

A. - Všeobecné údaje o účtovnej jednotke

A. a) Obchodné meno, sídlo, dátum založenia, dátum vzniku

Stavebné bytové družstvo Banská Bystrica
Zelená 1
975 90 Banská Bystrica

A. b) Opis hospodárskej činnosti

Činnosti podľa výpisu z OR	Vykonávané od
kúpa tovaru za účelom jeho predaja konečnému spotrebiteľovi v rozsahu voľnej živnosti	26.5.1959
kúpa tovaru za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti v rozsahu voľnej živnosti	26.5.1959
prenájom bytových a nebytových priestorov	26.5.1959
sprostredkovanie obchodu	26.5.1959
vodoinštalatérsvo	26.5.1959
kúrenárske práce	26.5.1959
montáž a výmena mechanických meračov prietoku - vodomery	26.5.1959
sprostredkovateľská činnosť v oblasti zabezpečenia správy služieb, opráv a údržby, rekonštrukcie a modernizácie nehnuteľností	26.5.1959
výroba tepla, rozvod tepla	26.5.1959
poskytovanie úverov z vlastných zdrojov nebankovým spôsobom	26.5.1959
správa a údržba bytového a nebytového fondu v rozsahu voľných živností	26.5.1959

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

A. c) Priemerný prepočítaný počet zamestnancov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	58	59
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	58	61
počet vedúcich zamestnancov	5	6

A. e) Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka je zostavovaná z dôvodu ukončenia účtovného obdobia, ktoré je pre SBD kalendárny rok.

A. f) Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce obdobie

Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce obdobie : 15.05.2014

E. - Účtovné metódy a zásady

E. a) Predpoklad zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu : nepretržitého pokračovania činnosti

E. b) Zmeny účtovných zásad a metód

Stavebné bytové družstvo sa riadi Smernicou predsedu SBD č. 1/2014 - Postupy účtovania dokladov a vybrané zásady účtovania.

E. c) Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov

E. c1) Dlhodobý nehmotný majetok obstaraný kúpou

Druh	Ocenenie	Riadok súvahy
dlhodobý nehmotný majetok	Obstarávacia cena	5

Dlhodobý nehmotný majetok bol v minulých obdobiach družstvom zabezpečovaný formou nákupu od iných dodávateľov a oceňovaný v obstarávacej cene. V roku 2014 sa nehmotný majetok nad 2.400 € nenakúpil.

E. c4) Dlhodobý hmotný majetok obstaraný kúpou

Druh	Ocenenie	Riadok súvahy
budovy a haly, družstevné domy	Obstarávacia cena	13
stroje, prístroje a zariadenia	Obstarávacia cena	14
pozemky	Reprodukčná obstarávacia cena	12
nezaradený dlhodobý majetok	Obstarávacia cena	18

Účtovná hodnota družstevných domov sa znižuje podľa počtu prevedených bytov do osobného vlastníctva. Hodnota prevedených bytov v správe SBD je evidovaná na podsúvahových účtoch.

E. c7) Dlhodobý finančný majetok

Druh	Ocenenie	Riadok súvahy
dlhové cenné papiere	Menovitá hodnota	28

Voľné finančné prostriedky sa zhodnotili formou nákupu dlhových cenných papierov, ktoré sú uložené na dobu do 28.09.2016 (500 722,22€) v OTP Banke Slovensko a.s.

E. c8) Zásoby obstarané kúpou

Druh	Ocenenie	Riadok súvahy
skladové zásoby	Obstarávacia cena	35

E. c12) Pohľadávky

Druh	Ocenenie	Riadok súvahy
dlhodobé pohľadávky	Obstarávacia cena	41
krátkodobé pohľadávky	Obstarávacia cena	53
iné pohľadávky dlhodobé	Obstarávacia cena	51
iné pohľadávky krátkodobé	Obstarávacia cena	65

E. c13) Krátkodobý finančný majetok		
Druh	Ocenenie	Riadok súvahy
peniaze	Menovitá hodnota	72
účty v bankách	Menovitá hodnota	73
účty v bankách (viazanosť viac ako rok)	Menovitá hodnota	30

V položke "účty v bankách" - krátkodobý finančný majetok sú zaúčtované všetky finančné prostriedky bytových domov a finančné prostriedky SBD.

