

POZNÁMKY

individuálnej účtovnej závierky
zostavenej k.31.12.2013

v ☐ - Eurocentoch ☒ - celých eurách *)

Za obdobie od mesiac rok do mesiac Rok
0 1 2 0 1 3 do 1 2 2 0 1 3

Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 0 1 2 0 1 2 do 1 2 2 0 1 2

Dátum vzniku účtovnej jednotky

2 3 0 9 1 9 6 5

Účtovná závierka

*)
☒ - riadna
☐ - mimoriadna
☐ - priebežná

Účtovná závierka

*)
☒ - zostavená
☐ - schválená

IČO

0 0 1 7 0 3 3 0

DIČ

2 0 2 0 6 3 3 0 9 8

Kód SK NACE

6 8 . 3 2 . 0

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

O k r e s n é s t a v e b n é b y t o v é d r u ž s t v o
B a r d e j o v

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

Ľ a č e v s k á

Číslo

1 6 6 0

PSČ

0 8 5 0 1

Názov obce

B a r d e j o v

Číslo telefónu

0 5 4 / 4 8 6 8 6 1 5

Číslo faxu

0 5 4 / 4 8 6 8 6 3 0

E-mailová adresa

o s b d b j @ O s b d b j . s k

Zostavené dňa:
27.03.2014

Schválené dňa:

Podpisový záznam osoby
zodpovednej za vedenie
účtovníctva:

Podpisový záznam osoby
zodpovednej za
zostavenie účtovnej
závierky:

Podpisový záznam člena
štatutárneho orgánu
účtovnej jednotky alebo
fyzickej osoby, ktorá je
účtovnou jednotkou:

A Informácie o účtovnej jednotke:

obchodné meno:	Okresné stavebné bytové družstvo
sídlo účtovnej jednotky:	Ťačevská ul. 1660, 085 01 Bardejov
dátum jej založenia:	23.9.1965
dátum jej vzniku	
IČO:	00170330
DIČ:	2020633098
IČ DPH:	SK 2020633098

opis hospodárskej činnosti účtovnej jednotky:

Okresné stavebné bytové družstvo (ďalej len Družstvo) bolo založené a do obchodného registra bolo zapísané 23.9.1965 (Obchodný register Okresného súdu v Prešove, oddiel Dr, vložka č.249/P)

- Družstvo je dobrovoľným spoločenstvom neuzavretého počtu osôb, založeným za účelom uspokojovania bytových potrieb a zabezpečovania hospodárskych a sociálnych potrieb svojich členov. Jeho hlavným poslaním je hospodáriť s bytmi, spoločnou činnosťou a spoločnými prostriedkami obstarávať byty a zároveň vykonávať správu bytových domov a nebytových priestorov, na základe zmluvy o výkone správy.
- Družstvo je právnickou osobou, vystupuje v právnych vzťahoch vo svojom mene nesie zodpovednosť vyplývajúcu z týchto vzťahov. Za porušenie svojich záväzkov zodpovedá celým svojim majetkom.

Hlavnými činnosťami družstva sú:

- organizovanie prípravy a realizácie výstavby, správa a prevádzka bytových objektov a objektov s nebytovými priestormi a zabezpečovanie plnení poskytovaných s užívaním bytu a nebytového priestoru,
- stavba, príp. zabezpečovanie výstavby bytov v družstevných domoch, rodinných domčekoch nebytových priestorov pre členov družstva,
- pripeľovanie družstevných bytov, nebytových priestorov a bytov v rodinných domčekoch do nájmu členom družstva.

. Informácie k časti A. písm. c) prílohy č. 3 o počte zamestnancov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	17	17
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	17	17
počet vedúcich zamestnancov	1	1

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

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Družstva k 31.12.2013 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa §17 ods. 6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve, za účtovné obdobie od 1. januára 2013 do 31. decembra 2013.

Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce účtovné

Účtovná závierka Družstva k 31. decembru 2012 – za predchádzajúce účtovné obdobie, bola schválená Zhromaždením delegátov dňa 12.6.2013.

B. Informácie o členoch štatutárnych orgánov, dozorných orgánov a iných orgánov účtovnej jednotky:

Štatutárnymi orgánmi družstva sú:

- A – Zhromaždenie delegátov
- B – Predstavenstvo
- C – Predseda predstavenstva
- D – Kontrolná komisia
- E – Členská schôdza samosprávy
- F – Výbor členskej samosprávy alebo predseda samosprávy, ak nie je výbor zvolený.

Uznesením Zhromaždenia delegátov OSBD Bardejov zo dňa 3.6.2009 č. uznesenia 1/06/09/A/b bola schválená zmena volebného poriadku OSBD Bardejov, a to

- v článku 3 odstavec 4 – zmena počtu členov predstavenstva z 9 členov na 7 členov
- v článku 3 odstavec 5 – zmena počtu členov kontrolnej komisie z 5 členov na 3 členov.

