

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
vodoinštalatérsstvo	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

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

Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce obdobie : 26.05.2016

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	57
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	58	60
počet vedúcich zamestnancov	6	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	Blížšia špecifikácia	Výskyt v ÚJ	Spôsob oceňovania	Riadok v ÚZ	Poznámky podľa bodov 4b-4e Čl. II Opatrenia
Dlhodobý nehmotný majetok	nakúpený:	áno	Obstarávacía cena	8	
	vytvorené vlastnou činnosťou:		Vlastné náklady		
	obstaraný inak (darom):		Reprodukčná obstarávacía cena		
Dlhodobý hmotný majetok	nakúpený:	áno	Obstarávacía cena	12, 13, 14, 18	
	vytvorené vlastnou činnosťou:		Vlastné náklady		
	obstaraný inak (darom):		Reprodukčná obstarávacía cena		
Dlhodobý finančný majetok	dlhové cenné papiere	áno	Obstarávacía cena	28	
Zásoby	obstarané kúpou:	áno	Obstarávacía cena	35	
	vytvorené vlastnou činnosťou:		Vlastné náklady		
	obstarané inak (darom):	áno	Reprodukčná obstarávacía 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	
Závázky, 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 doplňujú 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	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávaný DNM	Poskytnuté preddavky na DNM	Spolu
Prvotné ocenenie								
Stav na začiatku účtovného obdobia		33 030			3 870			36 900
Prírastky					4 489			4 489
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia					8 359			41 389
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		33 030			323			33 353
Prírastky					1 060			1 060
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia					1 383			34 413
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		0			3 547			3 547
Stav na konci účtovného obdobia		0			6 976			6 976

III. 1 a1-3b) Dlhodobý majetok nehmotný - bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
Položka	Aktivované náklady na vývoj	Softvér	Oceniteľné práva	Goodwill	Ostatný DNM	Obstarávané 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 a1-3c) Dlhodobý majetok hmotný - bežné účtovné obdobie									
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	5 458 216	557 791				1 665		6 330 430
Prírastky		27 929	3 698						31 627
Úbytky		540 593	6 306				1 665		548 564
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia	312 758	4 945 552	555 183				0		5 813 493
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia		504 405	545 305						1 049 710
Prírastky		29 897	6 182						36 079
Úbytky			6 306						6 306
Stav na konci účtovného obdobia		534 302	545 181						1 079 483
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	312 758	4 953 811	12 486				1 665		5 280 720
Stav na konci účtovného obdobia	312 758	4 411 250	10 002				0		4 734 010

III. 1 a1-3d) Dlhodobý majetok hmotný - bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie									
Položka	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí	Pesto- vateľské celky trvalých porastov	Základné stádo a faľné 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 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							500 722			500 722
Presuny										
Stav na konci účtovného obdobia							0			0
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							0			0

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

V roku 2012 boli kúpené HZL na dobu štyroch rokov, splatné v septembri 2016.

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 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	48 000	6 000		0	54 000
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ					
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku					
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					
Iné pohľadávky					
SPOLU	48 000	6 000		0	54 000

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	16 220 614	0	16 220 614
Dlhodobé pohľadávky spolu	16 220 614	0	16 220 614
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	9 375 940	68 181	9 444 121
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Sociálne poistenie			
Daňové pohľadávky a dotácie	17 104		17 104
Iné pohľadávky	2 046 245	0	2 046 245
Krátkodobé pohľadávky spolu	11 439 289	68 181	11 507 470

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.

III. 1 t1) Krátkodobý finančný majetok - zložky		
Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica, ceniny	1 650	1 029
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	15 302 942	13 144 778
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	299 191	301 049
Peniaze na ceste	633	0
SPOLU	15 604 416	13 446 856

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	180 063	5 269 122	4 548 394		900 791
Ostatné realizovateľné CP					
Obstarávanie krátkodobého finančného majetku					
SPOLU	180 063	5 269 122	4 548 394		900 791

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 a o príjmoch budúcich období neúčtovala.

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	16,60	265	4 399	4 399	
Fond zákl. členských vkladov	99,58	14	1 394	1 394	
Fond čl. vkladov-vlastníci	16,60	10 645	176 707	176 707	
SPOLU		10 924	182 500	182 500	

Základné imanie sa skladá z dvoch častí - Fond základných členských vkladov - nebývajúcí členovia (411.4000); Fond členských vkladov vlastníkov členov (411.4400).
5 bytov nový vlastník nečlen, pôvodné členstvo sa rieši.

