

Poznámky k účtovnej závierke ku dňu 31.12.2023

Čl. I.

Základné pravidlá a požiadavky na obsah a predkladanie prílohy

Spoločnosť pre rok 2023 nemá povinnosť overenia účtovnej závierky auditorom.

Všeobecné údaje:

Názov a sídlo spoločnosti:

Názov spoločnosti: Okresné stavebné bytové družstvo Dolný Kubín
Sídlo spoločnosti: Zochova 1117/97, Dolný Kubín
Dátum založenia: 4.3.1963
Identifikačné číslo: 00222071

Hlavné činnosti spoločnosti podľa výpisu z obchodného registra:

- prenájom bytov a nebytových priestorov a zabezpečenie služieb spojených s ich užívaním
- zámočnícke, vodoinštalačné, kúrenárske práce
- inštalácia elektrických rozvodov a zariadení na bezpečné napätie
- montáž, oprava, údržba, odborné prehliadky a odborné skúšky elektrických zariadení
- montáž meračov pretečeného množstva vody
- čistenie kanalizačných systémov
- uskutočňovanie stavieb a ich zmlen, dokončovacie stavebné práce
- poskytovanie úverov a pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a verejnej ponuky majetkových hodnôt
- prenájom hnutelných vecí
- vedenie účtovníctva, administratívne služby
- činnosť podnikateľských, organizačných a ekonomických poradcov
- reklamné a marketingové služby
- výkon činnosti stavebného dozoru
- podnikanie v oblasti nakladania s nebezpečným odpadom
- správa a údržba bytového a nebytového fondu v rozsahu voľných živností
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu
- odstraňovanie azbestu alebo materiálov obsahujúcich azbest zo stavieb pri búracích prácach, opravách a iných činnostiach
- opravy vyhradených zdvíhacích technických zariadení

Výška zapisovaného základného imania: 16 600 €

Výška základného členského vkladu je 33,20 €. K 31.12.2023 predstavovala hodnota základných členských vkladov sumu 81 585,88 €. Člen družstva ručí za likvidačný schodok do výšky 33,20 €.

Družstvo nemá spoločníka, resp. člena s viac ako 20 % účasťou a nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku. Neručí za iné podniky.

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov: 16,5 osoby, z toho 4 riadiaci

Družstvo zostavilo riadnu účtovnú závierku za predpokladu nepretržitého pokračovania jeho činnosti.

Účtovnú závierku za predchádzajúce obdobie schválilo valné zhromaždenie delegátov dňa 20.6.2023.

Členovia orgánov spoločnosti:

Štatutárny orgán: Predstavenstvo

predseda: Ing. Kenderová Yvona – predseda

členovia: Ing. Kaliský Igor, Ing. Vojvoda Ivan, Ing. Vacek Bohuslav, Gargulák Pavol,
Vajdečková Margita

Čl. II.

Informácie o účtovných metódach a všeobecných účtovných zásadách:

1. Spôsob ocenenia:

Nakúpený dlhodobý hmotný majetok družstvo oceňovalo obstarávacou cenou.

Družstvo v bežnom roku nevlastnilo finančné investície.

Družstvo realizovalo nákup zásob – prevažne materiálu pre zabezpečenie činnosti údržbárskych prác. K 31.12.2023 vykázalo stav zásob na sklade materiálu v sume 15 382,97 €.

Pohľadávky, finančný majetok, prechodné účty aktív a pasív, rezervy, záväzky oceňuje družstvo nominálnou hodnotou. K pohľadávkam z obchodného styku má družstvo vytvorenú opravnú položku v sume 13 592,53 €.

Družstvo nenadobudlo majetok privatizáciou alebo kúpou cez fond národného majetku.

V účtovnej jednotke nedošlo oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu ku zmene spôsobov oceňovania.