Predstavenstvo družstva má zvolených 7 členov:

- | | |
|---------------------|------------------------------|
| 1. JUDr. Ján Lenárt | - predseda predstavenstva |
| 2. Viera Juričová | - podpredseda predstavenstva |
| 3. Ing. Ján Petřík | - člen predstavenstva |
| 4. Jozef Hvišč | - člen predstavenstva |
| 5. Marta Falisová | - člen predstavenstva |
| 6. Miroslav Veselý | - člen predstavenstva |
| 7. Juraj Marušin | - člen predstavenstva |

Kontrolná komisia má zvolených 3 členov:

- | | |
|--------------------|-------------------------------|
| 1. Anna Karaffová | - predseda kontrolnej komisie |
| 2. Helena Remetová | - člen KK |
| 3. Ing. Ján Semko | - člen KK |

B. Informácie k časti B. písm. b) prílohy č. 3 o štruktúre spoločníkov, akcionárov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a o štruktúre spoločníkov, akcionárov do dňa jej zmeny vzniknutej v priebehu účtovného obdobia

Účtovná jednotka je družstvo, k 31.12.2013 má 2808 členov. Podiel hlasovacích práv je rovnaký, každý člen má jeden hlas. /Pozn. OSBD má k 31.12.2013 v správe 2940 bytov, počet nečlenov je 132/
Prírastok bytov v správe OSBD oproti roku 2012 nastal z dôvodu uzatvorenia zmluvy o výkone správy s 16-bytovou jednotkou na sídlisku Vinbarg blok A16/6 a taktiež 4 bytovou jednotkou na Partizánskej ulici blok H2 kde došlo k nadstavbe uvedeného bytového domu.

C. Účtovná jednotka nie je súčasťou konsolidovaného celku

D. Ďalšie informácie o:

- a) použitých účtovných zásadách a účtovných metódach,
- b) údajoch vykázaných na strane aktív súvahy,
- c) údajoch vykázaných na strane pasív súvahy,
- d) výnosoch,
- e) nákladoch,
- f) daniach z príjmov,
- g) údajoch na podsúvahových účtoch,
- h) iných aktívach a iných pasívach,
- i) spriaznených osobách,
- j) skutočnostiach, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom jej zostavenia,
- k) prehľade zmien vlastného imania,
- l) prehľade peňažných tokov.

E. Použité účtovné zásady a účtovné metódy:

a) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania družstva.

b) Zmeny účtovných zásad a zmeny účtovných metód

Účtovná jednotka počas účtovného obdobia roku 2013 nevykazuje žiadne zmeny účtovných zásad a zmeny účtovných metód

c) spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov v členení na

- 1. dlhodobý nehmotný majetok obstaraný kúpou – **žiaden**
- 2. dlhodobý nehmotný majetok obstaraný vlastnou činnosťou - **žiaden**
- 3. dlhodobý nehmotný majetok obstaraný iným spôsobom - **žiaden**
- 4. dlhodobý hmotný majetok obstaraný kúpou – **obstarávacie náklady**
- 5. dlhodobý hmotný majetok obstaraný vlastnou činnosťou – **žiaden**
- 6. dlhodobý hmotný majetok obstaraný iným spôsobom - **žiaden**
- 7. dlhodobý finančný majetok - **žiaden**
- 8. zásoby obstarané kúpou – **obstarávacie náklady**
- 9. zásoby vytvorené vlastnou činnosťou – **žiadne**
- 10. zásoby obstarané iným spôsobom - **žiaden**
- 11. zákazkovú výrobu a zákazkovú výstavbu nehnuteľnosti určenej na predaj – **žiadna**
- 12. pohľadávky – **menovitá hodnota pri ich vzniku**
- 13. krátkodobý finančný majetok – **menovitá hodnota pri ich vzniku**
- 14. časové rozlíšenie na strane aktív súvahy – **menovitá hodnota pri ich vzniku**
- 15. záväzky, vrátane rezerv, dlhopisov, pôžičiek a úverov – **menovitá hodnota pri ich vzniku**
- 16. časové rozlíšenie na strane pasív súvahy – **menovitá hodnota pri ich vzniku**
- 17. deriváty - **žiadne**
- 18. majetok a záväzky zabezpečené derivátmi - **žiadne**
- 19. prenajatý majetok a majetok obstaraný na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci – obstarávacia cena
- 20. majetok obstaraný v privatizácii – **žiaden**
- 21. daň z príjmov splatnú za bežné účtovné obdobie a za zdaňovacie obdobie (ďalej len „splatná daň z príjmov“) a daň z príjmov odloženú do budúcich účtovných období a zdaňovacích období (ďalej len „odložená daň z príjmov“) – **menovitá hodnota pri jej vzniku**

d) tvorba odpisového plánu pre dlhodobý majetok, pričom sa uvádza doba odpisovania, sadzby odpisov a odpisové metódy pre účtovné odpisy:

Dlhodobý majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (prepravu, montáž, poistné, clo a pod.). Súčasťou obstarávacej ceny nie sú úroky z cudzích zdrojov ani realizované kurzové rozdiely. Dlhodobý hmotný a dlhodobý nehmotný majetok obstaraný zámenou sa oceňuje reálnou hodnotou. Dlhodobý majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi. Vlastnými nákladmi sú všetky priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a nepriame náklady, ktoré sa vzťahujú na výrobu alebo inú činnosť.

- Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý nehmotný majetok, ktorého obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) je 2400 € a nižšia, sa odpisuje podľa predpokladanej doby používania. Predpokladaná doba používania a metóda odpisovania sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania	Metóda odpisovania
Softvér	4	rovnomerná

- Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Hmotným majetkom odpisovaným sú samostatné hnutelné veci, prípadne súbory hnutelných vecí, ktoré majú samostatné technicko-ekonomické určenie, ktorých vstupná je vyššia ako 1700€ a prevádzkovo-technické funkcie sú dlhšie ako jeden rok. Odpisovať sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po uvedení dlhodobého majetku do používania. Drobný dlhodobý majetok, ktorého obstarávacía cena (resp. vlastné náklady) je 1700€ a nižšia, sa odpisuje podľa predpokladanej doby používania, alebo jednorazovo pri uvedení do používania. Obytné domy podľa § 20 odst. 9 Postupov účtovania sa neodpisujú /Opatrenia MF SR č. 23 054/2002-92/. Pozemky sa neodpisujú. Predpokladaná doba používania a metóda odpisovania sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania	Metóda odpisovania
Stavby	30 rokov	rovnomerná
Mon. stavby, stroje, prístroje a zariadenia	12 rokov	rovnomerná
Stroje, prístroje a zariadenia	6 rokov	rovnomerná
Kan. stroje, počítače, dopravné prostriedky	4 roky	rovnomerná

Účtovná jednotka od 1.1.2013 zmenila dĺžku účtovných odpisov stavieb z 20 rokov na 30 rokov. Dôvodom tejto zmeny bolo technické zhodnotenie a celková obnova administratívnej budovy OSBD, čím sa predĺžila celková životnosť tejto stavby.

