

Poznámky k účtovnej závierke ku dňu 31.12.2016

Čl. I.

Základné pravidlá a požiadavky na obsah a predkladanie prílohy

Spoločnosť pre rok 2016 nemá povinnosť overenia účtovnej závierky auditorom.

Všeobecné údaje:

Názov a sídlo spoločnosti:

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

Hlavné činnosti spoločnosti podľa výpisu z obchodného registra:

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

Výška zapisovaného základného imania: 16 600 €

Výška základného členského vkladu je 33,20 €. K 31.12.2016 predstavovala hodnota základných členských vkladov sumu 88 657,48 €. 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: 18 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 21.6.2016.

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 31.12.2016 vykázalo stav zásob na sklade materiálu v sume 14 185,52 €.

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 1 874,03 €.

Družstvo neprijalo v sledovanom období žiadny dar. 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.

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. 2016, 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 31.12.2016 sú vytvorené opravné položky k pohľadávkam v celkovej sume 1 874,03 €.

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 trhovú hodnotu. 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 a	Bežné účtovné obdobie							
	Aktivované náklady na vývoj b	Softvér c	Ocenit. práva d	Good will e	Ostatný DNM f	Obstarávaný DNM g	Poskyt. predd. na DNM h	Spolu i
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		30 257,01			3 072,99			33 330
Prírastky		0,00			1 256,01			1 256,01
Úbytky		0,00			952,01			952,01
Presuny		0,00			0,00			0,00
Stav na konci účtovného obdobia		30 257,01			3 376,99			33 634,00
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		21 838,30			3 072,99			24 911,29
Prírastky		3 027,00			304,00			3 331,00
Úbytky		0,00			0,00			0,00
Stav na konci účtovného obdobia		24 865,30			3 376,99			28 242,29
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		8 418,71			0,00			8 418,71
Stav na konci účtovného obdobia		5 391,71			0,00			5 391,71

Dlhodobý nehmotný majetok a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie							
	Aktívované náklady na vývoj b	Softvér c	Ocenit. práva d	Good will e	Ostatný DNM f	Obstarávaný DNM g	Poskyt. predd. na DNM h	Spolu 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

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. predačky na DHM	Spolu
a	b	c	d	e	F	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	15 329,03	1 489 582,96	129 785,58			44 957,72			1 679 655,29
Prírastky	0,00	0,00	14 661,53			5 381,64			20 043,17
Úbytky	0,00	103 542,38	16 749,97			7 983,93			128 276,28
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia	15 329,03	1 386 040,58	127 697,14			42 355,43			1 571 422,18
Oprávk									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0,00	487 686,42	118 468,28			35 505,18			641 659,88
Prírastky	0,00	16 434,00	5 471,72			4 429,66			26 335,38
Úbytky	0,00		2 659,16			4 711,84			7 371,00
Stav na konci účtovného obdobia	0,00	504 120,42	121 280,84			35 223,00			660 624,26
Opravné položky									

Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	15 329,03	1 001 896,54	11 317,30			9 452,54			1 037 995,41
Stav na konci účtovného obdobia	15 329,03	881 920,16	6 416,30			7 132,43			910 797,92

Tabuľka č. 2

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Pestovateľské celky trv. porast.	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskyt. predavky 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
Oprávk									

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
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	15 144,87	1 119 980,44	12 617,00			9 362,18			1 157 104,49
Stav na konci účtovného obdobia	15 329,03	1 001 896,54	11 317,30			9 452,54			1 037 995,41

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	5 460,68	10 009,68
Bežné bankové účty	2 424 283,66	2 222 748,76
Bankové účty termínované	435 503,32	429 384,48
Peniaze na ceste	15 911,98	19 970,11
Spolu	2 881 159,64	2 682 113,03

4. Údaje o pohľadávkach:

Pohľadávky z obchodného styku	50 893,36 €
Poskytnuté prevádzkové preddavky	3 654,35 €
Ostatné pohľadávky, ktoré sú predmetom vyúčtovania BD	3 786 494,80 €
Pohľadávky z titulu nájomného za byty po započítaní platby vopred (vrátane penálov)	8 201 464,61 €
Pohľadávky voči spoločníkom	-433,13 €
Pohľadávky voči zamestnancom	-14,99 €
Spolu	12 042 059,00 €

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. 2016. Vyúčtovanie sa realizuje v termíne do 31.5.2017.

