

Poznámky k účtovnej závierke ku dňu 31.12.2015

Čl. I.

Základné pravidlá a požiadavky na obsah a predkladanie prílohy

Spoločnosť pre rok 2015 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:

- správa a údržba bytového a nebytového fondu v rozsahu voľných živností
- zámočnícke, vodoinštalačné, kúrenárske práce
- inštalácia elektrických rozvodov a zariadení na bezpečné napätie
- opravy a údržba elektrických strojov a prístrojov pre domácnosť
- opravy a údržba kancelárskych elektrických strojov a prístrojov
- opravy vyhradených technických zdvíhacích zariadení
- montáž, oprava, údržba, odborné prehliadky a odborné skúšky elektrických zariadení
- montáž meračov pretečeného množstva vody
- čistenie kanalizačných systémov
- uskutočňovanie stavieb a ich zmien, dokončovacie stavebné práce
- podnikanie v oblasti nakladania s nebezpečným odpadom
- dezinfekcia, deratizácia, dezinfekcia
- 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
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu

Výška zapisovaného základného imania: 16 600 €

Výška základného členského vkladu je 33,20 €. K 31.12.2015 predstavovala hodnota základných členských vkladov sumu 89 786,28 €. 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 počet zamestnancov: 19 osôb, 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 18.6.2015.

Členovia orgánov spoločnosti:

Štatutárny orgán: Predstavenstvo

predseda: Ing. Kenderová Yvona – predseda

členovia: JUDr. Andrisová Ľudmila, Ing. Kaliský Igor, Ing. Vojvoda Ivan,
Ing. Vacek Bohuslav, Korčuška Daniel, Mgr. Kubáček Jaroslav

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 31.12.2015 vykázalo stav zásob na sklade materiálu v sume 11 908,18 €.

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 3 155,17 €.

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, okrem odpisovania administratívnej budovy v Dolnom Kubíne.

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. 2015, 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 netvorilo nové opravné položky k pohľadávkam. K 31.12.2015 sú vytvorené opravné položky k pohľadávkam v celkovej sume 3 155,17 €.

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		27 114,01			4 098,01			31 212,02
Prírastky		3 143,00			0,00			3 143,00
Úbytky		0,00			1 025,02			1 025,02
Presuny		0,00			0,00			0,00
Stav na konci účtovného obdobia		30 257,01			3 072,99			33 330,00
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		19 073,30			4 098,01			23 171,31
Prírastky		2 765,00			0,00			2 765,00
Úbytky		0,00			1 025,02			1 025,02
Stav na konci účtovného obdobia		21 838,30			3 072,99			24 911,29
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		8 040,71			0,00			8 040,71
Stav na konci účtovného obdobia		8 418,71			0,00			8 418,71

Tabuľka č. 2

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktívované náklady na vývoj	Softvér	Ocenit. práva	Good will	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskyt. predd. na DNM	Spolu
a	b	c	d	e	f	g	h	i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		27 114,01			4 126,51			31 240,52
Prírastky		0,00			123,50			123,50
Úbytky		0,00			152,00			152,00
Presuny		0,00			0,00			0,00
Stav na konci účtovného obdobia		27 114,01			4 098,01			31 212,02
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		16 361,30			4 126,51			20 487,81
Prírastky		2 712,00			123,50			2 835,50
Úbytky		0,00			152,00			152,00
Stav na konci účtovného obdobia		19 073,30			4 098,01			23 171,31
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		10 752,71			0,00			10 752,71
Stav na konci účtovného obdobia		8 040,71			0,00			8 040,71

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

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

2. Prehľad o dlhodobom hmotnom majetku

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné 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. preddávky na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	F	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	15 144,87	1 591 232,86	133 903,20			42 554,07			1 782 835,00
Prírastky	184,16	0,00	6 669,74			5 540,03			12 393,93
Úbytky	0,00	101 649,90	10 787,36			3 136,38			115 573,64
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia	15 329,03	1 489 582,96	129 785,58			44 957,72			1 679 655,29
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0,00	471 252,42	121 286,20			33 191,89			625 730,51
Prírastky	0,00	16 434,00	5 986,85			3 939,04			26 359,89
Úbytky	0,00		8 804,77			1 625,75			10 430,52
Stav na konci účtovného obdobia	0,00	487 686,42	118 468,28			35 505,18			641 659,88

Stav na začiatku účtovného obdobia	0,00	453 214,42	118 845,44			30 171,80			602 231,66
Prírastky	0,00	18 038,00	9 410,62			3 853,06			31 301,68
Úbytky	0,00		6 969,86			832,97			7 802,83
Stav na konci účtovného obdobia	0,00	471 252,42	121 286,20			33 191,89			625 730,51
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	15 144,87	1 273 765,61	16 369,84			8 895,15			1 314 175,47
Stav na konci účtovného obdobia	15 144,87	1 119 980,44	12 617,00			9 362,18			1 157 104,49