E. c14) Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy		
Druh	Ocenenie	Riadok súvahy
náklady budúcich období krátkodobé	Menovitá hodnota	76
náklady budúcich období dlhodobé	Menovitá hodnota	75
príjmy budúcich období krátkodobé	Menovitá hodnota	78
príjmy budúcich období dlhodobé	Menovitá hodnota	77

E. c15) Záväzky, rezervy, dlhopisy, úvery a pôžičky		
Druh	Ocenenie	Riadok súvahy
zákonné rezervy	Menovitá hodnota	137
dlhodobé prijaté preddavky	Menovitá hodnota	111
záväzky zo sociálneho fondu	Menovitá hodnota	114
ostatné dlhodobé záväzky	Menovitá hodnota	110
odložený daňový záväzok	Menovitá hodnota	117
ostatné záväzky z obchodného styku	Menovitá hodnota	126
nevyfakturované dodávky	Menovitá hodnota	126
záväzky voči zamestnancom	Menovitá hodnota	131
záväzky zo sociálneho poistenia	Menovitá hodnota	132
daňové záväzky	Menovitá hodnota	133
iné záväzky krátkodobé	Menovitá hodnota	135
bankové úvery dlhodobé	Menovitá hodnota	121
bežné bankové úvery	Menovitá hodnota	139

E. c16) Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy		
Druh	Ocenenie	Riadok súvahy
výnosy budúcich období dlhodobé	Menovitá hodnota	144

E. c21) Daň z príjmov		
Druh	Ocenenie	Riadok súvahy
daň z príjmu	Menovitá hodnota	133

Odpisový plán

Dlhodobý nehmotný majetok	
Odpisový plán dlhodobého nehmotného majetku je určený Smernicou predsedu SBD č. 1/2014. Odpisová metóda: časová , odpisy rovnomerné.	

Dlhodobý hmotný majetok	
Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené Smernicou predsedu SBD č. 1/2014. Metóda časová, odpis rovnomerný.	

F. - Údaje o aktívach

Dlhodobý nehmotný majetok

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

F. a1) Bežné účtovné obdobie - Dlhodobý nehmotný majetok								
Položka	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		36 430						36 430
Prírastky								
Úbytky		2 964						2 964
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia		33 466						33 466
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		36 430						36 430
Prírastky								
Úbytky		2 964						2 964
Stav na konci účtovného obdobia		33 466						33 466
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

F. a2) Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie - Dlhodobý nehmotný majetok								
Položka	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		40 067						40 067
Prírastky								
Úbytky		3 637						3 637
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia		36 430						36 430
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		40 067						40 067
Prírastky								
Úbytky		3 637						3 637
Stav na konci účtovného obdobia		36 430						36 430
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		0						0
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		0						0
Stav na konci účtovného obdobia		0						0

Dlhodobý hmotný majetok**Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. a) o dlhodobom hmotnom majetku**

F. a3) Bežné účtovné obdobie - Dlhodobý hmotný majetok									
Položka	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pesto- vateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	312 758	6 316 370	636 663				0		7 265 791
Prírastky			10 462				1 336		11 798
Úbytky		440 101	11 766						451 867
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia	312 758	5 876 269	635 359				1 336		6 825 722
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	439 119	604 627						1 043 746
Prírastky		35 539	24 877						60 416
Úbytky			11 770						11 770
Stav na konci účtovného obdobia		474 658	617 734						1 092 392
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	312 758	5 877 251	32 036				0		6 222 045
Stav na konci účtovného obdobia	312 758	5 401 611	17 625				1 336		5 733 330

F. a4) Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie - Dlhodobý hmotný majetok									
Položka	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
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	312 758	6 844 387	661 428				2 087		7 820 660
Prírastky		16 519	5 043						21 562
Úbytky		544 536	29 808				2 087		576 431
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia	312 758	6 316 370	636 663				0		7 265 791
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0	404 181	604 200						1 008 381
Prírastky		34 938	30 234						65 172
Úbytky			29 807						29 807
Stav na konci účtovného obdobia	0	439 119	604 627						1 043 746
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	312 758	6 440 206	57 228				2 087		6 812 279
Stav na konci účtovného obdobia	312 758	5 877 251	32 036				0		6 222 045