2. Spôsob zostavenia odpisového plánu pre dlhodobý hmotný majetok a použité odpisové metódy pri stanovení účtovných odpisov

Odpisový plán účtovných odpisov dlhodobého majetku bol nasledovný:

- v 1. odpisovej skupine sa odpisuje 4 roky
- v 2. odpisovej skupine sa odpisuje 6 rokov
- v 3. odpisovej skupine sa odpisuje 8 rokov
- v 4. odpisovej skupine sa odpisuje 12 rokov
- v 5. odpisovej skupine sa odpisuje 20 rokov
- v 6. odpisovej skupine sa odpisuje 40 rokov

Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy sa rovnajú pri všetkých položkách majetku, okrem administratívnej budovy, kde účtovné odpisy sú nižšie ako daňové odpisy z dôvodu predĺženia doby odpisovania tejto budovy.

Nehmotný majetok, ktorého ocenenie sa rovná sume 33,20 € alebo nižšie, sa účtuje na ťarchu účtu 518 – Ostatné služby. Nehmotný majetok, ktorého ocenenie je vyššie, zaradila účtovná jednotka do dlhodobého nehmotného majetku.

Hmotný majetok, ktorého ocenenie sa rovná sume 33,20 € alebo nižšie, účtuje účtovná jednotka na ťarchu zásob. Hmotný majetok, ktorého ocenenie je vyššie, zaradila účtovná jednotka do dlhodobého hmotného majetku.

Samostatné hnutelné veci, nakúpené v r. 2023, s obstarávacou cenou do výšky 1 700,- € s dobou použiteľnosti dlhšou ako 1 rok, družstvo účtuje rovnako ako majetok odpisovaný v 1. odpisovej skupine – 4 roky.

3. Zásady pre tvorbu opravných položiek

Družstvo v bežnom roku vytvorilo nové opravné položky k pohľadávkam. K 31.12.2023 sú vytvorené opravné položky k pohľadávkam v celkovej sume 13 592,53 €.

4. Prepočet údajov v cudzích menách na slovenskú menu

Družstvo nevykazuje majetok a záväzky v cudzej mene.

5. Družstvo nemá dcérske, spoločné alebo pridružené podniky.

6. Družstvo má poistený celý majetok (vrátane bytových domov v osobnom vlastníctve) v poisťovni Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s. Budovy sú poistené na trhové hodnoty. Zákonné poistenie motorových vozidiel je realizované v poisťovni Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s.

Čl. III.

Doplňujúce informácie k súvahe a výkazu ziskov a strát

1. Prehľad o dlhodobom nehmotnom majetku

údaje v €

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							
	Aktivo vané náklady na vývoj	Softvér	Ocenit. práva	Good will	Ostatný DNM	Obsta- rávaný DNM	Poskyt. predd. na DNM	Spolu
a	B	c	d	E	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		30 257,01			3 662,09			33 919,10
Prírastky		0,00			0,00			0,00
Úbytky		0,00			724,25			724,25
Presuny		0,00			0,00			0,00
Stav na konci účtovného obdobia		30 257,01			2 937,84			33 194,85
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		29 372,01			3 662,09			33 034,10
Prírastky		315,00						315,00
Úbytky		0,00			724,25			724,25
Stav na konci účtovného obdobia		29 687,01			2 937,84			32 624,85
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		885			0,00			885,00
Stav na konci účtovného obdobia		570			0,00			570,00

Dlhodobý nehmotný majetok A	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktivo vané náklady na vývoj B	Softvér c	Ocenit. práva d	Good will E	Ostatný DNM f	Obsta- rávaný DNM g	Poskyt. predd. na DNM h	Spolu I
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		30 257,01			3 662,09			33 919,10
Prírastky		0,00			0,00			0,00
Úbytky		0,00			0,00			383,60
Presuny		0,00			0,00			0,00
Stav na konci účtovného obdobia		30 257,01			3 662,09			33 919,10
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		29 057,01			3 662,09			32 719,10
Prírastky		315,00			0,00			315,00
Úbytky		0,00			0,00			0,00
Stav na konci účtovného obdobia		29 372,01			3 662,09			33 034,10
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		1 200,00			0,00			1 200,00
Stav na konci účtovného obdobia		885,00			0,00			885,00

