 bola členom uvedených orgánov vyplatená čiastka 50 720,00 €.

Článok VIII Ostatné informácie

Účtovná jednotka nemá udelené výlučné ani osobitné právo poskytovať služby vo verejnom záujme.

Článok IX
Prehľad o pohybe vlastného imania

Prehľad o pohybe Vlastného imania

Položka vlastného imania a	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	Stav na konci účtovného obdobia f
Základné imanie	1 184 906	33	2 229		1 182 710
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	29 709				29 709
Nedeliteľný fond	7 208 165			467 686	7 675 851
Štatutárne fondy a ostatné fondy	282 984		70 058	180 000	392 926
Nerozdelený zisk minulých rokov	979 906				979 906
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účt.obdobia	747 686	236 537	100 000	-647 686	236 537

Položka vlastného imania a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	Stav na konci účtovného obdobia f
Základné imanie	1 187 438	33	2 565		1 184 906
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	29 709				29 709
Nedeliteľný fond	6 499 290			708 875	7 208 165
Štatutárne fondy a ostatné fondy	307 848		124 864	100 000	282 984
Nerozdelený zisk minulých rokov	979 906				979 906
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účt.obdobia	928 875	747 686	120 000	-808 875	747 686

Článok X .
Prehľad o peňažných tokov

Účtovná jednotka zostavila prehľad peňažných tokov nepriamou metódou

PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV (nepriama metóda vykazovania)
(CASH FLOW STATEMENTS)

Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Označenie položky	Obsah položky	Skutočnosť v eurách	
		Bežné účt. obdobie	Minulé účt. obdobie
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	293 903	953 629
A.1	<i>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce HV z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A 1.1 až A 1.13) (+/-)</i>	1 304 261	1 246 406
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného a hmotného majetku (+)	2 462 710	1 374 160
A.1.2.	Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení do nákladov na bežnú činnosť, s výnimkou jeho predaja (+)		
A.1.3.	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)		
A.1.4.	Zmena stavu dlhodobých rezerv (+/-)	1 975	9 549
3A.1.5.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	2 651	6 318
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	-39 788	-74 216
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)	-80 668	-59 943
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov (+)	369	866
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-29 465	-46
A.1.10.	Kurzový zisk vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-)		
A.1.11.	Kurzová strata vyčíslená k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+)	181	
A.1.12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	-3 419	-5 755
A.1.13.	Ostatné položky nepeňaž. charakteru, ktoré ovplyvňujú výsledok hospod. z bežnej činnosti, s výnimkou tých ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach (+/-)	-10 285	- 4 527
A.2.	<i>Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu (súčet A.2.1 až A.2.4.)</i>	-211 909	-547 781
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkových činností (-/+)	-386 996	-139 620
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	402 968	536 460
A.2.3.	Zmena stavu zásob (-/+)	-227 881	-944 621
A.2.4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku (len toho, ktorý nie je súčasťou peňažných ekvivalentov) (-/+)		

A*	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach Cash Flow (+/-) (súčet Z/S + A.1.+A.2.)	1 386 255	1 652 254
A.3.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do invest. činností (+)	29 465	46
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky (-)	-369	-866
A.5.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku (+)	80 668	59 943
A.6.	Výdavky na zaplatené dividend a iné podiely na zisku (-)		
	Peňažné toky z prevádzkových činností (+/-) súčet Z/S + A.1. až A.6.)	1 496 019	1 711 377
A.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky z výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností, alebo finančných činností (-/+)	-211 516	-258 094
A.8.	Príjmy výnimočného rozsahu. (+)		
A.9.	Výdavky výnimočného rozsahu na prevádzkovú činnosť (-)		
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (súčet Z/S + A 1 až A 9)	1 284 503	1 453 282

Peňažné toky z investičnej činnosti			
Ozn. polož.	Obsah položky	Skutočnosť v eurách	
		Bežné účt. obdobie	Minulé účt. obdobie
B.1.	Výdavky s obstaraním DNM (-)	-8 426	-92 556
B.2.	Výdavky na obstaranie DHM (-)	-650 608	-1 085 559
B.3.	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty, resp. sú určené na obchod. (-)		
B.4.	Príjmy z predaja DNM (+)		
B.5.	Príjmy z predaja DHM (+)	3 419	5 755
B.6.	Príjmy z predaja dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj a 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 UJ inej UJ, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)		
B.9.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytovaných UJ, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)		
B.10.	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých UJ tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytovaných UJ, 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 učené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančných činností (-)		
B.14.	Príjmy súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo, ak sa považujú za peňažné toky z finančných činností (+)		
B.15.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak je ju možné ich začleniť do investičných činností (-)		
B.16.	Príjmy výnimočného rozsahu na investičnú činnosť (+)		
B.17.	Výdavky výnimočného rozsahu na inv.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)	-655 615	-1 172 360
Peňažné toky z finančnej činnosti			
Ozn. polož.	Obsah položky	Skutočnosť v eurách	
		Bežné účt. obdobie	Minulé účt. obdobie
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C.1.1 až C.1.8.)	-72 254	-127 397
C.1.1.	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)		
C.1.2.	Príjmy z ďalších vkladov do vl.imania spoločníkmi alebo fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (+)	33	33
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 účt. jednotkou (-)	-70 058	-124 864
C.1.7.	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky a fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (-)		
C.1.8.	Výdavky z iných dôvodov, ktoré súvisia so znížením vl.imania (-)	-2 229	- 2 566
C.2	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti (súčet C.2.1 až C.2.9.)	-21 375	-25 895
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 účt.jednotke poskytla banka s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (+)		
C.2.4.	Výdavky na splácanie úverov, ktoré poskytla UJ banka 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 prenájatej veci (-)	-21 375	-25 895
C.2.8.	Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti UJ, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov(+)		
C.2.9.	Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti CF (-)		
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 výnikom tých čo sa začleňujú do prevádzkových činností (-)		
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 obchodovanie alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (+)		
C.7.	Výdavky na daň z príjmov UJ, ak ich možno začleniť do finančných činností (-)		
C.8.	Príjmy výnimočného rozsahu na finanč.činnosti (+)		
C.9.	Výdavky výnimočného rozsahu na finan.činnosti (-)		
C.	Čisté peňažné toky z finančných činností (súčet C 1 až C 9)	-93 629	-153 292
Ozn. polož.	Obsah položky	Skutočnosť v eurách	
		Bežné účt. obdobie	Minulé účt. obdobie
D.	Čisté zvýšenie, alebo zníženie peňažných prostriedkov (+/-) (súčet A + B + C)	535 259	127 631
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-)	2 754 978	2 627 347
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	3 290 237	2 754 978
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	181	
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov ku koncu účtovného obdobia, upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	3 290 418	2 754 978