- OSBD využíva metódu rovnomerného odpisovania hmotného majetku.

Zásoby

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahrňuje cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (skladová prírážka)

Zákazková výroba

Účtovná jednotka nemá zákazkovú výrobu.

Pohľadávky

Pohľadávky sa pri ich vzniku oceňujú ich menovitou hodnotou, postúpené pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou, vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje o nevymožiteľné pohľadávky.

Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú menovitou hodnotou.

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.

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.

Závazky

Závazky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Závazky pri ich prevzatí sa oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto 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,
- možnosti umorovať daňovú stratu v budúcnosti, pod ktorou sa rozumie možnosť odpočítať daňovú stratu od základu dane v budúcnosti,
- možnosti previesť nevyužívané daňové odpočty a iné daňové nároky do budúcich období.

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

Leasing

Účtovná jednotka nemá žiaden leasing.

Deriváty

Účtovná jednotka nemá žiadne deriváty.

Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi

Účtovná jednotka nemá žiaden majetok a záväzky zabezpečené derivátmi.

Cudzia mena

Účtovná jednotka nemá žiaden majetok a záväzky v cudzej mene.

Výnosy

Príjmy na úhradu nákladov a výdavkov hospodárenia Družstvo získava najmä z tržieb za realizáciu výkonov, z príspevkov na správu, prípadne ďalších zdrojov.

F. Údaje vykázané na strane aktív súvahy sa uvádzajú informácie o

- Dlhodobom nehmotnom majetku a dlhodobom hmotnom majetku za bežné účtovné obdobie

3. Informácie k časti F. písm. a) prílohy č. 3 o dlhodobom nehmotnom majetku

Tabuľka č. 1

Dlhodobý nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
A	B	c	d	e	F	G	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		735						735
Prírastky		0						0
Úbytky		0						0

Presuny		0						0
Stav na konci účtovného obdobia		735						735
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		735						735
Prírastky		0						0
Úbytky		0						0
Stav na konci účtovného obdobia		735						735
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

Tabuľka č. 2

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniť- né práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obsta- rávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
A	B	C	d	e	F	g	h	I
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		735						735
Prírastky		0						0
Úbytky		0						0
Presuny		0						0
Stav na konci účtovného obdobia		735						735
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		735						735
Prírastky		0						0
Úbytky		0						0
Stav na konci účtovného obdobia		735						735
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

b) spôsobe a výške poistenia dlhodobého nehmotného majetku - **žiadne**

c) dlhodobom nehmotnom majetku, na ktorý je zriadené záložné právo a o dlhodobom majetku, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať - **žiadne**

Účtovná jednotka nemá zriadené záložné právo na dlhodobom nehmotnom majetku.

4. Informácie k časti F. písm. c) prílohy č. 3 o dlhodobom nehmotnom majetku - žiadne

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

Tabuľka č. 1

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
A	B	C	d	e	F	G	h	i	J
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	7575	6296045	114509				1753		6419882
Prírastky	0	67531					65878		133409
Úbytky	102	312950	0				67531		380583
Presuny	0	0	0				0		0
Stav na konci účtovného obdobia	7473	6050626	114509				100		6172708
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia		211514	96266						307780
Prírastky		23836	5100						28936
Úbytky		0	0						0
Stav na konci účtovného obdobia		235350	101366						336716
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									

Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	7575	6084531	18243				1753		6112102
Stav na konci účtovného obdobia	7473	5815276	13143				100		5835992

Úbytky- zníženie hodnoty pozemkov nastalo z dôvodu odpredaja pozemkov v Giraltovciah vlastníkom bytov pri prevode bytov do osobného vlastníctva realizovaných v roku 2013.

Úbytky – zníženie hodnoty stavieb nastalo z dôvodu prevodu bytov do osobného vlastníctva realizovaných v roku 2013.

Prírastky – zvýšenie nastalo obstaraním dlhodobého hmotného majetku pri obnove správnej budovy OSBD

OSBD v máji roku 2013 ukončilo prestavbu interiéru nevyužitých jedálenských priestorov na 4 samostatné bytové jednotky, ktorú začalo v roku 2012. Preinvestované náklady v celkovej obstarávacej cene podľa investičného rozpočtu, a to vo výške 67.531,- € družstvo vykazuje ako prírastok dlhodobého hmotného majetku – stavieb za rok 2013. Uvedenou prestavbou OSBD zabezpečilo zníženie celkových nákladov na energie, hlavne za vykurovanie.

Touto realizáciou obnovy správnej budovy boli vytvorené štyri bytové jednotky, ktoré OSBD od 1.5.2013 prenajalo v rámci podnikateľskej činnosti vo forme nájomných bytov.

Účtovná jednotka v roku 2013 čo sa týka obstarania DHM vykazuje v počiatočnom stave obstarávacie náklady obnovy budovy OSBD vo výške 1.753,- €. Prírastok tvoria obstarávacie náklady vo výške 65.878,- €, ktoré vznikli z dôvodu pokračovania plánovanej obnovy budovy OSBD v druhej etape na prestavbu interiéru nevyužitých jedálenských priestorov na 4 samostatné jednotky.