F. b) Poistenie majetku				
Poistenie	Predmet poistenia	Komentár	Poistná suma v bežnom období	Poistná suma v minulom období
poistenie budov	bytové domy, budovy SBD	Poistná zmluva č. 511041647	49 483	52 186
poistenie zodovednosti za škodu	bytové domy, budovy SBD	Poistná zmluva č. 511024602	19 943	20 829
SPOLU			69 426	73 015

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

F. c2) Dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	
Dlhodobý hmotný majetok	Hodnota za bežné účtovné obdobie
Dlhodobý hmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	0

Záložné právo je zriadené na všetky bytové domy, ktorým bol poskytnutý úver v zmysle úverovej zmluvy. K zabezpečeniu pohľadávky (úveru) banky sa zriadilo záložné právo pre Záložného veriteľa k zálohe - k pohľadávkam Záložcu na príspevky, preddavky do fondu prevádzky, údržby a opráv a na úhrady za plnenia spojené s užívaním bytu alebo nebytového priestoru v bytovom dome (preddavky).

F. e) Nehnuteľnosti nezapísané na liste vlastníctva

Stavebné bytové družstvo vedie dlhoročný spor o zápis do katastra nebytových priestorov, ktoré sú na ul. ČSA v Banskej Bystrici.

Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. j) o dlhodobom finančnom majetku

F. j1) Bežné účtovné obdobie - Dlhodobý finančný majetok									
Položka	Podielové CP a podiely v DÚJ	Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé CP a podiely	Pôžičky ÚJ v kons. celku	Ostatný DFM	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný DFM	Poskytnuté preddavky na DFM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia			500 722						500 722
Prírastky									
Úbytky									
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia			500 722						500 722
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účtovného obdobia									
Účtovná hodnota									

Stav na začiatku účtovného obdobia			500 722						500 722
Stav na konci účtovného obdobia			500 722						500 722

V roku 2012 boli kúpné HZL na dobu štyroch rokov.

Zhodnocované úrokmi sú každoročne a výnos ročného úroku je predmetom účtovania v bežnom roku.

F. j2) Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie - Dlhodobý finančný majetok									
Položka	Podielové CP a podiely v DÚJ	Podielové CP a podiely v spoločnosti s podstatným vplyvom	Ostatné dlhodobé CP a podiely	Pôžičky ÚJ v kons. celku	Ostatný DFM	Pôžičky s dobou splatnosti najviac jeden rok	Obstarávaný DFM	Poskytnuté preddavky na DFM	Spolu
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia			651 291						651 291
Prírastky									
Úbytky			150 569						150 569
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia			500 722						500 722
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia			0						0
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účtovného obdobia									
Účtovná hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia			651 291						651 291
Stav na konci účtovného obdobia			500 722						500 722

V roku 2012 boli kúpné HZL na dobu štyroch rokov.

Zhodnocované úrokmi sú každoročne a výnos ročného úroku je predmetom účtovania v bežnom roku.

Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. j) a l) o dlhových CP držaných do splatnosti

F. j3) Dlhové CP držané do splatnosti						
Položka	Druh CP	Stav na začiatku účtovného obdobia	Zvýšenie hodnoty	Zníženie hodnoty	Vyradenie dlhového CP z účtovníctva v účtovnom období	Stav na konci účtovného obdobia
Do splatnosti viac ako päť rokov						
Do splatnosti od troch rokov do piatich rokov vrátane	hypotekárne záložné listy	500722				
Do splatnosti od jedného roka do troch rokov vrátane	hypotekárne záložné listy					500722
Do splatnosti do jedného roka vrátane						
SPOLU		500 722				500 722

Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. j) a l) o poskytnutých dlhodobých pôžičkách

F. j4) Dlhodobé pôžičky
Stavebné bytové družstvo Banská Bystrica účtuje iba o úveroch poskytnutých bytovým domom. V rámci vlastnej účtovnej jednotky pôžičky na bežnú prevádzkovú činnosť neeviduje.