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	10 009,68	8 282,93
Bežné bankové účty	2 222 748,76	2 404 845,09
Bankové účty termínované	429 384,48	429 709,46
Peniaze na ceste	19 970,11	0,00
Spolu	2 682 113,03	2 842 837,48

4. Údaje o pohľadávkach:

Pohľadávky z obchodného styku	46 932,23 €
Poskytnuté prevádzkové preddavky	3 654,35 €
Ostatné pohľadávky, ktoré sú predmetom vyúčtovania BD	3 901 473,28 €
Pohľadávky z titulu nájomného za byty po započítaní platby vopred (vrátane penálov)	8 730 313,94 €
Pohľadávky voči spoločníkom	-11,71 €
Pohľadávky voči zamestnancom	2 037,12 €
Spolu	12 684 399,21 €

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. 2015. Vyúčtovanie sa realizuje v termíne do 31.5.2016.

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	6 199,00	0,00	0,00	3 043,83	3 155,17
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	6 199,00	0,00	0,00	3 043,83	3 155,17

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	8 709 363,23	0,00	8 709 363,23
Dlhodobé pohľadávky spolu	8 709 363,23	0,00	8 709 363,23
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	43 777,06	3 155,17	46 932,23
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0,00	0,00	0,00
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	-11,71	0,00	-11,71
Sociálne poistenie	0,00	0,00	0,00
Daňové pohľadávky a dotácie	0,00	0,00	0,00
Iné pohľadávky	3 928 115,46	0,00	3 928 115,46
Krátkodobé pohľadávky spolu	3 971 880,81	3 155,17	3 975 035,98

Tabuľka č. 2

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti a	Bežné účtovné obdobie b	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie C
Pohľadávky po lehote splatnosti	3 155,17	6 199,00
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	3 971 880,81	3 923 106,42
Krátkodobé pohľadávky spolu	3 975 035,98	3 929 305,42
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	106 264,41	122 655,49
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	8 603 098,82	9 179 509,15
Dlhodobé pohľadávky spolu	8 709 363,23	9 302 164,64

5. Údaje o časovom rozlíšení aktív a pasív - stav k 31.12.2015

Náklady budúcich období	3 674,04 €
Výdavky budúcich období	1 147,49 €
Výnosy budúcich období (zúčtovaná platba vopred za služby)	- 26 109,36 €
Príjmy budúcich období	3 650,14 €

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:	3 674,04	3 371,32
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0,00	0,00
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	3 650,14	6 167,83

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	1 147,49	0,00
Výnosy budúcich období dlhodobé	0,00	0,00
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	26 109,36	26 020,30
Platba za služby mesiac vopred	26 109,36	26 020,30

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	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	Stav na konci účt. obdobia f
Základné imanie	92 243,08	730,40	3 187,20		89 786,28
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy	877 362,43	44 989,82	134 983,59		787 368,66
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, splynutí a rozdelení					
Zákonný rezervný fond					
Nedeliteľný fond	209 276,96	0,00	0,00		209 276,96
Štatutárne a ost. fondy	181 417,56	57 617,94	35 762,25		203 273,25
Nerozd. zisk z minulých rokov					
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	1 441,50	0,00	1 441,50		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	96 313,99	863,20	4 934,11		92 243,08
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy	1 002 744,42	10 365,18	135 747,17		877 362,43
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, splynutí a rozdelení					
Zákonný rezervný fond					
Nedeliteľný fond	209 276,96	0,00	0,00		209 276,96
Štatutárne a ost. fondy	182 804,53	52 200,31	53 587,28		181 417,56
Nerozd. zisk z minulých rokov					
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	2 232,90	0,00	2232,90		0,00
Vyplatené dividendy					
Ostatné položky vlastného imania					

7. Rozdelenie účtovného zisku a účtovnej straty

V roku 2014 bol vykázaný zisk vo výške 1 441,50 €, ktorý bol na základe uznesenia Zhromaždenia delegátov zo dňa 18.6.2015 pridelený do štatutárneho fondu na obnovu majetku vo výške 1 441,50 €.

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	1 441,50
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	1 441,50
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	1 441,50

Tabuľka č. 2

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovná strata	0,00
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	0,00

8. Údaje o rezervách

Spolu stav rezerv k 31.12.2015 bol 45 534,34 €. V roku 2015 družstvo tvorilo len krátkodobé rezervy. Z daňových rezerv sa tvorila rezerva na dovolenky vrátane odvodov vo výške 7 790,75 €. Ostatné rezervy na odmeny boli nedaňové a sú vytvorené v celkovej výške 37 743,59 €.