Stav na začiat ku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiat ku účtovného obdobia	13 016,86	354 085,34	25 896,26			17 373,85			410 372,31
Stav na konci účtovného obdobia	23 146,48	312 298,78	18 896,59			10 050,45			364 392,30

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trv. porast.	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskyt. preddavky na DHM	Spolu
A	b	c	d	e	F	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	13 016,86	938 558,98	135 585,46			63 654,76			1 150 816,06
Prírastky			27 738,09			6 317,71			34 055,80
Úbytky	0,00	81 936,78				0,00			81 936,78
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia	13 016,86	856 622,20	163 323,55			69 972,47			1 102 935,08
Oprávky									

Stav na začiatku účtovného obdobia	0,00	493 594,86	133 558,92			44 004,67			671 158,45
Prírastky		8 942,00	3 868,37			8 593,95			21 404,32
Úbytky									
Stav na konci účtovného obdobia	0,00	502 536,86	137 427,29			52 598,62			692 562,77
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	13 016,86	444 964,12	2 026,54			19 650,09			479 657,61
Stav na konci účtovného obdobia	13 016,86	354 085,34	25 896,26			17 373,85			410 372,31

Informácie k časti F. písm. c) prílohy č. 3 o dlhodobom hmotnom majetku

Dlhodobý hmotný majetok	Hodnota za bežné účtovné obdobie
Dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	0,00
Dlhodobý hmotný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať	0,00

3. Informácie k časti F. písm. w) prílohy č. 3 o krátkodobom finančnom majetku
Tabuľka č. 1

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	528,65	1 273,40
Bežné bankové účty	4 156 133,53	4 457 690,37
Bankové účty termínované	500 434,82	218,36
Peniaze na ceste	11 838,42	8 046,43
Spolu	4 668 935,42	4 467 228,56

4. Údaje o pohľadávkach:

Pohľadávky z obchodného styku	60 550,39 €
Poskytnuté prevádzkové preddavky	30 000,00 €
Ostatné pohľadávky, ktoré sú predmetom vyúčtovania BD	5 256 255,66 €
Pohľadávky voči štátu – dotácie	525,02 €
Pohľadávky z nájomného za byty po započítaní platby vopred (vrátane penálov)	4 952 824,86 €
Pohľadávky voči spoločníkom	0,00 €
Pohľadávky voči zamestnancom	2 699,98 €
Spolu	10 302 855,91 €

V rámci pohľadávok a záväzkov sú evidované zaplatené náklady za služby spojené s bytmi a prijaté preddavky za služby, ktoré budú predmetom vyúčtovania služieb spojených s užívaním bytov za r. 2023. Vyúčtovanie sa realizuje v termíne do 31.5.2024.

Informácie k časti F písm. r) prílohy č. 3 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
a	b	c	d	e	F
Pohľadávky z obchodného styku	6 793,51	6 799,02			13 592,53
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke					
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku					
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					
Iné pohľadávky					
Pohľadávky spolu	6 793,51	6 799,02			13 592,53

Informácie k časti F. písm. s) prílohy č. 3 o vekovej štruktúre pohľadávok
Tabuľka č. 1

Názov položky a	V lehote splatnosti B	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu D
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	5 056 714,59	0,00	5 056 714,59
Dlhodobé pohľadávky spolu	5 056 714,59	0,00	5 056 714,59
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	36 837,08	23 713,31	60 550,39
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0,00	0,00	0,00
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0,00	0,00	0,00
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0,00	0,00	0,00
Sociálne poistenie	0,00	0,00	0,00
Daňové pohľadávky a dotácie	0,00	0,00	0,00
Iné pohľadávky	5 056 698,27	128 892,66	5 185 590,93
Krátkodobé pohľadávky spolu	5 093 535,35	152 605,97	5 246 141,32