F. l) Zmeny v jednotlivých zložkách dlhodobého finančného majetku
V roku 2012 boli nakúpené HZL v hodnote 500722,22 € so splatnosťou 28.09.2016.

F. n) Ocenenie dlhodobého finančného majetku
Dlhodobý finančný majetok je ocenený menovitou hodnotou.

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

F. r) Zúčtovanie opravných položiek k pohľadávkam					
Pohľadávky	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva	Stav OP na konci účtovného obdobia
Pohľadávky z obchodného styku	0	38 000		0	38 000
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ					
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku					
Pohľadávky voči spoločníkom,					

členom a združeníu					
Iné pohľadávky					
SPOLU	0	38 000		0	38 000

F. s) Veková štruktúra pohľadávok

Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. s) o vekovej štruktúre pohľadávok

F. s1) Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky			
Názov položky	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Pohľadávky spolu
Dlhodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku			
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeníu			
Iné pohľadávky	14 780 110	0	14 780 110
Dlhodobé pohľadávky spolu	14 780 110	0	14 780 110
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	9 859 633	38 000	9 897 633
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeníu			
Sociálne poistenie			
Daňové pohľadávky a dotácie	3 837		3 837
Iné pohľadávky	1 790 739	0	1 790 739
Krátkodobé pohľadávky spolu	11 654 209	38 000	11 692 209

Najvýraznejšiu sumu dlhodobých pohľadávok účet 378 tvoria úvery ŠFRB, FPÚaO a EIB.

Najvýraznejšiu sumu iných krátkodobých pohľadávok účet 378 tvoria pohľadávky do 1 roka úver ŠFRB, FPÚaO a EIB.

Najvýraznejšiu sumu pohľadávok z obchodného styku tvoria pohľadávky na účte 315, kde sa v priebehu roka účtujú náklady na UK, TUV, EE, vodné a stočné, poisťné, poštovné, daň z nehnuteľnosti jednotlivých bytových domov. Účet sa rozpustí po vyúčtovaní bytových domov.

Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. v) a časti G. písm. f) o odloženej daňovej pohľadávke alebo o odloženom daňovom záväzku

F. v) Odložená daňová pohľadávka alebo odložený daňový záväzok		
Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	126 629	133 807
odpočítateľné	126 629	133 807
zdaniteľné		

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	22
Odložená daňová pohľadávka		
Uplatnená daňová pohľadávka	1 579	303
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov	1 579	303
Zaúčtovaná do vlastného imania		
Odložený daňový záväzok	27 858	29 437
Zmena odloženého daňového záväzku		
Zaúčtovaná ako náklad		
Zaúčtovaná do vlastného imania		
Iné		

Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. w) o krátkodobom finančnom majetku

F. w1) Údaje o významných zložkách krátkodobého finančného majetku 1		
Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	1 292	1 134
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	13 492 956	13 170 933
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	292 608	285 893
Peniaze na ceste	0	0
SPOLU	13 786 856	13 457 960

F. w2) Údaje o významných zložkách krátkodobého finančného majetku 2					
Krátkodobý finančný majetok	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Majetkové CP na obchodovanie					
Dlhové CP na obchodovanie					
Emisné kvóty					
Dlhové CP so splatnosťou do jedného roka držané do splatnosti	0	290 000			290 000
Ostatné realizovateľné CP					
Obstarávanie krátkodobého finančného majetku					
SPOLU	0	290 000			290 000

Informácie k prílohe č. 3 časti F. písm. y) o krátkodobom finančnom majetku, na ktorý bolo zriadené záložné právo**F. y) Krátkodobý finančný majetok, na ktorý bolo zriadené záložné právo**

Disponibilná výška finančných prostriedkov je ohraničená výškou vinkulovaných vkladov v súvislosti s prijatými úvermi bytových domov.

F. zc) Významné položky časového rozlíšenia nákladov budúcich období a príjmov budúcich období

Účtovná jednotka nemá významné položky časového rozlíšenia nákladov budúcich období.

Významné položky príjmov budúcich období sú:

Úrok z hypotekárnych záložných listov vo výške 5158 €.

