

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
vodoinštalatérsvo	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 : 30.05.2017

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	57
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	58	58
počet vedúcich zamestnancov	6	6

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):		Reálna hodnota		
Dlhodobý hmotný majetok	nakúpený:	áno	Obstarávacia cena	12, 13, 14, 18	
	vytvorené vlastnou činnosťou:		Vlastné náklady		
	obstaraný inak (darom):		Reálna hodnota		
Dlhodobý finančný majetok	dlhové cenné papiere		Obstarávacia cena		
Zásoby	obstarané kúpou:	áno	Obstarávacia cena	35	
	vytvorené vlastnou činnosťou:		Vlastné náklady		
	obstarané inak (darom):	áno	Reálna hodnota		
	ZV a zákazková výstavba nehnuteľnosti určenej na predaj:		Menovitá hodnota		
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	
Závazky, vrátane rezerv, dlhopisov, pôžičiek a úverov:		áno	Menovitá hodnota	110,111,114,126,131-133,135,137,139	
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			8 359			41 389
Prírastky					2 034			2 034
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia		33 030			10 393			43 423
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		33 030			1 383			34 413
Prírastky					2 431			2 431
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia		33 030			3 814			36 844
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		0			6 976			6 976
Stav na konci účtovného obdobia		0			6 579			6 579

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		33 030			3 870			36 900
Prírastky					4 489			4 489
Úbytky								
Presuny								
Stav na konci účtovného obdobia		33 030			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		33 030			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 a1-3c) Dlhodobý majetok hmotný - bežné účtovné obdobie									
Položka	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuiteľné veci a súbory hnuiteľných 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	4 945 552	555 183						5 813 493
Prírastky		54 475							54 475
Úbytky		343 840	9 630						353 470
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia	312 758	4 656 187	545 553						5 514 498
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia		534 302	545 181						1 079 483
Prírastky		31 338	4 866						36 254
Úbytky			9 630						9 630
Stav na konci účtovného obdobia		565 640	540 417						1 106 057
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	312 758	4 411 250	10 002						4 734 010
Stav na konci účtovného obdobia	312 758	4 090 547	5 136						4 408 441

III. 1 a1-3d) Dlhodobý majetok hmotný - bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie									
Položka	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuiteľné veci a súbory hnuiteľných 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	5 458 216	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 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 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	54 000	7 663		0	61 663
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ					
Ostatné pohľadávky v rámci kons. celku					
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu					
Iné pohľadávky					
SPOLU	54 000	7 663		0	61 663

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	15 837 356	0	15 837 356
Dlhodobé pohľadávky spolu	15 837 356	0	15 837 356
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	8 906 623	61 663	8 968 286
Pohľadávky voči DÚJ a MÚJ			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Sociálne poistenie			
Daňové pohľadávky a dotácie			
Iné pohľadávky	1 988 251	0	1 988 251
Krátkodobé pohľadávky spolu	10 894 874	61 663	10 956 537

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	2 006	1 650
Bežné účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky	14 775 136	15 302 942
Vkladové účty v banke alebo v pobočke zahraničnej banky termínované	303 153	299 191
Peniaze na ceste		633
SPOLU	15 080 295	15 604 416

Vkladové účty 221.3120, 222.2000, 222.2100, 222.2200

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	900 791	3 005 112	3 252 675		653 228
Ostatné realizovateľné CP					
Obstarávanie krátkodobého finančného majetku					
SPOLU	900 791	3 005 112	3 252 675		653 228

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	17	247	4 100	4 100	
Fond zákl. členských vkladov	100	14	1 394	1 394	
Fond čl. vkladov-vlastníci	17	10 658	176 923	176 923	
SPOLU	134	10 919	182 417	182 417	

Základné imanie sa skladá z dvoch častí - Fond základných členských vkladov - nebývajúcí členovia (411.4000); Fond členských vkladov vlastníkov členov (411.4400).

III. 2 a2) Hodnota upísaného vlastného imania

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

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

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovná strata	9 249

Účtovná strata bola vysporiadaná z nedeliteľného fondu účet 422.0000.

