

Článok I - Všeobecné informácie

I. 1 a) Názov a sídlo spoločnosti

Stavebné bytové družstvo Banská Bystrica
Zelená 1
975 90 Banská Bystrica

I. 1 b) Opis vykonávanej 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
vodoinštalatérstvo	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 vlasných zdrojov nebankovým spôsobom	26.5.1959
správa a údržba bytového a nebytového fondu v rozsahu voľných živností	26.5.1959

I. 3) Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce obdobie

Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce obdobie : 12.05.2015

Schvaľovací orgán : Zhromaždenie delegátov

I. 4) Právny dôvod na zostavenie ÚZ

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

I. 6) Priemerný prepočítaný počet zamestnancov

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	57	58
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	60	58
počet vedúcich zamestnancov	5	5

Článok II - Informácie o prijatých postupoch

II. 1) Predpoklad zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu : nepretržitého pokračovania činnosti

II. 2) Účtovné metódy a zásady

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

II. 4) Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov

II. 4 a-e) Spôsob ocenenia jednotlivých zložiek majetku a záväzkov					
Názov položky	Bližšia špecifikácia	Výskyt v ÚJ	Spôsob oceňovania	Riadok v UZ	Poznámky podľa bodov 4b-4e Čl. II Opatrenia
Dlhodobý nehmotný majetok	nakúpený:	áno	Obstarávacia cena	8	
	vytvorené vlastnou činnosťou:		Vlastné náklady		
	obstaraný inak (darom):		Reprodukčná obstarávacia cena		
Dlhodobý hmotný majetok	nakúpený:	áno	Obstarávacia cena	12, 13, 14, 18	
	vytvorené vlastnou činnosťou:		Vlastné náklady		
	obstaraný inak (darom):		Reprodukčná obstarávacia cena		
Dlhodobý finančný majetok	dlhové cenné papiere	áno	Obstarávacia cena	28	
Zásoby	obstarané kúpou:	áno	Obstarávacia cena	35	
	vytvorené vlastnou činnosťou:		Vlastné náklady		
	obstarané inak (darom):	áno	Reprodukčná obstarávacia cena		
	ZV a zákazková výstavba nehnuteľnosti určenej na		Menovitá hodnota		

	predaj:				
Pohľadávky	Vlastné pohľadávky:	áno	Menovitá hodnota	51, 57, 63, 65	
	Kúpené pohľadávky:		Obstarávacia cena		
Krátkodobý finančný majetok	dlhové cenné papiere spl. do 1 roka	áno	Obstarávacia cena	68	
Časové rozlíšenie na strane aktív súvahy:	náklady a príjmy budúcich období	áno	Menovitá hodnota	76, 78	
Záväzky, vrátane rezerv, dlhopisov, pôžičiek a úverov:		áno	Menovitá hodnota	110,111,114,117,126,131-133,135,137,139	
Časové rozlíšenie na strane pasív súvahy:	výnosy budúcich období	áno	Menovitá hodnota	144	
Deriváty:			Menovitá hodnota		
Majetok a záväzky zabezpečené derivátmi:			Menovitá hodnota		
Prenajatý majetok a majetok obstaraný na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci:			Obstarávacia cena		
Splatná daň z príjmov a odložená daň z príjmov:		áno	Menovitá hodnota	117	

II. 4f) Odpisový plán

II. 4 f1) Dlhodobý nehmotný majetok

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

II. 4 f2) Dlhodobý hmotný majetok

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

Článok III - Informácie, ktoré vysvetľujú a dopĺňujú položky súvahy**III. 1) Aktíva****III. 1a) Dlhodobý majetok****III. 1 a1-3a) Dlhodobý majetok nehmotný - bežné účtovné obdobie**

Položka	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceneniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		33 466						33 466
Prírastky					3 870			3 870
Úbytky		436						436
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia		33 030			3 870			36 900
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		33 466						33 466
Prírastky					323			323
Úbytky		436						436
Stav na konci účtovného obdobia		33 030			323			33 353
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		0			0			0
Stav na konci účtovného obdobia		0			3 547			3 547