G. - Údaje o pasívach**G. a1a) Opis základného imania najmä počet akcií, hodnota akcií, práva spojené s jednotlivými druhmi akcií, splatené základné imanie**

Členské vklady	Hodnota	Počet	Spolu	Splatené	Práva spojené s akciou
Fond zákl. členských vkladov	17	244	4 050	4 050	
Fond zákl. členských vkladov	100	14	1 394	1 394	
Fond čl. vkladov-vlastníci	17	10 527	174 765	174 765	
SPOLU	133	10 785	180 209	180 209	

Základné imanie sa skladá z dvoch častí - Fond základných členských vkladov - nebývajúcí členovia (411.4000); Fond členských vkladov vlastníkov členov (411.4400). Rozdiel v počte piatich vlastníckych bytov a členov je v tom, že do dnešného dňa nebol vrátený vklad z dôvodu predaja bytu vlastníka a nezrušenia členstva pri predaji.

G. a1b) Opis základného imania najmä počet akcií, hodnota akcií, práva spojené s jednotlivými druhmi akcií, splatené základné imanie

Opis základného imania je predmetom predchádzajúceho bodu.

G. a2) Hodnota upísaného vlastného imania

Výška zapísaného základného imania v Obchodnom registri je 33 194 €.

G. a3a) Rozdelenie účtovného zisku

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

G. a3a1) Účtovný zisk v bezprostredne predchádzajúcom účtovnom období

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	19 554

G. a3a2) Rozdelenie účtovného zisku v bežnom účtovnom období

Názov položky	Rozdelenie účtovného zisku
Prídel do zákonného rezervného fondu	
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	2 933
Prídel do sociálneho fondu	16 621
Prídel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	

Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	
Iné	
SPOLU	19 554

G. b) Rezervy*Informácie k prílohe č. 3 časti G. písm. b) o rezervách*

G. b1) Rezervy - Bežné účtovné obdobie					
Názov položky	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhodobé rezervy, z toho:					
Krátkodobé rezervy, z toho:	41 584	45 113	41 584		45 113
rezerva na dovolenky	9 809	11 899	9 809		11 899
rezerva audit	2 188	1 495	2 188		1 495
Nevyfakturované dodávky nebytové priestory	29 587	31 719	29 587		31 719
G. b2) Rezervy - Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie					
Názov položky	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhodobé rezervy, z toho:					
Krátkodobé rezervy, z toho:	13 554	41 584			41 584
rezerva na dovolenky	10 059	9 809	10 059		9 809
rezerva audit	3 395	2 188	1 895	1 500	2 188
Zverejnenie účtovnej závierky OV	100	0	100		0
Nevyfakturované dodávky nebytové priestory	0	29 587			29 587

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

G. c) Údaje o výške záväzkov do lehoty splatnosti a po lehote splatnosti		
Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé záväzky spolu	20 488 957	18 974 307
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	20 488 957	18 974 307
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov		
Krátkodobé záväzky spolu	14 987 295	15 291 180
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	14 987 295	15 291 180
Záväzky po lehote splatnosti		

G. d) Údaje o štruktúre záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti
Komentár o štruktúre záväzkov je v predchádzajúcej časti.

G. e) Údaje o hodnote záväzku zabezpečenom záložným právom alebo zabezpečeným inou formou zabezpečenia a to s uvedením formy zabezpečenia
Záväzky zabezpečované záložným právom sú v súvislosti s poskytnutými úvermi. Komentár k takýmto záväzkom je súčasťou komentáru pri úveroch..

G. f) Údaje o spôsobe vzniku odloženého daňového záväzku
Odložený daňový záväzok vzniká z dôvodu rozdielu medzi účtovnými a daňovými odpismi.

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

G. g) Záväzky zo sociálneho fondu		
Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	16 500	5 739
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	4 373	4 283
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	16 621	19 000
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	20 994	23 283
Čerpanie sociálneho fondu	17 113	12 522
Konečný zostatok sociálneho fondu	20 381	16 500

	ROK 2014	ROK 2013
TVORBA		
z hospodárskeho výsledku	16 621	19 000
z miezd	4 373	4 283
ČERPANIE		
príspevok strava	3 215	3 374
životné a pracovné jubileá	2 210	3 020
rekr. zariadenie Strehová		328
príspevok na dovolenku	11 600	5 800
ostatné	88	