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	3 827
Prídel do sociálneho fondu	21 683
Prídel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	
Iné	
SPOLU	25 510

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:	42 310	33 900	41 414	896	33 900
rezerva na dovolenky	13 885	11 192	13 885		11 192
rezerva audit	1 795	1 735	1 795		1 735
Nevyfakturované dodávky nebytové priestory	26 630	20 973	25 734	896	20 973

III. 2 c) Závazky - do a po lehote splatnosti			
Závazok	Riadok súvahy	Do lehoty splatnosti	Po lehote splatnosti
Ostatné záväzky z obchodného styku	126	12 176 362	
Záväzky voči zamestnancom	131	44 648	
Záväzky zo sociálneho poistenia	132	28 549	
Daňové záväzky a dotácie	133	47 842	
Iné záväzky	135	1 215 824	
Ostatné dlhodobé záväzky	110	10 704 674	
Dlhodobé prijaté preddavky	111	10 711 134	
Záväzky zo sociálneho fondu	114	2 834	
Odložený daňový záväzok	117	21 829	

III. 2 d) Závazky - podľa zostatkovej doby splatnosti		
Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé záväzky spolu	21 440 471	23 214 503
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov	21 440 471	23 214 503
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov		
Krátkodobé záväzky spolu	13 513 225	13 989 625
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	13 513 225	13 989 625
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 bytovým domom.

III. 2 f) Výpočet odloženého daňového záväzku

Výpočet odloženého daňového záväzku:

Zostatková cena majetku daňová	357.209
Zostatková cena majetku účtovná	483.866
Rozdiel	126.657
Odložená daňový záväzok 21%	26.598
Odložená daň z rezerv na nevyfakturované dodávky:	
rezerva audit	1.735
rezerva energie nebytové priestory	20.973
Spolu rezerva na nevyf.dod.	22.708
odložená daň 21%	-4.769
Celkom odložený daňový záväzok	21.829

III. 2 g) Záväzky zo sociálneho fondu

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	9 570	15 342
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	2 779	4 632
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	0	12 056
Ostatná tvorba sociálneho fondu		
Tvorba sociálneho fondu spolu	12 349	32 030
Čerpanie sociálneho fondu	9 516	22 460
Konečný zostatok sociálneho fondu	2 834	9 570

	ROK 2017	ROK 2016
TVORBA		
z hospodárskeho výsledku		12.056
z miezd	2.779	4.632
ČERPANIE		
príspevok strava	2.901	2.985
životné a pracovné jubileá	3.790	4.725
príspevok na dovolenku	2.825	14.250
ostatné		500

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	208 144	208 144	243 142
úvery na nadstavby	€		splátkový kalendár	6 464	6 464	18 886
úvery na obnovu bytových domov	€		úverové zmluvy	5 818 817	5 818 817	5 292 102
Krátkodobé bankové úvery						
úvery na obnovu bytových domov	€			779 410	779 410	738 697

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 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:	41 114			-4 450		
teoretická daň		8 634	21,00		-979	22,00
Daňovo neuznané náklady	98 568	20 699	21,00	74 498	16 390	22,00
Výnosy nepodliehajúce dani	-76 250	-16 012	21,00	-52 716	-11 598	22,00
Vplyv nevykázaných odloženej daňovej pohľadávky						
Umorenie daňovej straty						
Zmena sadzby dane						
Iné	5 192	986	19,00	5 212	990	19,00
Spolu	22 544	14 307	21,00	22 544	4 803	22,00
Splatná daň z príjmov		14 307	21,00		4 803	22,00
Odložená daň z príjmov		1 297	21,00		-4	22,00
Celková daň z príjmov		15 604	21,00		4 799	22,00

III. 5 g) Zmena sadzby dane

Sadzba dane za rok 2017 je 21% a v roku 2018 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
Príspevok na správu - vlastníci	772 500	769 813
Príspevok na správu - nájomcovia	41 902	46 938
Poplatok za správu kotolní	4 104	2 940
Tržby za nebytové priestory	165 487	163 724
Tržby z predaja služieb nebytové priestory	31 781	37 010
Tržby z vlastných kotolní	196 068	205 211
Služby spojené so sledovaním úveru	15 592	15 264
Tržby-aktivácia, prekládka RM, odpočty	6 187	0
SPOLU	1 233 621	1 240 900

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
Odmena SZBD (bonus poistenie)	10 041	10 362
dražba bytovej náhrady	21 677	0
dražba bytovej náhrady	26 250	0

IV. 1 e) Osobné náklady

Opis účtovného prípadu	Suma osobných nákladov Bežný rok	Suma osobných nákladov Minulý rok
Mzdové náklady	561 383	553 614
Ostatné osobné náklady na závislú činnosť	53 493	53 493
Sociálna poisťovňa	153 626	153 810
Zdravotná poisťovňa	59 019	59 321
Iné osobné a sociálne náklady	32 236	28 677
SPOLU	859 757	848 915

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)	5 193	5 212
Kurzové zisky počas roku (663.A)		
Kurzové zisky k závierkovému dňu (663.A)		
Ostatné finančné výnosy (66x)	4 113	18 243
SPOLU	9 306	23 455