III. 1 a1-3b) Dlhodobý majetok nehmotný - bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
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

III. 1 a1-3c) Dlhodobý majetok hmotný - bežné účtovné obdobie									
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	5 876 269	635 359				1 336		6 825 722
Prírastky		9 239	2 660				12 228		24 127
Úbytky		427 292	80 228				11 899		519 419
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia	312 758	5 458 216	557 791				1 665		6 330 430
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia		474 658	617 734						1 092 392
Prírastky		29 747	7 799						37 546
Úbytky			80 228						80 228
Stav na konci účtovného obdobia		504 405	545 305						1 049 710
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	312 758	5 401 611	17 625				1 336		5 733 330
Stav na konci účtovného obdobia	312 758	4 953 811	12 486				1 665		5 280 720

III. 1 a1-3d) Dlhodobý majetok hmotný - bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie									
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	6 316 370	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

III. 1 c) Dlhodobý majetok na ktorý je zriadené záložné právo

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).

III. 1 f1) Dlhodobý finančný majetok - štruktúra										
Položka	Podielová účasť v PUJ (061A, 062A, 063A)	Podielová účasť, okrem PUJ (062A)	Ostatné CP a podiely (063A)	Pôžičky PUJ (066A)	Pôžičky, okrem PUJ (066A)	Ostatné pôžičky (067A)	Dlhové CP a ostatný DFM (065A, 069A)	Pôžičky a ostatný DFM (T≥1R) (066A,067A, 069A)	Obstaranie a preddavky (043,053)	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										
Presuny										
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

III. 1 g,i,j) Dlhodobý finančný majetok - štruktúra zmeny v jednotlivých zložkách

V roku 2012 boli kúpné HZL na dobu štyroch rokov.

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

V roku 2012 boli kúpné HZL na dobu štyroch rokov.

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

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

III. 1 h) Dlhodobý finančný majetok - ocenenie

Dlhodobý finančný majetok je ocenený menovitou hodnotou.

III. 1 n) Zásoby na ktoré je zriadené záložné právo

Zásoby	Hodnota za bežné účtovné obdobie
Zásoby, na ktoré je zriadené záložné právo	
Zásoby, s obmedzeným právom s nimi nakladať	0

III. 1 p) Najvýznamnejšie položky pohľadávok a opravné položky k nim

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	38 000	10 000		0	48 000
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ					
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku					
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					
Iné pohľadávky					
SPOLU	38 000	10 000		0	48 000

III. 1 q) Veková štruktúra pohľadávok

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 združeniu			
Iné pohľadávky	15 834 495	0	15 834 495
Dlhodobé pohľadávky spolu	15 834 495	0	15 834 495
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	9 605 718	48 000	9 653 718
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ			
Ostatné pohľadávky v			

rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Sociálne poistenie			
Daňové pohľadávky a dotácie	2 925		2 925
Iné pohľadávky	1 892 057	0	1 892 057
Krátkodobé pohľadávky spolu	11 500 700	48 000	11 548 700

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 rozpuští po vyúčtovaní bytových domov.

III. 1 s) Odložená daňová pohľadávka		
Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	125 829	126 629
odpočítateľné	125 829	126 629
zdaniteľné		
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:	-32 028	
odpočítateľné	-32 028	
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
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov		1 579
Zaúčtovaná do vlastného imania		
Odložený daňový záväzok	20 636	27 858
Zmena odloženého daňového záväzku	-7 222	
Zaúčtovaná ako náklad	-7 222	
Zaúčtovaná do vlastného imania		
Iné		

III. 1 t1) Krátkodobý finančný majetok - zložky		
Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	1 029	1 292
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	13 144 778	13 492 956
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	301 049	292 608

termínované		
Peniaze na ceste	0	0
SPOLU	13 446 856	13 786 856

III. 1 t2) Krátkodobý finančný majetok - zložky					
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	290 000	5 876 751	5 986 688		180 063
Ostatné realizovateľné CP					
Obstarávanie krátkodobého finančného majetku					
SPOLU	290 000	5 876 751	5 986 688		180 063

III. 1 w) Krátkodobý finančný majetok, na ktorý bolo zriadené záložné právo, alebo má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať

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

III. 1 y) Významné položky časového rozlíšenia

Účtovná jednotka nemá významné položky časového rozlíšenia nákladov budúcich období.