Tabuľka č. 2

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
A	b	c	d	E	F	g	H	I	J
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	7700	6517177	94521				314473		6933871
Prírastky	0	406860	19988				114128		540976
Úbytky	125	627992					426848		1054965
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia	7575	6296045	114509				1753		6419882
Oprávky									

Stav na začiatku účtovného obdobia		178499	93339						271838
Prírastky		33015	2927						35942
Úbytky		0	0						0
Stav na konci účtovného obdobia		211514	96266						307780
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	7700	6338678	1182				314473		6662033
Stav na konci účtovného obdobia	7575	6084531	18243				1753		6112102

b) **spôsobe a výške poistenia dlhodobého hmotného majetku,**

Dlhodobý hmotný majetok účtovnej jednotky od 1.1.2013 bol poistený v poisťovni v poisťovni ČSOB. Výška poistného bola **26312,17 €**. Poistným obdobím bol poistný rok od 1.1.2013 do 31.12.2013.

Poistenie je rozčlenené na:

- Živelné poistenie
- Poistenie pre prípad odcudzenia veci
- Poistenie skla
- Poistenie zodpovednosti za škodu

Predmetom poistenia sú bytové domy pozostávajúce z bytov a nebytových priestorov, ktoré sú vo vlastníctve alebo spoluvlastníctve jednotlivých poistených a ďalej pozostávajúce zo spoločných častí a spoločných zariadení bytových domov, ktoré sú v podielovom spoluvlastníctve tých istých poistených. Predmetom poistenia je taktiež administratívna budova OSBD a budova ATS Vinbarg. Poistené sú všetky účtovne evidované veci (nehnuteľný a hnuťelný majetok), ktoré sú vo vlastníctve poisteného, alebo ktoré poisťník oprávnené užíva na základe zmluvného vzťahu. Výška hodnoty poisteného majetku za poistné obdobie bola **153 319 988 €**.

Poisťovňa	Poistený majetok	Do hodnoty	Poistná suma	Platnosť zmluvy
ČSOB	Stavby	153319988	26312,17	31.12.2013
ČSOB	Vozidlá-zákonné poist. mot. voz.		497,48	31.12.2013

c) **dlhodobom hmotnom majetku, na ktorý je zriadené záložné právo a o dlhodobom majetku, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať**

Záložné právo má účtovná jednotka zriadené na dlhodobom hmotnom majetku – obytných blokoch v prospech Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a.s. Formou zabezpečenia sú samotné obytné bloky na obdobie 30 rokov

6. 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	9958
Dlhodobý hmotný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať	

7. Informácie k časti F. písm. j) prílohy č. 3 o dlhodobom finančnom majetku – žiadne

8. Informácie k časti F. písm. m) prílohy č. 3 o dlhodobom finančnom majetku – žiadne

9. Informácie k časti F. písm. i) prílohy č. 3 o štruktúre dlhodobého finančného majetku - žiadne

10. Informácie k časti F. písm. j) a l) prílohy č. 3 o dlhových CP držaných do splatnosti - žiadne

11. Informácie k časti F. písm. j) a l) prílohy č. 3 o poskytnutých dlhodobých pôžičkách - žiadne

12. Informácie k časti F. písm. o) prílohy č. 3 o opravných položkách k zásobám :

Účtovná jednotka nemala tvorené opravné položky k zásobám.

Zmena metódy oceňovania

Účtovná jednotka v roku 2013 nemenila metódy oceňovania nakupovaných zásob- materiálu.

13. Informácie k časti F. písm. p) prílohy č. 3 o zásobách, na ktoré je zriadené záložné právo a o zásobách, pri ktorých má účtovná jednotka obmedzené právo s nimi nakladať - žiadne

14. Informácie k časti F. písm. q) prílohy č. 3 o zákazkovej výrobe a o zákazkovej výstavbe nehnuteľnosti určenej na predaj- žiadne

15. Informácie k časti F. písm. r) prílohy č. 3 o vývoji opravnej položky k pohľadávkam

Účtovná jednotka k v roku 2012 netvorila opravné položky k pohľadávkam.

s) hodnota pohľadávok do lehoty splatnosti a po lehote splatnosti

16. 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	603684		603684
Dlhodobé pohľadávky	603684		603684
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	2802441		2802441
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Sociálne poistenie			
Daňové pohľadávky a dotácie			
Iné pohľadávky	508672		508672
Krátkodobé pohľadávky spolu	3311113		3311113

Tabuľka č. 2

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti A	Bežné účtovné obdobie B	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie C
Pohľadávky po lehote splatnosti		
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	3311113	3517010
Krátkodobé pohľadávky spolu	3311113	3517010
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	319953	354800
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	283731	314634
Dlhodobé pohľadávky spolu	603684	669434

Účtovná jednotka eviduje ku koncu sledovaného obdobia stav pohľadávok:

- dlhodobé pohľadávky vo výške	603.684,- €
- krátkodobé pohľadávky vo výške	3.311.113,- €
Spolu	3.914.797,- €

z toho:

2.802.441,- € - pohľadávky z obchodného styku /krátkodobé/ t.j. poskytnuté preddavky za služby	
- /elektrickú energiu, ÚK, plyn/ pre bytové domy	2.548.226,- € /účet 315/
- poskytnuté preddavky na opravu bytových domov	37.660,- € /účet 314/
- pohľadávky voči odberateľom	216.555,- € /účet 311/

1.112.356,- € - ostatné pohľadávky t. j. pohľadávky za prenájom nebytových priestorov a pohľadávky Bytových domov, ktorým boli poskytnuté bankové úvery na ich obnovu	
- /dlhodobé/	603.684,- € /účet 378/
- /krátkodobé/	508.455,- € /účet 378/
- /krátkodobé/ poskytnuté preddavky na PHM	217,- € /účet 335/