Tabuľka č. 2

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti a	Bežné účtovné obdobie B	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie C
Pohľadávky po lehote splatnosti	152 605,97	136 883,84
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	5 093 535,35	4 329 595,86
Krátkodobé pohľadávky spolu	5 246 141,32	4 466 479,70
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	1 210 179,62	1 757 837,04
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	3 846 534,97	3 713 300,51
Dlhodobé pohľadávky spolu	5 056 714,59	5 471 137,55

5. Údaje o časovom rozlíšení aktív a pasív - stav k 31.12.2023

Náklady budúcich období	5 631,95 €
Výdavky budúcich období	0,00 €
Výnosy budúcich období (zúčtovaná platba vopred za služby)	- 30 471,01 €
Príjmy budúcich období	1 906,74 €

Informácie k časti F. písm. zb) prílohy č. 3 o významných položkách časového rozlíšenia na strane aktív

Opis položky časového rozlíšenia	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady budúcich období dlhodobé, z toho:	0,00	0,00
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	5 631,95	6 554,00
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0,00	0,00
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	1 906,74	35,48

Informácie k časti G. písm. j) prílohy č. 3 o významných položkách časového rozlíšenia na strane pasív

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Výdavky budúcich období dlhodobé	0,00	0,00
Výdavky budúcich období krátkodobé	0,00	26,18
Výnosy budúcich období dlhodobé	0,00	0,00
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	30 471,01	38 653,50
Platba za služby mesiac vopred	30 471,01	38 653,50

6. Údaje o vlastnom imaní

Informácie k časti P. prílohy č. 3 o zmenách vlastného imania
Tabuľka č. 1

Položka vlastného imania a	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účt. obdobia b	Prirastky c	Úbytky d	Presuny e	Stav na konci účt. obdobia f
Základné imanie	82 548,68	265,60	1 228,40		81 585,88
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy	307 074,10	10 871,58	45 510,95		272 434,73
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	132 494,46	0,00	52 330,10		80 164,36
Štatutárne a ost. fondy	278 540,05	55 001,60	19 305,67		314 235,98
Nerozd. zisk z minulých rokov					
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	2 330,10	0,00	2 330,10		0,00
Vyplatené dividendy					
Ostatné položky vlastného imania					

Tabuľka č. 2

Položka vlastného imania a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účt. obdobia B	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	Stav na konci účt. obdobia f
Základné imanie	83 710,68	398,40	1 560,40		82 548,68
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy	385 721,10	23 460,95	102 107,95		307 074,10
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových vkladov					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení					
Zákonný rezervný fond					
Nedeliteľný fond	132 494,46	0,00	0,00		132 494,46
Štatutárne a ost. fondy	252 280,75	36 046,74	9 787,44		278 540,05
Nerozd. zisk z minulých rokov					
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	30 966,88	0,00	30 966,68		0,00
Vyplatené dividendy					
Ostatné položky vlastného imania					

7. Rozdelenie účtovného zisku a účtovnej straty

V roku 2022 bol vykázaný účtovný zisk vo výške 5 644,07 €, po zaplatení dane z príjmu bol vykázaná strata 2 330,10 €, ktorý bola na základe uznesenia Zhromaždenia delegátov zo dňa 20.6.2023 zúčtovaný z Nedeliteľného fondu.

Informácie k časti G. písm. a) tretiemu bodu prílohy č. 3 o rozdelení účtovného zisku alebo o vysporiadaní účtovnej straty

Tabuľka č. 1

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	
Prídel do sociálneho fondu	
Prídel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	
Iné	
Spolu	

Tabuľka č. 2

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovná strata	2 330,10
Vysporiadanie účtovnej straty	Bežné účtovné obdobie
Zo zákonného rezervného fondu	
Zo štatutárnych a ostatných fondov (nedeliteľného fondu)	2 330,10
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	
Úhrada straty spoločníkmi	
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	
Iné	
Spolu	0,00

8. Údaje o rezervách

Spolu stav rezerv k 31.12.2023 bol 51 070,37 €. V roku 2023 družstvo tvorilo len krátkodobé rezervy. Z daňových rezerv sa v roku 2023 tvorila rezerva na dovolenky vrátane odvodov vo výške 1 404,59 €. Ostatné rezervy na odmeny zamestnancom, Predstavenstvu OSBD a Kontrolnej komisii boli nedaňové a sú vytvorené v celkovej výške 49 665,78 €.