Významné položky príjmov budúcich období sú:

Úrok z hypotekárnych záložných listov vo výške 5158 €.

III. 2) Pasíva

III. 2a) Vlastné imanie

III. 2 a1-2) Základné imanie					
Členské vklady	Hodnota	Počet	Spolu	Splatené	Práva spojené s akciou
Fond zákl. členských vkladov	17	261	4 332	4 332	
Fond	100	14	1 394	1 394	

zákl. členských vkladov					
Fond čl. vkladov-vlastníci	17	10 565	175 396	175 396	
SPOLU	133	10 840	181 122	181 122	

Základné imanie sa skladá z dvoch častí - Fond základných členských vkladov - nebývajúcí členovia (411.4000); Fond členských vkladov vlastníkov členov (411.4400). Na byt jedného vlastníka uhradené 2 x 16,60€ (pôvodný vlastník a nový vlastník). 16,60 € bude súčasťou deleného vyúčtovania pôvodného vlastníka za rok 2015.

III. 2 a2) Hodnota upísaného vlastného imania

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

III. 2 a3-1) Rozdelenie účtovného zisku, vysporiadanie straty

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	17 454

Rozdelenie hospodárskeho výsledku po zdanení rok 2014:

Prídel do sociálneho fondu	14.836
Prídel do fondu odmien	2.618
Spolu	17.454

III. 2 a6-1) Navrhnuté rozdelenie zisku alebo vysporiadania straty za bežné účtovné obdobie

Názov položky	Rozdelenie účtovného zisku
Prídel do zákonného rezervného fondu	
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	2 128
Prídel do sociálneho fondu	12 056
Prídel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	
Iné	
SPOLU	14 184

III. 2 b) Rezervy

Názov položky	Stav na začiatku účtovného obdobia	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav na konci účtovného obdobia
Dlhodobé rezervy, z toho:					
Krátkodobé rezervy, z toho:	45 113	44 494	41 234	3 879	44 494
rezerva na dovolenky	11 899	12 014	11 899		12 014

rezerva audit	1 495	1 895	1 495		1 895
Nevyfakturované dodávky nebytové priestory	31 719	30 133	27 840	3 879	30 133
rezerva na odmeny	0	452			452

III. 2 c) Závazky - do a po lehote splatnosti

Závazok	Riadok súvahy	Do lehoty splatnosti	Po lehote splatnosti
Ostatné záväzky z obchodného styku	126	12 732 804	
Záväzky voči zamestnancom	131	40 989	
Záväzky zo sociálneho poistenia	132	27 877	
Daňové záväzky a dotácie	133	30 649	
Iné záväzky	135	1 206 737	
Ostatné dlhodobé záväzky	110	11 143 752	
Dlhodobé prijaté preddavky	111	9 198 586	
Záväzky zo sociálneho fonde	114	15 342	
Odložený daňový záväzok	117	27 682	

III. 2 d) Závazky - podľa zostatkovej doby splatnosti

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé záväzky spolu	20 385 362	20 488 957
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	20 385 362	20 488 957
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov		
Krátkodobé záväzky spolu	14 039 056	14 987 295
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	14 039 056	14 987 295
Záväzky po lehote splatnosti		

III. 2 e) Údaje o hodnote záväzkov zabezpečených záložným právom a pod.

Záväzky zabezpečené záložným právom sú v súvislosti s poskytnutými úvermi. Komentár k takýmto záväzkom je súčasťou komentáru pri úveroch..