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	0,00
Krátkodobé rezervy, z toho:	48 348,76	42 515,59	45 816,92	2 531,84	42 515,59
Rezerva na dovolenky	7 707,51	7 790,75	5 924,21	1 783,30	7 790,75
Rezerva na prémie a odmeny zamestn.	28 721,30	22 702,78	28 245,48	475,82	22 702,78
Rezerva na odmeny predstavenstvu a kontrolnej komisii	11 919,95	12 022,06	11 647,23	272,72	12 022,06

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	0,00
Krátkodobé rezervy, z toho:	47 214,82	48 348,76	44 780,65	2 434,17	48 348,76
Rezerva na dovolenky	10 186,43	7 707,51	10 186,37	0,06	7 707,51
Rezerva na prémie a odmeny zamestn.	23 325,04	28 721,30	22 664,45	660,59	28 721,30
Rezerva na odmeny predstavenstvu a kontrolnej komisii	13 703,35	11 919,95	11 929,83	1 773,52	11 919,95

9. Údaje o záväzkoch

Záväzky	Stav k 31.12.2015	Z toho po lehote splatnosti
Záväzky z obchodného styku	287 591,65	0
Záväzky zo sociál. zabezpeč.	8 174,13	0
Záväzky voči zamestnancom	12 078,32	0
Prijaté preddavky	4 716 547,85	0
Iné záväzky	958,03	0
Daňové záväzky	16 838,81	0
Záväzky zo sociálneho fondu	1 253,78	0
Dlhodobé prijaté preddavky	1 259 047,59	0
Spolu	6 302 490,16	0

Družstvo eviduje na účte Dlhodobé prijaté preddavky predpísané preddavky do fondov prevádzky, údržby a opráv ako dlhodobé cudzie zdroje. K 31.12.2015 bol stav dlhodoboprijatých preddavkov vo výške 1 259 047,59 €.

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	5 043 442,57	5 181 202,94
Krátkodobé záväzky spolu	5 043 442,57	5 181 202,94
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	1 259 047,59	1 270 671,74
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Dlhodobé záväzky spolu	1 259 047,59	1 270 671,74

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	1 383,51	1 813,95
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	1 978,97	1 780,16
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0,00	0,00
Ostatná tvorba sociálneho fondu	8 244,81	4 201,00
Tvorba sociálneho fondu spolu	10 223,78	5 981,16
Čerpanie sociálneho fondu	10 353,51	6 411,60
Konečný zostatok sociálneho fondu	1 253,78	1 383,51

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 31.12.2015 bol stav dlhodobých úverov z družstevnej bytovej výstavby vo výške 50 815,29 €.

Okrem týchto úverov boli čerpané komerčné úvery na obnovu bytových domov, ktorých zostatok k 31.12.2015 je vo výške 8 709 363,23 €. 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	50 815,29	60 283,47
Úvery na obnovu bytových domov	EUR	rôzny	rôzny	8 709 363,23	9 302 164,64
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	454 080,75	478 555,58
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	21 406,07	113 221,05
Čistý obrat celkom	475 486,82	591 776,63

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:	37 491,96	34 997,75
<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	16,35	0,00
Školenia, poradenstvo, softvér. služby	9 473,26	6 308,29
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	439 620,34	547 481,43
Spotrebované nákupy	86 959,23	95 805,32
Osobné náklady	312 509,34	371 841,87
Ostatné náklady a dane a poplatky	11 026,88	47 281,17
odpisy	29 124,89	32 553,07
Finančné náklady, z toho:	3 080,59	14 666,06
<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>3 080,59</i>	<i>14 666,06</i>
Poplatky bankám	1 215,13	12 946,67
Daň z príjmov – zrážková	1 267,83	1 719,39
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:	3 493,65	x	x	4 321,50	x	x
teoretická daň	x	768,60	22	x	950,73	22
Daňovo neuznané náklady	57 505,27			146 035,50		
Výnosy nepodliehajúce dani	56 840,37			170 331,97		
Spolu	4 158,55			- 20 764,57	0,00	
Umorenie daňovej straty	4 158,55	960,00	DL	0,00	2 880,00	DL
Splatná daň z príjmov	x	0,00		x	0,00	
Odložená daň z príjmov	x	0,00		x	0,00	
Celková daň z príjmov	x	0,00		x	0,00	

16. Údaje o úrokoch

Finančné náklady (vrátane nákladov z účtov bytových domov)	1 812,76 €
Výnosové úroky (vrátane úrokov z účtov bytových domov)	8 199,72 €

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 17.3.2016

Vypracovala: Ing. Skirčáková Ľubomíra

Schválil: Ing. Hadová Jaroslava, riaditeľka OSBD
oprávnená na podanie daňového priznania za OSBD

