

Poznámky k účtovnej závierke ku dňu 31.12.2017

Čl. I.

Základné pravidlá a požiadavky na obsah a predkladanie prílohy

Spoločnosť pre rok 2017 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
- zámočnicke, 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 31.12.2017 predstavovala hodnota základných členských vkladov sumu 87 561,88 €. 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 26.6.2017.

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, Jaňáková Emília

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 31.12.2017 vykázalo stav zásob na sklade materiálu v sume 30 725,19 €.

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 1 627,83 €.

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. 2017, 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 31.12.2017 sú vytvorené opravné položky k pohľadávkam v celkovej sume 1 627,83 €.

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		30 257,01			3 376,99			33 634,00
Prírastky		0,00			1 250,00			1 250,00
Úbytky		0,00			1 393,28			1 393,28
Presuny		0,00			0,00			0,00
Stav na konci účtovného obdobia		30 257,01			3 233,71			33 490,72
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		24 865,30			3 376,99			28 242,29
Prírastky		2 931,71			1 250,00			4 181,71
Úbytky		0,00			1 393,28			1 393,28
Stav na konci účtovného obdobia		27 797,01			3 233,71			31 030,72
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		5 391,71			0,00			5 391,71
Stav na konci účtovného obdobia		2 460,00			0,00			2 460,00

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		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

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

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	6 106,69	5 460,68
Bežné bankové účty	2 624 360,65	2 424 283,66
Bankové účty termínované	437 255,96	435 503,32
Peniaze na ceste	3 882,22	15 911,98
Spolu	3 071 605,52	2 881 159,64

4. Údaje o pohľadávkach:

Pohľadávky z obchodného styku	90 552,40 €
Poskytnuté prevádzkové preddavky	3 488,38 €
Ostatné pohľadávky, ktoré sú predmetom vyúčtovania BD	3 737 242,56 €
Pohľadávky z titulu nájomného za byty po započítaní platby vopred (vrátane penálov)	7 487 800,80 €
Pohľadávky voči spoločníkom	-201,17 €
Pohľadávky voči zamestnancom	81,20 €
Spolu	11 318 964,17 €

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. 2017. Vyúčtovanie sa realizuje v termíne do 31.5.2018.

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	1 874,03	0,00	246,20	0,00	1 627,83
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	1 874,03	0,00	246,20	0,00	1 627,83

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	7 619 929,79	0,00	7 619 929,79
Dlhodobé pohľadávky spolu	7 619 929,79	0,00	7 619 929,79
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	50 893,36	1 874,03	90 552,40
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	-201,17
Sociálne poistenie	0,00	0,00	0,00
Daňové pohľadávky a dotácie	0,00	0,00	0,00
Iné pohľadávky	3 646 700,15	0,00	3 608 683,15
Krátkodobé pohľadávky spolu	3 697 160,35	1 874,03	3 699 034,38

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	1 874,03
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	3 697 160,35	3 692 834,35
Krátkodobé pohľadávky spolu	3 699 034,38	3 694 708,38
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	95 452,23	111 140,85
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	7 524 477,56	8 236 209,77
Dlhodobé pohľadávky spolu	7 619 929,79	8 347 350,62

5. Údaje o časovom rozlíšení aktív a pasív - stav k 31.12.2017

Náklady budúcich období	3 783,72 €
Výdavky budúcich období	- 1 319,31 €
Výnosy budúcich období (zúčtovaná platba vopred za služby)	- 25 862,46 €
Príjmy budúcich období	1 479,30 €

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:	3 783,72	26 711,30
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0,00	0,00
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	1 479,30	2 074,61

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	1 319,31	1 867,24
Výnosy budúcich období dlhodobé	0,00	0,00
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	25 862,46	25 323,90
Platba za služby mesiac vopred	25 862,46	25 323,90

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	88 657,48	763,60	1 859,20		87 561,88
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy	693 713,24	6 881,50	111 950,43		588 644,31
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	209 276,96	0,00	0,00		209 276,96
Štatutárne a ost. fondy	207 604,71	23 769,20	6 116,92		225 256,99
Nerozd. zisk z minulých rokov					
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	645,79	0,00	645,79		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	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, splnutí 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					
Neuhrazená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	2 533,65	0,00	2 533,65		0,00
Vyplatené dividendy					
Ostatné položky vlastného imania					

7. Rozdelenie účtovného zisku a účtovnej straty

V roku 2016 bol vykázaný zisk vo výške 645,79 €, ktorý bol na základe uznesenia Zhromaždenia delegátov zo dňa 26.6.2017 pridelený do sociálneho fondu vo výške 645,79 €.