III. 2 f) Výpočet odloženého daňového záväzku

Výpočet odloženého daňového záväzku:
 Zostatková cena majetku daňová 320.302
 Zostatková cena majetku účtovná 446.131
 Odložený daňový záväzok 27.682

III. 2 g) Závazky zo sociálneho fondu		
Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	20 381	16 500
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	4 507	4 373
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	14 836	16 621
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	39 724	20 994
Čerpanie sociálneho fondu	24 382	17 113
Konečný zostatok sociálneho fondu	15 342	20 381

	ROK 2015	ROK 2014
TVORBA		
z hospodárskeho výsledku	14 836	16 621
z miezd	4 507	4 373
ČERPANIE		
príspevok strava	3 046	3 215
životné a pracovné jubileá	3 775	2 210
príspevok na dovolenku	17 100	11 600
ostatné	461	88

III. 2 i1) Bankové úvery a pôžičky						
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	296 710	296 710	350 589
úvery na nadstavby	€		splátkový kalendár	30 574	30 574	41 671
úvery na obnovu bytových domov	€		úverové zmluvy	5 357 151	5 357 151	3 865 951
Krátkodobé bankové úvery						
úvery na obnovu bytových domov	€			717 809	717 809	668 075

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.

III. 2 i2) Bankové úvery a pôžičky						
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 pôžičky						
Krátkodobé pôžičky						
Krátkodobé finančné výpomoci						

III. 2 j) Položky časového rozlíšenia na strane pasív

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

III. 5 b) 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

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky:

Rezerva na nevyfakturované dodávky NP	30.133
Rezerva na odmeny	452
Rezerva na audit	1.895
Spolu	32.480
Odložená daňová pohľadávka 22%	7.146

III. 5 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:	28 367			40 468		
teoretická daň		6 241	22,00		8 903	22,00
Daňovo neuznané náklady	122 933	27 045	22,00	129 242	28 434	22,00
Výnosy nepodliehajúce dani	59 440	13 076	22,00	64 986	14 297	22,00
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky						
Umorenie daňovej straty						
Zmena sadzby dane						
Iné	6 815	1 294	19,00	8 178	1 554	19,00
Spolu	98 675	21 504	22,00	112 902	24 594	22,00
Splatná daň z		21 504	22,00		24 594	22,00

príjmov						
Odložená daň z príjmov		-7 322	22,00		-1 579	22,00
Celková daň z príjmov		14 182	22,00		23 015	22,00

III. 5 g) Zmena sadzby dane

Sadzba dane za rok 2015 je 22%.

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

IV. 1) Výnosy a náklady z bežnej činnosti

IV. 1 a) Výnosy za vlastné výkony a tovar podľa jednotlivých typov výrobkov a služieb		
Typ výrobku, tovaru alebo služby	Suma výnosov Bežný rok	Suma výnosov Minulý rok
Tržby z vlastných kotolní	258 481	271 745
Príspevok na správu - vlastníci	763 602	753 735
Príspevok na správu - nájomcovia	51 998	56 119
Poplatok za správu kotolní	2 947	2 681
Tržby za nebytové priestory	173 101	186 694
Ostatné prevádzkové výnosy	26 086	33 436
MP prevod bytov do OV-notársky poplatok	1 146	1 099
Poplatok za zmluvu 16,6 €	1 179	1 145
Poplatok za prípravné práce s vyb.úveru	3 900	2 595
Poplatok za sledovanie úveru	14 984	7 272
Manipulačný poplatok	217	270
Služby nebytové priestory	39 255	45 927
Vratka súdnych poplatkov	8 231	9 860
Služby výnos SVB a NP	7 200	7 460
Platby za poplatky na KÚ - vklad	4 488	3 696
Poplatok pri finančnej výpomoci	62	0

IV. 1 d) Opis a suma ostatných významných položiek výnosov z hospodárskej činnosti		
Opis účtovného prípadu	Suma výnosov z hospodárskej činnosti Bežný rok	Suma výnosov z hospodárskej činnosti Minulý rok
Bonus poistného SZBD	10 324	10 481