Informácie k časti G. písm. b) prílohy č. 3 o rezervách
Tabuľka č. 1

Názov položky a	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav na konci účtovného obdobia F
Dlhodobé rezervy	0,00		0,00	0,00	0,00
Krátkodobé rezervy, z toho:	50 740,88	50 740,88	46 207,85	4 533,03	51 070,37
Rezerva na dovolenky	1 808,32	1 404,59	1 808,32	0,00	1 404,59
Krátkodobé rezervy iné					
Rezerva na prémie a odmeny zamestn.	32 546,82	26 182,93	28 477,31	4 069,51	26 182,93
Rezerva na odmeny predstavenstvu a kontrolnej komisii	16 385,74	23 482,85	15 922,22	463,52	23 482,85

Tabuľka č. 2

Názov položky a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia B	Tvorba c	Použitie d	Zrušenie e	Stav na konci účtovného obdobia F
Dlhodobé rezervy	0,00		0,00	0,00	0,00
Krátkodobé rezervy, z toho:	15 037,99	50 740,88	14 976,04	61,95	50 740,88
Rezerva na dovolenky	2 670,50	1 808,32	2 670,50	0,00	1 808,32
Krátkodobé rezervy iné					
Rezerva na prémie a odmeny zamestn.	4 042,48	32 546,82	4 042,47	0,01	32 546,82
Rezerva na odmeny predstavenstvu a kontrolnej komisii	8 325,01	16 385,74	8 263,07	61,94	16 385,74

9. Údaje o záväzkoch

Záväzky	Stav k 31.12.2023	Z toho po lehote splatnosti
Záväzky z obchodného styku	599 398,02	0
Záväzky zo soc. zabezpečenia	12 474,48	0
Záväzky voči zamestnancom	22 306,22	0
Prijaté preddavky	6 481 581,66	0
Iné záväzky	1 729,93	0
Nevyfakturované dodávky	2 247,73	0
Daňové záväzky	12 092,42	0
Záväzky zo sociálneho fondu	7 463,79	0
Dlhodobé prijaté preddavky	2 561 161,99	0
Spolu	9 700 456,24	0

Družstvo eviduje na účte Dlhodobé prijaté preddavky predpísané preddavky do fondov prevádzky, údržby a opráv ako dlhodobé cudzie zdroje. K 31.12.2022 bol stav dlhodoboprijatých preddavkov vo výške 2 429 003,32 €, spolu so záväzkami zo sociálneho fondu 2 436 875,22 €.

Informácie k časti G. písm. c) a d) prílohy č. 3 o záväzkoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Záväzky po lehote splatnosti	0,00	0,00
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	7 139 294,25	6 152 804,22
Krátkodobé záväzky spolu	7 139 294,25	6 152 804,22
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	2 561 161,99	2 428 801,33
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Dlhodobé záväzky spolu	2 561 161,99	2 428 801,33

10. Tvorba a čerpanie sociálneho fondu

Informácie k časti G. písm. g) prílohy č. 3 o záväzkoch zo sociálneho fondu

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	7 871,90	2 687,12
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	2 502,69	2 218,05
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0,00	5 966,88
Ostatná tvorba sociálneho fondu	3 050,00	1 440,00
Tvorba sociálneho fondu spolu	5 552,69	9 624,93
Čerpanie sociálneho fondu	5 960,80	4 440,15
Konečný zostatok sociálneho fondu	7 463,79	7 871,90

11. Údaje o bankových úveroch a výpomociach

Družstvo vykazuje dlhodobé bankové úvery poskytnuté na výstavbu bytov. Tieto sú splácané užívateľmi bytov mesačnými splátkami a mimoriadnymi splátkami pri prevodoch bytov do osobného vlastníctva. K 31.12.2023 bol stav dlhodobých úverov z družstevnej bytovej výstavby vo výške 3 677,16 €.