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	645,79
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	
Prídel do sociálneho fondu	645,79
Prídel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	
Iné	
Spolu	645,79

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 31.12.2017 bol 47 193,28 €. V roku 2017 družstvo tvorilo len krátkodobé rezervy. Z daňových rezerv sa v roku 2017 tvorila rezerva na dovolenky vrátane odvodov vo výške 7 244,22 €. Ostatné rezervy na odmeny boli nedaňové a sú vytvorené v celkovej výške 39 694,97 €.

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:	47 111,01	46 939,19	42 801,64	4 055,28	47 193,28
Rezerva na dovolenky	4 968,10	7 244,22	4 459,92	254,09	7 498,31
Krátkodobé rezervy iné	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerva na prémie a odmeny zamestn.	29 411,12	26 445,93	25 918,88	3 492,24	26 445,93
Rezerva na odmeny predstavenstvu a kontrolnej komisii	12 731,79	13 249,04	12 422,84	308,95	13 249,04

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:	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

9. Údaje o záväzkoch

Záväzky	Stav k 31.12.2017	Z toho po lehote splatnosti
Záväzky z obchodného styku	219 661,57	0
Záväzky zo sociál. zabezpeč.	8 380,63	0
Záväzky voči zamestnancom	13 346,05	0
Prijaté preddavky	4 513 819,45	0
Iné záväzky	513,65	0
Nevyfakturované dodávky	578,68	0
Daňové záväzky	14 653,24	0
Záväzky zo sociálneho fondu	1 055,97	0
Dlhodobé prijaté preddavky	1 625 389,15	0
Spolu	6 397 398,39	0

Družstvo eviduje na účte Dlhodobé prijaté preddavky predpísané preddavky do fondov prevádzky, údržby a opráv ako dlhodobé cudzie zdroje. K 31.12.2017 bol stav dlhodoboprijatých preddavkov vo výške 1 625 389,15 €.

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	4 772 009,24	4 749 270,82
Krátkodobé záväzky spolu	4 772 009,24	4 749 270,82
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	1 625 389,15	1 470 097,54
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Dlhodobé záväzky spolu	1 625 389,15	1 470 097,54

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
Začiatočný stav sociálneho fondu	1 150,69	1 253,78
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	1 805,59	1 691,87
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	645,79	0,00
Ostatná tvorba sociálneho fondu	2 957,00	2 856,00
Tvorba sociálneho fondu spolu	5 408,38	4 547,87
Čerpanie sociálneho fondu	5 503,10	4 650,96
Konečný zostatok sociálneho fondu	1 055,97	1 150,69

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 31.12.2017 bol stav dlhodobých úverov z družstevnej bytovej výstavby vo výške 29 844,47 €.

Okrem týchto úverov boli čerpané komerčné úvery na obnovu bytových domov, ktorých zostatok k 31.12.2017 je vo výške 7 585 542,12 €. 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	29 844,47	36 639,09
Úvery na obnovu bytových domov	EUR	rôzny	rôzny	7 585 542,12	8 346 717,89
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	572 362,07	496 160,70
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	14 350,24	17 297,36
Čistý obrat celkom	586 712,31	513 458,06

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:	72 450,21	45 629,31
<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	20,62	239,93
Školenia, poradenstvo, softvér. služby	7 991,32	8 168,60
Spracovanie miezd	7 800,00	7 000,00
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	509 088,57	461 210,60
Spotrebované nákupy	138 616,19	106 015,21
Osobné náklady	332 024,71	315 522,81
Ostatné náklady a dane a poplatky	10 035,40	10 006,20
odpisy	28 412,27	29 666,38
Finančné náklady, z toho:	1 580,53	3 092,36
<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>1 580,53</i>	<i>3 092,36</i>
Poplatky bankám	1 178,06	1 630,76
Daň z príjmov – zrážková	402,47	1 461,60
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:	3 593,00	x	x	3 525,79	x	x
teoretická daň	x	754,53	21	-x	775,67	22
Daňovo neuznané náklady	54 591,41			58 926,82		
Výnosy nepodliehajúce dani	50 050,88			53 060,14		
Spolu	8 133,53			9 392,47		
Umorenie daňovej straty	8 133,53	2 880,00	DL	9 392,47	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
Výnosové úroky

1 178,06 €
1 895,99 €

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 22.3.2018

Okresné stavebné bytové družstvo
DOLNÝ KUBÍN ③
Zochova 1117/97
026 01 Dolný Kubín

Vypracovala: Ing. Skirčáková Ľubomíra

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