17. Informácie k časti F. písm. t) a u) prílohy č. 3 o pohľadávkach zabezpečených záložným právom alebo inou formou zabezpečenia - žiadne

- v) odloženej daňovej pohľadávke, pričom sa uvedie opis jej vzniku
- w) významných zložkách krátkodobého finančného majetku

18. 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	2944	1110
Bežné bankové účty – účty správcu	119659	80848
Bankové účty bytových domov- účty službové	1071916	837821
Bankové účty bytových domov – účty Fondu prevádzky údržby a opráv	1325942	1247854
Bankové účty terminované		
Peniaze na ceste		
Spolu	2520461	2167633

Finančné účty

Ako finančné účty sú vykázané peniaze v pokladnici, kolky a poštové známky a účty v bankách, t.j. bežný účet správcu- účtovnej jednotky, bežné účty bytových domov zriadené na úhradu služieb súvisiacich s užívaním bytov a účty Fondu prevádzky, údržby a opráv podľa jednotlivých bytových domov.

19. Informácie k časti F. písm. x) prílohy č. 3 o vývoji opravnej položky ku krátkodobému finančnému majetku - žiadne

20. Informácie k časti F. písm. y) prílohy č. 3 o krátkodobom finančnom majetku, na ktorý bolo zriadené záložné právo a o krátkodobom finančnom majetku, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať - žiadne

21. Informácie k časti F. písm. za) prílohy č. 3 o ocenení krátkodobého finančného majetku, ku dňu ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka reálnou hodnotou - žiadne

zb) významných položkách časového rozlíšenia nákladov budúcich období a príjmov budúcich období

22. 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:		
Náklady budúcich období krátkodobé, z toho:	2033	1518
Poistenie majetku a vozidiel	1366	871
Konces. Poplatky RTVS, odb. lit. a telefóny	667	647
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:		
Poistenie majetku a vozidiel		
Konces. poplatky RTVS, odborná liter.a telefóny		
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:		

Do časového rozlíšenia boli zúčtované náklady budúcich období, a to poistné a koncesionárske poplatky.

23. Informácie k časti F. písm. zc) prílohy č. 3 o majetku prenajatom formou finančného prenájmu – žiadne

G. Údaje vykázané na strane pasív súvahy sa uvádzajú informácie o vlastnom imaní

Informácie o vlastnom imaní za bežné účtovné obdobie sú uvedené v časti P.

24. 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	2819
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	2819
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	
Iné	
Spolu	2819

Tabuľka č. 2

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	
Spolu	

4. akcie a podiely na základnom imaní vlastnené účtovnou jednotkou, vrátane akcií a podielov na základnom imaní vlastnených ňou dcérskymi účtovnými jednotkami a osobami, v ktorých má účtovná jednotka podstatný vplyv

5. prehľad o zisku alebo strate, ktorá nebola účtovaná ako náklad alebo výnos, ale priamo na účty vlastného imania, najmä zmeny reálnej hodnoty majetku, zmeny hodnoty majetku pri použití metódy vlastného imania, uvádza sa aj súčet ziskov a strát

6. zisk na akciu alebo podiel na základnom imaní

- b) jednotlivých druhoch rezerv za bežné účtovné obdobie s uvedením ich stavu na začiatku bežného účtovného obdobia, ich tvorba, použitie, zrušenie počas bežného účtovného obdobia, ich stav na konci účtovného obdobia, pričom sa uvedie predpokladaný rok použitia rezerv

25. 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, z toho:					
Krátkodobé rezervy, z toho:	12145	9992	12145		9992
Nevyčerpaná dovolenka	6743	5197	6743		5197
Odvody	2350	1795	2350		1795
Energie					0
Audit	3000	3000	3000		3000
Odborná literatúra	52		52		

Družstvo v roku 2013 má vytvorené krátkodobé rezervy v celkovej výške 9.992 , - €

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, z toho:					
Krátkodobé rezervy, z toho:	9096	12145	9096		12145
Nevyčerpaná dovolenka	3540	6743	3540		6743
Odvody	1215	2350	1215		2350
Energie	1300		1300		
Audit	3000	3000	3000		3000
Odborná literatúra	41	52	41		52

- c) výške záväzkov do lehoty splatnosti a po lehote splatnosti
- d) štruktúre záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti v členení podľa jednotlivých položiek súvahy, a to podľa zostatkovej doby splatnosti

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Závázky po lehote splatnosti		
Závázky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	4018573	4050331
Krátkodobé záväzky spolu	4018573	4050331
Závázky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	1292706	941410
Závázky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Dlhodobé záväzky spolu	1292706	941410

Krátkodobé záväzky:

- záväzky z obchodného styku 3.918.279,- € /účet 321,324,325/
- záväzky voči zamestnancom 50.556,- € /účet 331/
- záväzky zo soc. poistenia 29.728,- € /účet 336/
- daňové záväzky 19.775,- € /účet 341,342,343,345/
- ostatné záväzky 235,- € /účet 379/

Dlhodobé záväzky :

- záväzky zo soc. fondu 312,- € /účet 472/
- ostatné dlhodobé záväzky 1.288.248,- € /účet 477,479/
- odložený daňový záväzok 4.146,- € /účet 481/

- e) hodnotte záväzku zabezpečenom záložným právom alebo zabezpečeným inou formou zabezpečenia a to s uvedením formy zabezpečenia
- f) spôsobe vzniku odloženého daňového záväzku