G. i) Bankové úvery, pôžičky a návratné finančné výpomoci**Informácie k prílohe č. 3 časti G. písm. i) o bankových úveroch, pôžičkách a krátkodobých finančných výpomociach**

G. i1) Bankové úvery						
Názov položky	Mena	Úrok p. a. v %	Dátum splatnosti	Suma istiny v príslušnej mene za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v eurách za bežné účtovné obdobie	Suma istiny v príslušnej mene za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé bankové úvery						
anuitné úvery za družstevné byty	€		splátkový kalendár		350 589	412 163
úvery na nadstavby	€		splátkový kalendár		41 671	52 060
úvery na obnovu bytových domov	€		úverové zmluvy		3 865 951	4 329 259
Krátkodobé bankové úvery						
úvery na obnovu bytových domov	€				668 075	626 697

Bankové úvery sú poskytnuté na splácanie družstevných domov a na obnovu bytového fondu. Úroková sadzba je určená pri anuitných splátkach vo výške 1%, poskytnuté úvery na nadstavby na Mládežníckej ul. taktiež 1% a úvery na obnovu bytových domov sa menia podľa úrokových sadzieb Euribor resp. Bribor. BÚ sa vzťahujú k účtom 461.0000, 461.1000, 461.2000, 461.2100.

G. j) Významné položky časového rozlíšenia výdavkov budúcich období a výnosov budúcich období

Významnou položkou sú výnosy budúcich období dlhodobé, ktoré sa znižujú vo výške odpisov zaradeného majetku a splátok nákladov nadstavby.

H. - Údaje o výnosoch**H. a) Sumy tržieb za vlastné výkony a tovar**

601.2000 Tržby z vlastných kotolní	271 745
602.1100 Príspevok na správu - vlastníci	753 735
602.1101 Príspevok na správu - nájomcovia	56 119
602.1102 Poplatok za správu kotolní	2 681
602.3000 Tržby za nebytové priestory	186 694
648.0000 Ostatné prevádzkové výnosy	33 436
648.1000 MP prevod byto do Ov-notársky poplatok	1 099
648.1010 Poplatok za zmluvu 16,60 €	1 145
648.1400 Poplatok za prípravné práce s vyb.úveru	2 595
648.1600 Poplatok za sledovanie úveru	7 272
648.2000 Manipulačný poplatok	270
648.3880 Služby nebytové priestory	45 927
648.4000 Vratka súdnych poplatkov	9 860
648.7000 Služby výnos SVB a NP	7 460
648.8000 Platby za poplatky na KÚ - vklad	3 696
SPOLU	1 383 734

H. d) Opis a suma ostatných významných položiek výnosov z hospodárskej činnosti

Významnou položkou ostatných výnosov je:

vrátený členský príspevok zo SZBD	18 049
Bónus poisťného SZBD	10 481

H. e) Opis a suma významných položiek finančných výnosov a celková suma kurzových ziskov

Výnosy z krátkodobého finančného majetku sú z termínovaných vkladov a cenných papierov (666 a 668). Na účte "Ostatné výnosy z finančnej činnosti" sú účtované prijaté úroky (662) z poskytnutých finančných výpomocí.

Významné finančné výnosy:

Výnosy z HZL	20 004
výnosy z krátkodobého finančného majetku	5 097
Prijaté úroky	8 178

Informácie k prílohe č. 3 časti H. písm. g) o čistom obrate**H. g) Suma čistého obratu podľa § 19 ods. 1 písm. a) druhého bodu zákona**

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby za vlastné výrobky	271 745	330 014
Tržby z predaja služieb	999 230	1 033 046
Tržby za tovar		
Výnosy zo zákazky		
Výnosy z nehnuteľností na predaj		
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	112 759	125 041
SPOLU	1 383 734	1 488 101

Tržby z predaja služieb - účet 601 a 602. V položke tržby z predaja služieb je najväčšou položkou príspevok na správu. Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou - účet 648.