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	3 155,17	0,00	648,01	633,13	1 874,03
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	3 155,17	0,00	648,01	633,13	1 874,03

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	8 347 350,62	0,00	8 347 350,62
Dlhodobé pohľadávky spolu	8 347 350,62	0,00	8 347 350,62
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	49 019,33	1 874,03	50 893,36
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	-433,13	0,00	-433,13
Sociálne poistenie	0,00	0,00	0,00
Daňové pohľadávky a dotácie	0,00	0,00	0,00
Iné pohľadávky	3 644 248,15	0,00	3 644 248,15
Krátkodobé pohľadávky spolu	3 692 834,35	1 874,03	3 694 708,38

Tabuľka č. 2

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti a	Bežné účtovné obdobie b	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie C
Pohľadávky po lehote splatnosti	1 874,03	3 155,17
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	3 692 834,35	3 971 880,81
Krátkodobé pohľadávky spolu	3 694 708,38	3 975 035,98
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	111 140,85	106 264,41
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	8 236 209,77	8 603 098,82
Dlhodobé pohľadávky spolu	8 347 350,62	8 709 363,23

5. Údaje o časovom rozlíšení aktív a pasív - stav k 31.12.2016

Náklady budúcich období	26 711,30 €
Výdavky budúcich období	- 1 867,24 €
Výnosy budúcich období (zúčtovaná platba vopred za služby)	- 25 323,90 €
Príjmy budúcich období	2 074,61 €

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:	26 711,30	3 674,04
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0,00	0,00
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	2 074,61	3 650,14

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	1 867,24	1 147,49
Výnosy budúcich období dlhodobé	0,00	0,00
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	25 323,90	26 109,36
Platba za služby mesiac vopred	25 323,90	26 109,36

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	89 786,28	763,60	1 892,40		88 657,48
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy	787 368,66	14 321,00	107 976,42		693 713,24
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	203 273,25	44 047,67	39 716,21		207 604,71
Nerozd. zisk z minulých rokov					
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	2 533,65	0,00	2 533,65		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	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 účastí					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí 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					

7. Rozdelenie účtovného zisku a účtovnej straty

V roku 2015 bol vykázaný zisk vo výške 2 533,65 €, ktorý bol na základe uznesenia Zhromaždenia delegátov zo dňa 21.6.2016 pridelený do štatutárneho fondu na obnovu majetku vo výške 2 533,65 €.

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	2 533,65
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	2 533,65
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	2 533,65

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 31.12.2016 bol 47 111,01 €. V roku 2016 družstvo tvorilo len krátkodobé rezervy. Z daňových rezerv sa tvorila rezerva na dovolenky vrátane odvodov vo výške 4 968,10 €. Ostatné rezervy na odmeny boli nedaňové a sú vytvorené v celkovej výške 42 142,91 €.

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:	45 534,34	47 111,01	38 767,32	6 767,02	47 111,01
Rezerva na dovolenky	7 790,75	4 968,10	6 549,06	1 241,69	4 968,10
Krátkodobé rezervy iné	3 018,75	0,00	3 018,75	0,00	0,00
Rezerva na prémie a odmeny zamestn.	22 702,78	29 411,12	17 424,98	5 277,80	29 411,12
Rezerva na odmeny predstavenstvu a kontrolnej komisii	12 022,06	12 731,79	11 774,53	247,53	12 731,79