27. Informácie k časti F. písm. v) a časti G. písm. f) prílohy č. 3 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:		
Odpočítateľné	18847	6203
Zdaniteľné	18847	6203
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:		
Odpočítateľné		
Zdaniteľné		
Možnosť umorovať daňovú stratu v budúcnosti		
Možnosť previesť nevyužitú daňovú odpočty		

Sadzba dane z príjmov (v %)	22%	23%
Odložená daňová pohľadávka		
Uplatnená daňová pohľadávka		
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov		
Zaúčtovaná do vlastného imania		
Odložený daňový záväzok	4146	1427
Zmena odloženého daňového záväzku		
Zaúčtovaná ako náklad	2719	203
Zaúčtovaná do vlastného imania		

Účtovná jednotka za bežné účtovné obdobie vykazuje účtovnú hodnotu majetku vyššiu ako daňovú. Hodnota účtovných odpisov je oproti daňovým odpisom nižšia a vznikla zmenou dĺžky odpisovania z 20 na 30 rokov.

- g) záväzkoch zo sociálneho fondu, s uvedením stavu na začiatku bežného účtovného obdobia, tvorbe a čerpaní sociálneho fondu počas bežného účtovného obdobia a stavu na konci účtovného obdobia,

28. 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	301	164
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	1851	1768
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	0
Ostatná tvorba sociálneho fondu	0	0
Tvorba sociálneho fondu spolu	1851	1768
Čerpanie sociálneho fondu	1840	1631
Konečný zostatok sociálneho fondu	312	301

Sociálny fond účtovná jednotka tvorila v zmysle zákona o sociálnom fonde na ťarchu nákladov. Sociálny fond sa podľa zákona o sociálnom fonde čerpal na príspevok zamestnancom na stravné, sociálne, zdravotné, rekreačné a pod. potreby zamestnancov.

29. Informácie k časti G. písm. h) prílohy č. 3 o vydaných dlhopisoch- žiadne

- i) bankových úveroch, pôžičkách a návratných finančných výpomociach, pričom sa uvádza najmä mena, v ktorej boli poskytnuté, charakter, hodnota v cudzej mene a hodnota v eurách, výška úroku, splatnosť, forma zabezpečenia

30. 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					
Anuita	€	1%	30 rokov	421425	481830
Úvery pre bytové domy	€	5%	5 rokov	641330	717328
OSBD	€	3,91%	31.7.2019	140602	166815
Krátkodobé bankové úvery					
Anuita	€	1%	31.12.2012	36716	36453
Úvery pre bytové domy	€	5%	31.12.2012	444298	549781
Úver OSBD	€	3,91%	31.12.2012	25780	25347

Účtovná jednotka eviduje úvery na investičnú výstavbu. Tieto úvery sú úročené 1%, sú poskytnuté na dobu 30 rokov od ukončenia výstavby obytného bloku. Formou zabezpečenia sú samotné obytné bloky. Družstvo k 31.12.2013 eviduje 20 bankových úverov pre obytné domy. Úvery boli poskytnuté na obnovu bytových domov. Priemerná lehota splatnosti úverov je päť rokov. Počas roka 2013 účtovná jednotka ukončila splácanie 14 úverov poskytnutých na obnovu bytových domov. Zároveň počas roku 2013 OSBD zabezpečilo 2 nové úvery pre obnovu bytových domov.

Účtovná jednotka eviduje poskytnutie jedného úveru na zabezpečenie financovania obnovy správnej budovy OSBD so splatnosťou osem rokov.

j) významných položkách časového rozlíšenia výdavkov budúcich období a výnosov budúcich období

31. 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, z toho:	0	0
Výdavky budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0
Výnosy budúcich období dlhodobé, z toho:	0	0
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	0	0

Účtovná jednotka k 31.12.2013 neeviduje výdavky a výnosy budúcich období

32. Informácie k časti G. písm. k) prílohy č. 3 o významných položkách derivátov za bežné účtovné obdobie - žiadne

33. Informácie k časti G. písm. l) prílohy č. 3 o položkách zabezpečených derivátmi - žiadne

34. Informácie k časti G. písm. m) prílohy č. 3 o majetku prenajatom formou finančného prenájmu - žiadne

H. O výnosoch:

- a) sumy tržieb za vlastné výkony a tovar s uvedením ich opisu a hodnoty tržieb podľa jednotlivých typov výrobkov a služieb účtovnej jednotky a hlavných oblastí odbytu,

35. Informácie k časti H. písm. a) prílohy č. 3 o tržbách

Oblasť odbytu A	Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad A)		Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad B)		Typ výrobkov, tovarov, služieb (napríklad C)	
	Bežné účtovné obdobie B	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie c	Bežné účtovné obdobie d	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie E	Bežné účtovné obdobie f	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie g
Tržby za vlastné výkony a služby:						
Správa	196743	189252				
Anuita	41743	45265				
VI. výkony údržby	127981	122927				
Poplatok MaRT	31419	31352				
Ostatné tržby za prenájom nebyt. priestorov, tržby fa-odberatelia	48869	49323				
Ostatné tržby – samospr. byt. domov	65598	24150				
Spolu /účet 602/	512353	462269				
Tržby z predaja dlhodobého majetku:						
Predaj bytov do os. Vlastníctva	0	627992				
Predaj pozemkov	102	125				
Predaj DHM		333				
Spolu /účet 641/	102	628450				
Ostatné výnosy z hosp. činn.:						
Manipul. popl. za prevod čl. práv, Podnájom, úroky z omeškania	83219	107679				
Spolu /účet 644, 648/	83219	107679				