I. - Údaje o nákladoch**I. a) Opis a suma významných položiek nákladov za poskytnuté služby**

Náklady na overenie účtovnej závierky	3 320	
Opravy a údržba	28 814	
Cestovné	469	
Reprezentačné	3 502	
Poštovné	4 791	
Služby - telefón, mobil	5 876	
Služby spojené s chodom vlastných tepelných zariadení	27 569	(služby zaúčtované cez výnosy do nákl. bytových domov)
Servis kopírovacích strojov	4 133	
Výpočtová technika	26 270	
Odvoz odpadu	2 302	

I. b) Opis a suma významných položiek ostatných nákladov z hospodárskej činnosti

Významné ostatné náklady z hospodárskej činnosti:

Neuplatnená DPH	5 462
Poistenie	2 769
Manká a škody z hosp. činnosti	2 454
prevádzka budov-splátka anuita	2 481

I. c) 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

Najvýznamnejšou položkou finančných nákladov je:

Príspevok SZBD	9 582
Bankové poplatky	601

Informácie k prílohe č. 3 časti I. o nákladoch voči audítorovi, audítorskej spoločnosti

I. e) Opis a celková suma nákladov za overenie individuálnej účtovnej závierky audítorom alebo audítorskou spoločnosťou, uisťovacie audítorské služby		
Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:		
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	3 320	3 320
iné uisťovacie audítorské služby		
súvisiace audítorské služby		
daňové poradenstvo		
ostatné neaudítorské služby		

J. - Údaje o daniach z príjmov**Informácie k prílohe č. 3 časti J. písm. a) až e) o daniach z príjmov**

J. a) Suma odložených daní z príjmov účtovaných v bežnom účtovnom období ako náklad alebo výnos vyplývajúcej zo zmeny sadzby dane 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	0	0
Suma odloženého daňového záväzku účtovaného ako náklad alebo výnos vyplývajúci zo zmeny sadzby dane z príjmov	0	-302
Suma odloženej daň. pohľadávky týkajúca sa umorenia daň. straty, nevyužitých daň. odpočtov a iných nárokov, ako aj dočasných rozdielov predchádzajúcich účt. období, ku ktorým sa v predchádzajúcich účt. obdobiach odložená daň. pohľadávka neúčtovala	0	0
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	0	0
Suma neuplatneného umorenia daňovej straty, nevyužitých daňových odpočtov a iných nárokov a odpočítateľných dočasných rozdielov, ku ktorým nebola účtovaná odložená daňová pohľadávka	0	0
Suma odloženej dani z príjmov, ktorá sa vzťahuje na položky účtované priamo na účty vlastného imania bez účtovania na účty nákladov a výnosov	0	0

Informácie k prílohe č. 3 časti J. písm. f) a g) o daniach z príjmov

J. f) Vzťah medzi sumou splatnej dane z príjmov a sumou odloženej dane z príjmov a medzi výsledkom hospodárenia pred zdanením						
Názov položky	Bežné účtovné obdobie - Základ dane	Bežné účtovné obdobie - Daň	Bežné účtovné obdobie - Daň v %	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie - Základ dane	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie - Daň	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie - Daň v %
Výsledok hospodárenia pred zdanením, z toho:	40 468			33 429		
teoretická daň		8 903	22,00		7 689	23,00
Daňovo neuznané náklady	129 242	28 434	22,00	137 017	31 514	23,00
Výnosy nepodliehajúce dani	64 986	14 297	22,00	115 521	26 570	23,00
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky						
Umorenie daňovej straty						
Zmena sadzby dane						
Iné	8 178	1 554	19,00	8 131	1 545	19,00
Spolu	112 902	24 594	22,00	63 056	14 178	23,00
Splatná daň z príjmov		24 594	22,00		14 178	23,00
Odložená daň z príjmov		-1 579	22,00		-303	23,00
Celková daň z príjmov		23 015	22,00		13 875	23,00

J. g) Zmena sadzby dane z príjmov

Sadzba dane za rok 2014 je 22%.

K. - Údaje o podsúvahových účtoch**K) Informácie o významných položkách prenajatého majetku, majetku prijatého do úschovy, o pohľadávkach a záväzkoch z opcií, o odpísaných pohľadávkach a pohľadávkach a záväzkoch z lízingu**

Na účtoch podsúvahovej evidencie sa účtuje hodnota bytov prevedených do osobného vlastníctva v správe družstva. Taktiež je tu evidovaný počet bytov vlastníkov členov, družstevných bytov členov a nečlenov.