IV. 1 e) Osobné náklady		
Opis účtovného prípadu	Suma osobných nákladov Bežný rok	Suma osobných nákladov Minulý rok
Mzdové náklady	538 671	525 730
Ostatné osobné náklady na závislú činnosť	53 493	53 324
Sociálna poisťovňa	150 866	146 052
Zdravotná poisťovňa	59 929	58 014
Iné osobné a sociálne náklady	27 441	24 182
SPOLU	830 400	807 302

IV. 1 f) Opis a suma významných položiek finančných výnosov a celkovej sume kurzových ziskov		
Opis účtovného prípadu	Suma finančných výnosov Bežný rok	Suma finančných výnosov Minulý rok
Výnosy z predaja CP a podielov (661)		
Výnosové úroky (662)	6 815	8 178
Kurzové zisky počas roku (663.A)		
Kurzové zisky k závierkovému dňu (663.A)		
Ostatné finančné výnosy (66x)	26 790	25 784
SPOLU	33 605	33 962

IV. 1 g) Náklady na poskytnuté služby		
Opis účtovného prípadu	Náklady na nákup služieb Bežný rok	Náklady na nákup služieb Minulý rok
Opravy a údržba	21 237	28 814
Cestovné	767	469
Reprezentačné	2 676	3 503
Poštovné	4 913	4 791
Služby telefón	5 639	5 876
Ostatné služby	39 132	46 227
Výpočtová technika	32 435	26 270
Odvoz odpadu	1 844	2 302
SPOLU	108 643	118 252

IV. 1 h) Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti		
Opis účtovného prípadu	Ostatné náklady z hospodárskej činnosti Bežný rok	Ostatné náklady z hospodárskej činnosti Minulý rok
Neuplatnená DPH	4 151	5 462
Poistenie	2 702	2 769
Manká a škody na hospodárskej činnosti	712	2 454
Členský príspevok SZBD	9 636	9 582
prevádzka budov - splátka anuity	3 632	2 481

IV. 1 i) Opis a suma významných položiek finančných nákladov a celkovej sume kurzových strát		
Opis účtovného prípadu	Suma finančných nákladov Bežný rok	Suma finančných nákladov Minulý rok
Náklady z predaja CP a podielov (561)		
Nákladové úroky (562)		
Kurzové straty počas roku (563.A)		
Kurzové straty k závierkovému dňu (563.A)		
Ostatné finančné náklady (56x)	610	600
SPOLU	610	600

IV. 3) Náklady na overenie účtovnej závierky audítorom		
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		

Článok V - Informácie o iných aktívach a iných pasívach

V. 3) Údaje evidované na podsúvahových účtoch		
Názov podsúvahovej položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Prenajatý majetok		
Majetok prijatý do úschovy		
Pohľadávky z opcí		
Závazky z opcí		
Odpísané pohľadávky		
Iné	0	0

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.

Článok VII - Informácie o spriaznených osobách

VII. 2) Informácie o príjmoch a výhodách členov štatutárneho, dozorného a iného orgánu účtovnej jednotky

VII. 2 a) Výška záruk jednotlivým členom štatutárneho, dozorných a iných orgánov		
Orgán	Typ odmeny	Výška odmeny
odmena členov štatutárnych orgánov	odmena na základe mandátnej zmluvy	38 515
odmena členov kontrolnej komisie	odmena na základe mandátnej zmluvy	14 978
odmena členov štatutárnych orgánov	odmena zo zisku	1 885
odmena členov kontrolnej komisie	odmena zo zisku	733

Článok IX - Prehľad o pohybe vlastného imania

IX. 1-3 a) Prehľad zmien vlastného imania - Bežné účtovné obdobie -riadna/mimoriadna závierka					
Položka vlastného imania	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	180 209	1 627	714		181 122
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-15 457	2 887			-12 570
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy	4 818 996	67 751	433 393		4 453 354
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	894 882				894 882
Štatutárne fondy	671 409	68 121	89 159		650 371

a ostatné fondy					
Nerozdelený zisk minulých rokov					
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	17 454	14 184	17 454		14 184
Ostatné položky vlastného imania					
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa					