36. Informácie k časti H. písm. b) prílohy č. 3 o zmene stavu vnútroorganizačných zásob - žiadne

- c) opis a suma významných položiek výnosov pri aktivácii nákladov
- d) opis a suma ostatných významných položiek výnosov z hospodárskej činnosti
- e) opis a suma významných položiek finančných výnosov a celková suma kurzových ziskov; osobitne sa uvádza hodnota kurzových ziskov účtovaná ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka
- f) suma položiek mimoriadnych výnosov týkajúcich sa bežného účtovného obdobia a ich opis a suma položiek mimoriadnych výnosov týkajúcich sa predchádzajúcich účtovných období a ich opis

37. Informácie k časti H. písm. c) až f) prílohy č. 3 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:		
Ostatné významné položky výnosov z hospodárskej činnosti, z toho:	83219	107679
- zmluvné penále – úroky z omeškania / účet 644/	48547	46578
- ostatné prevádzkové výnosy /648/	34672	61101
Finančné výnosy, z toho:		
<i>Kurzové zisky, z toho:</i>		
Kurzové zisky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		
<i>Ostatné významné položky finančných výnosov, z toho:</i>		
Mimoriadne výnosy, z toho:		

- Účtovná jednotka nemala žiadnu aktiváciu.

- Výsledok hospodárenia za rok 2013 významným spôsobom ovplyvnili prevádzkové výnosy /účet 648/ , a prijaté úroky z omeškania /účet 644/. Aj napriek zníženiu týchto výnosov o 24.460,- € oproti minulému roku družstvo dosiahlo kladný hospodársky výsledok.

- Účtovná jednotka nevykazuje za účtovné obdobie roku 2013 kurzové zisky ani kurzové straty /účet 663,563/.

g) suma čistého obratu podľa § 19 písm. a) druhého bodu zákona, pričom osobitne sa uvádza suma a opis iných výnosov súvisiacich s bežnou činnosťou, ktorú účtovná jednotka vykonáva ako svoju bežnú prevádzkovú činnosť súvisiacu s predmetom podnikania a ktorá vplýva na schopnosť účtovnej jednotky generovať peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov v budúcnosti, napríklad úrokové výnosy, dividendy a výnosy z predaja finančného majetku

38. 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		
Tržby z predaja služieb /účet 602/	512353	462269
Tržby za tovar		
Výnosy zo zákazky		
Výnosy z nehnuteľnosti na predaj		
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou /účet 641,644,648/	83321	736129
Čistý obrat celkom	595674	1198398

I. O nákladoch

- opis a suma významných položiek nákladov za poskytnuté služby
- opis a suma významných položiek ostatných nákladov z hospodárskej činnosti
- opis a suma významných položiek finančných nákladov a celková suma kurzových strát; osobitne sa uvádza suma kurzových strát účtovaná ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka
- opis a suma položiek mimoriadnych nákladov týkajúcich sa bežného účtovného obdobia a položiek mimoriadnych nákladov týkajúcich sa predchádzajúcich účtovných období
- opis a celková suma nákladov za overenie individuálnej účtovnej závierky audítorom alebo audítorskou spoločnosťou, uisťovacie audítorské služby s výnimkou overenia individuálnej účtovnej závierky, súvisiace audítorské služby, daňové poradenstvo a ostatné neaudítorské služby poskytnuté týmto audítorom alebo audítorskou spoločnosťou

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

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady za poskytnuté služby, z toho:	36293	25832
<i>Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:</i>	3000	3000
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	3000	3000
iné uisťovacie audítorské služby		
súvisiace audítorské služby		
daňové poradenstvo		
ostatné neaudítorské služby		
<i>Ostatné významné položky nákladov za poskytnuté služby, z toho:</i>	33293	22832
Náklady pri prevode bytu do vlastníctva	830	1538
Telefón, fax	3687	4233
Zúčtovanie cenín, inzercia	2747	2551
Náklady na školenie	580	450
Vodné, stočné	1121	2865
Ostatné náklady /účet 512,513,518/	14106	7085
Opravy a údržba	10222	4110

Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:		
Finančné náklady, z toho:		
<i>Kurzové straty, z toho:</i>		
kurzové straty ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka		
<i>Ostatné významné položky finančných nákladov, z toho:</i>		
Mimoriadne náklady, z toho:		

J. Daň z príjmov

- suma odložených daní z príjmov účtovaných v bežnom účtovnom období ako náklad alebo výnos vyplývajúcej zo zmeny sadzby dane z príjmov
- suma odloženej daňovej pohľadávky účtovanej v bežnom účtovnom období, týkajúcej sa umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účtovných období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účtovných 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
- odloženej dani z príjmov, ktorá sa vzťahuje k položkám účtovaným priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov

40. Informácie k časti J. písm. a) až e) prílohy č. 3 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 účtovných 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	4146	1427

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

f) o vzťahu medzi sumou splatnej dane z príjmov a sumou odloženej dane z príjmov a medzi výsledkom hospodárenia pred zdanením, a to číselné porovnanie sumy splatnej dane z príjmov a sumy odloženej dane z príjmov a výsledku hospodárenia pred zdanením vynásobeným príslušnou sadzbou dane z príjmov

g) zmena sadzby dane z príjmov – rok 2003 25 %
rok 2004 - rok 2012 19 %
rok 2013 23 %
rok 2014 22 %

41. 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:	4888	x	X	4377	X	X
teoretická daň	X			X		
Daňovo neuznané náklady	49221			51610		
Výnosy nepodliehajúce dani	59893			50997		
Umorenie daňovej straty						
Spolu	-5784	0	23%	4990	948	19%
Splatná daň z príjmov	X	286	19%	X	1355	19%
Odložená daň z príjmov	X	2719	22%	X	203	23%
Celková daň z príjmov	X	3005		X	1558	

Účtovná jednotka za zdaňovacie obdobie roku 2013 eviduje splatnú daň z príjmov vo výške 286,- €, z toho: - daň z príjmov podľa Daňového priznania 0
- zrážková daň z úrokov 286,- €

K. V časti o údajoch na podsúvahových účtoch sa uvádzajú informácie o významných položkách prenajatého majetku, majetku prijatého do úschovy, o pohľadávkach a záväzkoch z opcí, o odpísaných pohľadávkach a pohľadávkach a záväzkoch z lízingu

Najatý majetok

Účtovná jednotka nemá žiadny najatý majetok.