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	14 184

Rozdelenie hospodárskeho výsledku po zdanení rok 2015:
Prídel do sociálneho fondu 12.056
Prídel do fondu odmien 2.128
Spolu 14.184

III. 2 a6-2) Navrhnuté rozdelenie zisku alebo vysporiadania straty za bežné účtovné obdobie	
Názov položky	Vysporiadanie účtovnej straty
Zo zákonného rezervného fondu	
Zo štatutárnych a ostatných fondov	9 249
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	
Úhrada straty spoločníkmi	
Prevod do neuhradenej straty minulých rokov	
Iné	
SPOLU	9 249

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:	44 494	42 310	41 624	577	42 310
rezerva na dovolenky	12 014	13 885	12 014		13 885
rezerva audit	1 895	1 795	1 895		1 795
Nevyfakturované dodávky nebytové priestory	30 133	26 630	29 556	577	26 630
rezerva na odmeny	452		452		0

III. 2 c) Záväzky - do a po lehote splatnosti			
Záväzok	Riadok súvahy	Do lehoty splatnosti	Po lehote splatnosti
Ostatné záväzky z obchodného styku	126	12 550 364	
Záväzky voči zamestnancom	131	37 942	
Záväzky zo sociálneho poistenia	132	25 642	
Daňové záväzky a dotácie	133	32 731	
Iné záväzky	135	1 342 946	
Ostatné dlhodobé záväzky	110	11 634 329	
Dlhodobé prijaté preddavky	111	11 550 070	
Záväzky zo sociálneho fondu	114	9 571	
Odložený daňový záväzok	117	20 533	

III. 2 d) Záväzky - podľa zostatkovej doby splatnosti		
Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé záväzky spolu	23 214 503	20 385 362
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	23 214 503	20 385 362
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov		
Krátkodobé záväzky spolu	13 989 625	14 039 056
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	13 989 625	14 039 056
Záväzky po lehote splatnosti		

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

Záväzky zabezpečované 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	324.236
Zostatková cena majetku účtovná	450.435
Rozdiel	126.199
Odložená daňový záväzok 21%	26.502
Odložená daň z rezerv na nevyfakturované dodávky:	
rezerva audit	1.795
rezerva energie nebytové priestory	26.630
odložená daň 21%	-5.969
Celkom odložený daňový záväzok	20.533

III. 2 g) Záväzky zo sociálneho fondu

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	15 342	20 381
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	4 632	4 507
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	12 056	14 836
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	32 030	39 724
Čerpanie sociálneho fondu	22 460	24 382
Konečný zostatok sociálneho fondu	9 570	15 342

ROK 2016

ROK 2015

TVORBA		
z hospodárskeho výsledku	12.056	14.836
z miezd	4.632	4.507
ČERPANIE		
príspevok strava	2.985	3.046
životné a pracovné jubileá	4.725	3.775
príspevok na dovolenku	14.250	17.100
ostatné	500	461

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	243 142	243 142	296 710
úvery na nadstavby	€		splátkový kalendár	18 886	18 886	30 574
úvery na obnovu bytových domov	€		úverové zmluvy	5 292 102	5 292 102	5 357 151
Krátkodobé bankové úvery						
úvery na obnovu bytových domov	€			738 697	738 697	717 809

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. Bríbor. BÚ sa vzťahujú k účtom 461.0000, 461.1000, 461.2000, 461.2100.

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) Odložená daň

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:	-4 450			28 367		
teoretická daň		-979	22,00		6 241	22,00
Daňovo neuznané náklady	74 498	16 390	22,00	122 933	27 045	22,00
Výnosy nepodliehajúce dani	-52 716	-11 598	22,00	-59 440	-13 076	22,00
Vplyv nevykázaných odloženej daňovej pohľadávky						
Umorenie daňovej straty						
Zmena sadzby dane						
Iné	5 212	990	19,00	6 815	1 294	19,00
Spolu	22 544	4 803	22,00	98 675	21 504	22,00
Splatná daň z príjmov		4 803	22,00		21 504	22,00
Odložená daň z príjmov		-4	22,00		-7 322	22,00
Celková daň z príjmov		4 799	22,00		14 182	22,00

III. 5 g) Zmena sadzby dane

Sadzba dane za rok 2016 je 22% a v roku 2017 21%.