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	20 356	24 261
Cestovné	409	1 057
Reprezentačné	4 119	2 957
Poštovné	5 584	4 983
Služby telefón	6 350	5 794
Ostatné služby	40 486	42 857
Výpočtová technika	24 339	29 403
Odvoz odpadu	1 850	1 830
SPOLU	103 493	113 142

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	4 245	4 196
Poistenie	2 487	2 650
Opravná položka k pohľadávkam	7 663	6000
Členský príspevok SZBD	9 623	9 655
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)	421	427
SPOLU	421	427

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 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 opcíí		
Závazky z opcíí		
Odpísané pohľadávky		
Iné	0	0

Na účtoch podsúvahovej evidencie sa účtuje hodnota bytov a plynových zariadení vlastníkov bytov (751.0000 - 751.4100) prevedených do osobného vlastníctva v správe družstva. Taktiež je tu evidovaný počet bytov vlastníkov členov, družstevných bytov členov a nečlenov (761.1000 - 761.3100).

Článok VI - Udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Po dni zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne udalosti, ktoré by mali vplyv na výšku majetku a hospodárenie účtovnej jednotky. Účtovná jednotka pokračuje vo svojej činnosti.

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

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	182 500	1 245	1 328		182 417
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného					

Pohľadávky za upísané vlastné imanie	-6 525	2 063			-4 462
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy	3 978 053	220 128	535 404		3 662 777
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		49 249		845 633
Štatutárne fondy a ostatné fondy	635 506	132 815	98 184		670 137
Nerozdelený zisk minulých rokov					
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	-9 249	25 510	-9 249		25 510
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	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, splynutí 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 FO - podnikateľa					

Článok X - Prehľad peňažných tokov

Cash Flow			
Označenie položky	Obsah položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Z/S	Výsledok hospodárenia pred zdanením (+/-)	41 114	-4 450
A.1.	Nepeňažné operácie ovplyvňujúce výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A. 1. 1.až A. 1. 9.) (+/-)	63 448	79 495
A.1.1.	Odpisy dlhodobého majetku (+)	38 635	37 140
A.1.2.	Zostatková cena likvidovaného alebo darovaného dlhodobého majetku (+)		458
A.1.3.	Rezervy (+/-)	33 900	42 310
A.1.4.	Opravné položky (+/-)		
A.1.5.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia	-3 804	4 889
A.1.6.	Zisk(-) / strata (+) z predaja dlhodobého majetku	-90	-90
A.1.7.	Výnosy z dlhodobého finančného majetku (-)		
A.1.8.	Nákladové (+) a výnosové úroky (-)	-5 193	-5 212
A.1.9.	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	-1 069 720	1 721 672
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkovej činnosti (-/+)	934 191	-344 984
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	-2 251 728	2 786 859
A.2.3.	Zmena stavu zásob (-/+)	254	525
A.2.4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku, s výnimkou majetku, ktorý je súčasťou peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (-/+)	247 563	-720 728
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 + A 2)	-965 158	1 796 717
A.4.	Prijaté úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností (+)	5 193	5 212
A.5.	Výdavky na zaplatené úroky, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do finančných činností (-)		
A.6.	Výdavky na daň z príjmov účt. jednotky s výnimkou tých, ktoré sa začleňuje do investičných činností alebo finančných činností (-/+)	-14 307	-4 803
A 7.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (+)	825 087	876 369
A.8.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na prevádzkovú činnosť (-)		
A	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (súčet A.1. až 8.)	-149 185	2 673 495
B.1.	Výdavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	-56 509	-36 115
B.2.	Príjmy z predaja dlhodobého majetku (+)	90	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 výdavky 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 na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		
B.11.	Výdavky na daň z príjmov ak 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.)	-56 419	-36 025
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní (+/-)	-318 665	-496 927
C.2.	Peňažné výdavky (úroky) na splácanie úverov a pôžičiek (-)		
C.3.	Vyplatené dividendy a iné podiely na 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 výdavky 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.	Príjate výnosové úroky (-)		
C.10.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na finančnú činnosť (+)	4113	18 242
C.11.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na finančnú činnosť (-)		
C.	Čisté peňažné toky z finančnej činnosti (súčet C. 1. až 11.)	-318 665	-478 685
D.	Čisté zvýšenie alebo čisté zníženie peňažných prostriedkov (+/-) (súčet A + B + C)	-520 156	2 158 785
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia	15 906 691	13 747 906
F	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia	15 386 535	15 906 691