Prenajatý majetok

Družstvo prenajíma nebytové priestory členom na výrobné účely a poskytovanie služieb. Ročné výnosy z nájomného sú vo výške 36.298,- €.

42. Informácie k časti K. prílohy č. 3 o podsúvahových položkách - žiadne

L. V časti o iných aktívach a iných pasívach sa uvádzajú tieto informácie:

- a. opis a hodnota podmienených záväzkov vyplývajúcich zo súdnych rozhodnutí, z poskytnutých záruk, zo všeobecne záväzných právnych predpisov, zo zmlúv o podriadenom záväzku, z ručenia podľa jednotlivých druhov ručenia a pod.

Účtovná jednotka nevykazuje ďalšie záväzky a ostatné finančné povinnosti, ktoré sa nesledujú v bežnom účtovníctve a neuvádzajú sa v Súvahe.

43. Informácie k časti L. písm. a) prílohy č. 3 o podmienených záväzkoch- žiadne

Účtovná jednotka nemá žiadne podmienené záväzky.

44. Informácie k časti L. písm. c) prílohy č. 3 o podmienenom majetku - žiadne

45. Informácie k časti M. prílohy č. 3 o príjmoch a výhodách členov štatutárnych orgánov, dozorných orgánov a iných orgánov – sa neuvádza

46. Informácie k časti N. prílohy č. 3 o ekonomických vzťahoch medzi účtovnou jednotkou a spriaznenými osobami – sa neuvádza

O. V časti o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky, sa uvádzajú informácie :

OSBD nezaznamenalo po skončení dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka až do dňa zostavenia účtovnej závierky žiadne mimoriadne udalosti, ktoré by mali významný vplyv na hospodárenie účtovnej jednotky.

P. V časti o prehľade zmien vlastného imania sa uvádza stav vlastného imania na začiatku bežného účtovného obdobia, zvýšenie alebo zníženie počas bežného účtovného obdobia a stav na konci bežného účtovného obdobia a dôvody zmien v členení na

Popis a výška zmien vlastného imania podľa súvahových položiek

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

Tabuľka č. 1

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
Vlastné imanie celkom, z toho:	5514963	80999	331725		5264237
Základné imanie zapísané v OR	9958				9958
Základné imanie nezapísané v OR	228377	797			229174
Základné imanie spolu	238335	797			239132
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy	5115447	75500	328906		4862041
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	67268				67268
Štatutárne fondy a ostatné fondy	31961				31961
Fondy zo zisku spolu	99229				99229
Nerozdelený zisk minulých rokov	59133	2819			61952
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	2819	1883	2819		1883
Vyplatené dividendy					

Ostatné položky vlastného imania					
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby – podnikateľa					

Základné imanie družstva tvorí súhrn členských vkladov . Zapisované základné imanie družstva je vo výške 9958,- €.

Tabuľka č. 2

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
Vlastné imanie celkom, z toho:	6068169	107973	661179		5514963
Základné imanie zapísané v OR	9958				9958
Základné imanie nezapísané v OR	228277	100			228377
Základné imanie spolu	238235	100			238335
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy	5671572	104126	660251		5115447
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	67268				67268
Štatutárne fondy a ostatné fondy	31961				31961
Fondy zo zisku spolu	99229				99229
Nerozdelený zisk minulých rokov	58205	928			59133

Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	928	2819	928		2819
Vyplatené dividendy					
Ostatné položky vlastného imania					
Účet 491 – Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa					

Účtovná jednotka vykázala za predchádzajúce obdobie , t.j. rok 2012 účtovný zisk vo výške 2819,- €. O naložení s výsledkom hospodárenia za účtovné obdobie roku 2012 vo výške 2 819,- € rozhodlo Zhromaždenie delegátov dňa 12.6.2013 nasledovne:

- Prevod na nerozdelený zisk minulých rokov 2 819,- €.

O rozdelení hospodárskeho výsledku za rok 2013 vo výške 1.883 ,- € rozhodne Zhromaždenie delegátov podľa návrhu :

- Prevod na nerozdelený zisk minulých rokov 1.883 ,- €.

Zhromaždením delegátov bolo schválené, že hospodársky výsledok za rok 2009 vo výške 14.058,- € a za rok 2010 vo výške 44.147,- € a za rok 2011 vo výške 928,- € a za rok 2012 vo výške 2819 bol zúčtovaný na nerozdelený zisk minulých rokov. Uvedený zisk v celkovej výške 61.952,- € ma slúžiť v roku 2014 na krytie zvýšených nákladov z dôvodu nárastu výšky odpisov na základe technického zhodnotenia administratívnej budovy OSBD v ďalších účtovných obdobiach.

48. Informácie k časti S. prílohy č. 3 o prehľade peňažných tokov

Prehľad peňažných tokov k 31.12.2013

Za účtovné obdobie roku 2013 OSBD nepredkladá prehľad peňažných tokov (Cash FloW), lebo nespĺňa povinnosť overenia účtovnej závierky audítorom. Overenie účtovnej závierky audítorom účtovná jednotka prevádza na základe uznesenia schváleného Zhromaždením delegátov OSBD Bardejov.