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:	48 348,76	42 515,59	45 816,92	2 531,84	45 534,34
Rezerva na dovolenky	7 707,51	7 790,75	5 924,21	1 783,30	7 790,75
Krátkodobé rezervy iné	0,00	3 018,75	0,00	0,00	3 018,75
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

9. Údaje o záväzkoch

Záväzky	Stav k 31.12.2016	Z toho po lehote splatnosti
Záväzky z obchodného styku	124 339,01	0
Záväzky zo sociál. zabezpeč.	8 446,47	0
Záväzky voči zamestnancom	12 289,77	0
Prijaté preddavky	4 580 751,50	0
Iné záväzky	9 477,10	0
Nevyfakturované dodávky	700,00	
Daňové záväzky	12 816,28	0
Záväzky zo sociálneho fondu	1 150,69	0
Dlhodobé prijaté preddavky	1 470 097,54	0
Spolu	6 220 068,36	0

Družstvo eviduje na účte Dlhodobé prijaté preddavky predpísané preddavky do fondov prevádzky, údržby a opráv ako dlhodobé cudzie zdroje. K 31.12.2016 bol stav dlhodoboprijatých preddavkov vo výške 1 470 097,54 €.

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	4 749 270,82	5 043 442,57
Krátkodobé záväzky spolu	4 749 270,82	5 043 442,57
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	1 470 097,54	1 259 047,59
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Dlhodobé záväzky spolu	1 470 097,54	1 259 047,59

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	1 253,78	1 383,51
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	1 691,87	1 978,97
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0,00	0,00
Ostatná tvorba sociálneho fondu	2 856,00	8 244,81
Tvorba sociálneho fondu spolu	4 547,87	10 223,78
Čerpanie sociálneho fondu	4 650,96	10 353,51
Konečný zostatok sociálneho fondu	1 150,69	1 253,78

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 31.12.2016 bol stav dlhodobých úverov z družstevnej bytovej výstavby vo výške 36 639,09 €.

Okrem týchto úverov boli čerpané komerčné úvery na obnovu bytových domov, ktorých zostatok k 31.12.2016 je vo výške 8 346 717,89 €. 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	36 639,09	50 815,29
Úvery na obnovu bytových domov	EUR	rôzny	rôzny	8 346 717,89	8 709 363,23
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	496 160,70	454 080,75
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	17 297,36	21 406,07
Čistý obrat celkom	513 458,06	475 486,82

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:	45 629,31	37 491,96
<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	239,93	16,35
Školenia, poradenstvo, softvér. služby	8 168,60	9 473,26
Spracovanie miezd	7 000,00	0,00
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	461 210,60	439 620,34
Spotrebované nákupy	106 015,21	86 959,23
Osobné náklady	315 522,81	312 509,34
Ostatné náklady a dane a poplatky	10 006,20	11 026,88
odpisy	29 666,38	29 124,89
Finančné náklady, z toho:	3 092,36	3 080,59
<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>3 092,36</i>	<i>3 080,59</i>
Poplatky bankám	1 630,76	1 215,13
Daň z príjmov – zrážková	1 461,60	1 267,83
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:	3 525,79	x	x	3 493,65	x	x
teoretická daň	x	775,67	22	x	768,60	22
Daňovo neuznané náklady	58 926,82			57 505,27		
Výnosy nepodliehajúce dani	53 060,14			56 840,37		
Spolu	9 392,47			4 158,55		
Umorenie daňovej straty	9 392,47	2 880,00	DL	4 158,55	960,00	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

3 092,36 €

Výnosové úroky

6 714,12 €

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 23.3.2017

Vypracovala: Ing. Skirčáková Ľubomíra

Schválil: Ing. Hadová Jaroslava, riaditeľka OSBD

oprávnená na podanie daňového priznania za OSBD

Okresné stavebné bytové družstvo
DOLNÝ KUBÍN ©
Zochova 1117/97
026 01 Dolný Kubín