IX. 1-3 b) Prehľad zmien vlastného imania - Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie - riadna závierka					
Položka vlastného imania	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Základné imanie	177 819	1 610	216		179 213
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-26 802	8 458			-18 344
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy	5 646 272	95 984	551 830		5 190 426
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	826 095	57 201			883 296
Štatutárne fondy a ostatné fondy	605 376	218 040	115 334		708 082
Nerozdelený zisk minulých rokov					
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	62 463	19 554	62 463		19 554
Ostatné položky vlastného imania					
Účet 491 - Vlastné imanie fyzickej osoby - podnikateľa					

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	28 366	40 469
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet a.1.1 až a.1.9.) (+/-)	71 343	105 308
A.1.1.	Odpis dlhodobého majetku (+)	37 869	60 362
2.	Zostatková cena likvidovaného alebo darovaného dlhodobého majetku (+)	712	2 525
3.	Rezervy (+/-)	44 494	45 113
4.	Opravné položky (+/-)		
5.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia	-4 917	5 552
6.	Zisk (-)/ strata (+) z predaja dlhodobého majetku	0	-66
7.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku (-)		
8.	Nákladové (+) a výnosové úroky (-)	-6 815	-8 178
9.	Iné položky nepeňažného charakteru		
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	-1 851 453	959 798
A.2.1	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (+/-)	-910 781	34 690
2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	-1 051 658	1 212 345
3.	Zmena stavu zásob (+/-)	1 049	2 763
4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)	109 937	-290 000
A.3.	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)	-1 751 744	1 105 575
A.4.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	6 815	
A.5.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)		
A.6.	Výdavky na daň z príjmov ÚJ s výnimkou tých, ktoré sa začleňuje do investičných činností alebo finančných činností (+/-)	-21 504	-24 594
A.7.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)	1 840 799	
A.8.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)	0	-111 389
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (súčet A.3. až 7.)	74 366	969 592
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého majetku	-16 108	-10 463
B.2.	Príjmy z predaja dlhodobého majetku (+)		66
B.3.	Peňažné výdavky na obstaranie dlhod.CP a podielov (-)		
B.4.	Peňažné príjmy z predaja dlhod.CP a podielov (+)		
B.5.	Peňažné výdavky na poskytnuté pôžičky (-)		
B.6.	Peňažné príjmy zo splácania poskytnutých pôžičiek (+)		

B.7.	Peňažné prostriedky súvisiace s derivátmi (-)		
B.8.	Peňažné príjmy súvisiace s derivátmi (+)		
B.9.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		8 178
B.10.	Príjmy z dividend a iných podielov zo zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		
B.11.	Výdavky na daň z príjmov aj je ju možné začleniť do investičnej činnosti (-)		
B.12.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		
B.13.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B.1. až B.13.)	-16 108	-2 219
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní	-400 334	-412 188
C.2.	Peňažné výdavky(úroky) na splácanie úverov a pôžičiek(-)		
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.	Peňažné príjmy (splátky/istiny) z úverov a pôžičiek (+)		
C.6.	Peňažné výdaje na splácanie úverov a pôžičiek (-)		
C.7.	Peňažné príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)		
C.8.	Peňažné výdavky na úhradu záväzkov z dlhových CP (-)		
C.9.	Prijaté výnosové úroky		
C.10.	Ostaté príjmy vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)	26 635	25 101
C.11.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)		
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti (súčet C.1.až 11.)	-373 699	-387 087
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov (+/-) (súčet A + B + C)	-315 441	580 286
E.	Stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	14 063 347	13 457 960
F.	Zostatok peňažných prostriedkov a ekvivalentov na konci účtovného obdobia	13 747 906	14 063 347