Okrem týchto úverov boli čerpané komerčné úvery a úvery zo ŠFRB na obnovu bytových domov, ktorých zostatok k 31.12.2023 je vo výške 4 811 162,21 €, bez vinkulácie úverov vo výške 4 871 470,59 €. Tieto úvery sú súčasne pohľadávkou voči vlastníkom a užívateľom bytov v týchto bytových domoch.

Informácie k časti G. písm. i) prílohy č. 3 o bankových úveroch, pôžičkách a krátkodobých finančných výpomociach
Tabuľka č. 1

Názov položky a	Mena b	Úrok p. a. v % c	Dátum splatnosti d	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtovné obdobie e	Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie f
Dlhodobé bankové úvery					
Úvery na DBV	EUR		rôzny	3 677,16	5 461,86
Úvery na obnovu bytových domov	EUR	rôzny	rôzny	4 811 162,21	5 348 977,43
Krátkodobé bankové úvery					

12. Údaje o tržbách za vlastné výkony

Informácie k časti H. písm. g) prílohy č. 3 o čistom obrate

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby za vlastné výrobky	0,00	0,00
Tržby z predaja služieb	663 012,11	696 332,77
Tržby za tovar	0,00	0,00
Výnosy zo zákazky	0,00	0,00
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj	0,00	0,00
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	18 851,92	12 879,02
Čistý obrat celkom	681 864,03	709 211,79

13. Družstvo neúčtovalo o zmene nedokončenej výroby.

14. Informácie k časti I. prílohy č. 3 o nákladoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	71 546,80	67 595,90
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	0,00	0,00
iné uisťovacie audítorské služby	0,00	0,00
súvisiace audítorské služby	0,00	0,00
daňové poradenstvo	0,00	0,00
ostatné neaudítorské služby	0,00	0,00
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>		
Opravy budov	2 080,62	5 479,32
Školenia, poradenstvo, softvér. služby	16 572,09	9 451,68
Spracovanie miezd	10 811,84	9 607,64
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	607 341,91	635 155,13
Spotrebované nákupy	106 365,95	154 511,14
Osobné náklady	455 500,54	444 223,74
Ostatné náklady a dane a poplatky	20 230,68	14 700,93
odpisy	25 244,74	21 719,32
Finančné náklady, z toho:	2 150,50	876,53
<i>Kurzové straty, z toho:</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	0,00	0,00
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>	<i>2 150,50</i>	<i>976,35</i>
Poplatky bankám	1 156,80	873,50
Daň z príjmov – zrážková	993,70	99,82
Mimoriadne náklady, z toho:	0,00	0,00

15. Informácie k časti J. písm. f) a g) prílohy č. 3 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:	1 767,75	x	x	5 644,07	x	x
teoretická daň	x	371,23	21	x	1 185,25	21
Daňovo neuznané náklady	58 850,42			54 755,34		
Výnosy nepodliehajúce dani	56 128,04			22 427,19		
Spolu	4 490,13			37 972,22		
Umorenie daňovej straty	0,00	0,00		0,00	0,00	
Splatná daň z príjmov	x	942,93		x	7 974,17	
Odložená daň z príjmov	x	0,00		x	0,00	
Celková daň z príjmov	x	942,93		x	7 974,17	

16. Údaje o úrokoch

Finančné náklady

1 156,80 €

Výnosové úroky

2 103,65 €

Finančná situácia družstva je stabilizovaná. Finančné hospodárenie je účtovne rozdelené na dva samostatné okruhy. Financie bytového družstva sú vedené na samostatných bankových účtoch družstva. Financie bytových domov sú vedené na samostatných bankových účtoch.

V Dolnom Kubíne dňa 11.04.2024

Vypracovala: Ing. Skirčáková Ľubomíra