M. - Údaje o príjmoch a výhodách orgánov účtovnej jednotky

M. a) Výška priznaných odmien za účtovné obdobie

odmena členov štatutárneho orgánu	2 112
odmena členov kontrolnej komisie	821

P. - Prehľad zmien vlastného imania

P. 1) Zmeny vlastného imania - Bežné účtovné obdobie

Položka vlastného imania	Stav na začiatku ÚO	Prírastky	Úbytky	Stav na konci ÚO
Základné imanie	179 213	1 378	382	180 209
Pohľ.za upísané vl.imanie	-18 344		2 887	-15 457
Ostatné kapitálové fondy	5 190 426	75 374	446 804	4 818 996
Nedeliteľný fond	883 296	14 290	2 704	894 882
Štatutárne a ostatné fondy	708 082	63 164	99 837	671 409
Výsledok hospodárenia BÚO	19 554	17 454	19 554	17 454

P. 2) Zmeny vlastného imania - Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie

Položka vlastného imania	Stav na začiatku ÚO	Prírastky	Úbytky	Stav na konci ÚO
Základné imanie	177 819	1 610	216	179 213
Pohľ.za upísané vl.imanie	-26 802		- 8 458	-18 344
Ostatné kapitálové fondy	5 646 272	95 984	551 830	5 190 426
Nedeliteľný fond	826 095	57 201		883 296
Štatutárne a ostatné fondy	605 376	218 040	115 334	708 082
Výsledok hospodárenia BÚO	62 463	19 554	62 463	19 554

R (T) - Peňažné toky pri použití nepriamej metódy vykazovania

Cash flow			
Označenie položky	Obsah položky	bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce obdobie
Z/S	Výsledok hospodárenia pred zdanením	40 469	33 429
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet a.1.1 až a.1.8.) (+/-)	105 308	103 352
A.1.1.	Odpis dlhodobého majetku (+)	60 362	65 172
2.	Zostatková cena likvidovaného alebo darovaného dlhodobého majetku (+)	2 525	2 125
3.	Rezervy (+/-)	45 113	41 584
4.	Opravné položky (+/-)		
5.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia	5 552	-5 018
6.	Zisk (-)/ strata (+) z predaja dlhodobého majetku	-66	-470
7.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku (-)		
8.	Nákladové (+) a výnosové úroky (-)	-8 178	-41
A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu, ktorým sa na účely tohto opatrenia rozumie rozdiel medzi obežným majetkom a krátkodobými záväzkami s výnimkou položiek obežného majetku, ktoré sú súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na výsledok	959 798	2 135 982
A.2.1	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (+/-)	34 690	-1 025 934
2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	1 212 345	3 158 799
3.	Zmena stavu zásob (+/-)	2 763	3 117
4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)	-290 000	
	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach prehľadu peňažných tokov (+/-), (súčet Z/S + a1 + A2)	1 105 575	2 272 763
A.3.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)		
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)		
A.5.	Výdavky na daň z príjmov ÚJ s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností alebo finančných činností (+/-)	-24 594	-14 178
A.6.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)		
A.7.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)	-111 389	-4 891
A	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (súčet A.1. až 7.)	969 592	2 253 694
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého majetku	-10 463	-19 476
2.	Príjmy z predaja dlhodobého majetku (+)	66	470
3.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)	8 178	8 132
4.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		
5.	Výdavky na daň z príjmov ak je ju možné začleniť do investičnej činnosti (-)		
6.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		

7.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B.1. až B.7.)	-2 219	-10 874
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní	-412 188	-348 550
C.2.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)		-8 091
C.3.	Výplatené dividendy a iné podiely zo zisku		
C.4.	Výdavky na daň z príjmov ak je ich možné začleniť do finančných činností (-)		
C.5.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)	25 101	
C.6.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)		
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti (súčet C.1.až 6.)	-387 087	-356 641
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov (+/-) (súčet A + B + C)	580 286	1 886 179
E.	Stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	13 457 960	11 571 781
F.	Zostatok peňažných prostriedkov a ekvivalentov na konci účtovného obdobia	14 063 347	13 457 960