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	205 211	258 481
Príspevok na správu - vlastníci	769 813	763 602
Príspevok na správu - nájomcovia	46 938	51 998
Poplatok za správu kotolní	2 940	2 947
Tržby za nebytové priestory	163 724	173 101
Ostatné prevádzkové výnosy	25 927	26 086
MP prevod bytov do OV-notársky poplatok	1 274	1 146
Poplatok za zmluvu 16,6 €	1 262	1 179
Poplatok za prípravné práce s vyb.úveru	2 700	3 900
Poplatok za sledovanie úveru	15 264	14 984
Manipulačný poplatok	275	217
Služby nebytové priestory	37 010	39 255
Vratka súdnych poplatkov	6 859	8 231
Tržby z vlastných kotolní SVB a NP	0	7 200
Platby za poplatky na KÚ - vklad	4 488	4 488
Poplatok pri finančnej výpomoci	450	62

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	10 362	10 324

IV. 1 e) Osobné náklady		
Opis účtovného prípadu	Suma osobných nákladov Bežný rok	Suma osobných nákladov Minulý rok
Mzdové náklady	553 614	538 671
Ostatné osobné náklady na závislú činnosť	53 493	53 493
Sociálna poisťovňa	153 810	150 866
Zdravotná poisťovňa	59 321	59 929
Iné osobné a sociálne náklady	28 677	27 441
SPOLU	848 915	830 400

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)	5 212	6 815
Kurzové zisky počas roku (663.A)		
Kurzové zisky k závierkovému dňu (663.A)		
Ostatné finančné výnosy (66x)	18 243	26 790
SPOLU	23 455	33 605

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	24 261	21 237
Cestovné	1 057	767
Reprezentačné	2 957	2 676
Poštovné	4 983	4 913
Služby telefón	5 794	5 639
Ostatné služby	42 857	39 132
Výpočtová technika	29 403	32 435
Odvoz odpadu	1 830	1 844
SPOLU	113 142	108 643

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	4 196	4 151
Poistenie	2 650	2 702
Manká a škody na hospodárskej činnosti	458	712
Členský príspevok SZBD	9 655	9 636
prevádzka budov - splátka anuity	3 632	3 632

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)	427	610
SPOLU	427	610

IV. 3) Náklady na overenie účtovnej závierky audítorom		
Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	3 320	3 320
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	3 320	3 320
iné uistovacie audítorské služby		
súvisiace audítorské služby		
daňové poradenstvo		
ostatné neaudítorské služby		

Článok V - Informácie o iných aktívach a iných pasívach

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 z fondu odmien tvoreného zo zisku	1 532
odmena členov kontrolnej komisie	odmena z fondu odmien tvoreného zo zisku	596

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	181 122	1 544	166		182 500
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-12 570	6 045			-6 525
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy	4 453 354	70 663	545 964		3 978 053
Zákonný rezervný fond (nedeliteľný fond) z kapitálových					

vkladov					
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov					
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splnutí a rozdelení					
Zákonný rezervný fond					
Nedeliteľný fond	894 882				894 882
Štatutárne fondy a ostatné fondy	650 371	97 356	112 221		635 506
Nerozdelený zisk minulých rokov					
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	14 184	-9 249	14 184		-9 249
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	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 účastí					
Oceňovacie rozdiely z precenenia pri zlúčení, splynutí a rozdelení					
Zákonný rezervný fond					
Nedeliteľný fond	894 882				894 882
Štatutárne fondy a ostatné fondy	671 409	68 121	89 159		650 371
Nerozdelený zisk minulých rokov					
Neuhrazená 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					

Článok X - Prehľad peňažných tokov

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	-4 450	28 366
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet a.1.1 až a.1.9.) (+/-)	79 495	71 343
A.1.1.	Odpis dlhodobého majetku (+)	37 140	37 869
2.	Zostatková cena likvidovaného alebo darovaného dlhodobého majetku (+)	458	712
3.	Rezervy (+/-)	42 310	44 494
4.	Opravné položky (+/-)		
5.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia	4 889	-4 917
6.	Zisk (-)/ strata (+) z predaja dlhodobého majetku	-90	0
7.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku (-)		
8.	Nákladové (+) a výnosové úroky (-)	-5 212	-6 815
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	1 721 672	-1 851 453
A.2.1	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (+/-)	-344 984	-910 781
2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	2 786 859	-1 051 658
3.	Zmena stavu zásob (+/-)	525	1 049
4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (+/-)	-720 728	109 937
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)	1 796 717	-1 751 744
A.4.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	5 212	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 (+/-)	-4 803	-21 504
A.7.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)	876 369	1 840 799
A.8.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)	0	0
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (súčet A.3. až 7.)	2 673 495	74 366
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého majetku	-36 115	-16 108
B.2.	Príjmy z predaja dlhodobého majetku (+)	90	
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 (+)		
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.)	-36 025	-16 108
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní	-496 927	-400 334
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.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)	18 242	26 635
C.11.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)		
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti (súčet C.1.až 11.)	-478 685	-373 699
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov (+/-) (súčet A + B + C)	2 158 785	-315 441
E.	Stav peňažných prostriedkov a ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	13 747 906	14 063 347
F.	Zostatok peňažných prostriedkov a ekvivalentov na konci účtovného obdobia	15 906 691	13 747 906