

Poznámky k 31. 12. 2019

ČL. I Všeobecné informácie

1. Názov a sídlo právnickej osoby

COOP Jednota Námestovo, spotrebné družstvo, Hviezdoslavova 1/11

029 01 Námestovo

IČO: 00693804

DIČ: 2020426441

IČ pre DPH: SK 2020426441

Zápis v obchodnom registri okresného súdu Žilina, oddiel: Dr., vložka 38/L

Jednota, spotrebné družstvo Námestovo vznikla v zmysle zákona č.176/1990 Zb. par. 49 vyčlenením z Jednoty SD Trstená - deň vzniku 1.1.1991.

Od 1.1.2004 došlo k zmene názvu / adresa, bankové spojenie, IČO, ostali nezmenené/.

2. Predmet podnikania:

Hlavný predmet podnikania podľa výpisu z obchodného registra:

- **sprostredkovanie obchodu,**
- **obchodná činnosť /veľkoobchod, maloobchod/ v rozsahu voľných živností**
- **predaj pyrotechnických predmetov tried II a podtriedy T1**
- **predaj ostatných jedov a žieravín v maloobchode**
- **prenájom nehnuteľností**

3. Účtovná jednotka nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

4. Dátum schválenia účtovnej závierky za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie príslušným orgánom účtovnej jednotky:

Účtovná závierka za rok 2018 bola schválená na 29. riadnom Zhromaždení delegátov dňa 26. 04. 2019 a bola spolu s výročnou správou uložená do zbierky listín obchodného registra Okresného súdu Žilina. Zhromaždenie delegátov schválilo EKONAUDIT s.r.o., Kvetinová 16, 974 04 Banská Bystrica ako audítora na overenie účtovnej závierky na rok 2019.

5. Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky:

Účtovná závierka k 31.12.2019 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa zákona o účtovníctve par. 17 ods. 6.

6. Účtovná jednotka nie je členom konsolidovaného celku.

7. Informácie o počte zamestnancov

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov účtovnej jednotky:

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	403,9	400,1
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	457	459,0
počet vedúcich zamestnancov	4	4

ČL. II Informácie o prijatých postupoch**1. Východiská pre zostavenie účtovnej závierky**

Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania družstva. Účtovníctvo je vedené na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Od 1.1.2015 sa účtovná jednotka zatriedila ako VELKÁ účtovná jednotka.

2. Účtovné metódy a účtovné zásady boli družstvom konzistentne aplikované.**3. Spôsob a určenie ocenenia majetku a záväzkov****3.1 Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok****Dlhodobý nehmotný majetok**

Dlhodobý nehmotný majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.).

Dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý hmotný majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.)

Družstvo Dlhodobý nehmotný a hmotný majetok v roku 2019 **nevytvorila vlastnou činnosťou.**

Cenné papiere a podiely

Cenné papiere a podiely za rok 2019 družstvo **nenadobudlo** žiadne.

3.2 Zásoby

Družstvo účtovalo o zásobách:

- **materiál** - evidovaný na skladových kartách prostredníctvom softvérového systému na skladoch materiálu vnútropodnikových stredísk družstva, k 31.12.2019 družstvo eviduje aj materiál na ceste,
 - dlhodobý drobný hmotný majetok s dobou použiteľnosti viac ako 1 rok, ktorého ocenenie sa rovná 1 700 eur alebo je nižšie,
 - dlhodobý drobný nehmotný majetok s dobou použiteľnosti viac ako 1 rok, ktorého ocenenie sa rovná 2 400 eur alebo je nižšie,
 - ostatný hmotný majetok s dobou použiteľnosti najviac 1 rok, (v týchto prípadoch družstvo účtuje pri obstaraní a odovzdaní tohto materiálu DDHM a DDNM do používania priamo na nákladové účty v zmysle ods. 4 Odpisový plán),
 - Nákupné poukážky vlastnej značky, ktoré emituje družstvo, oceňujú sa ich v menovitej hodnote a evidujú sa na skladovej karte prostredníctvom softvérového systému,
- **tovar** - v prevádzkových jednotkách (ďalej: „PJ“) v priamom riadení družstva
 - vo Veľkoobchodnom sklade (ďalej: „VOS“) v priamom riadení družstva
 - tovar na ceste k 31.12.2019 družstvo neeviduje.

Oceňovanie zásob v družstve:

Zásoby - **tovar** účtovaný na PJ a VOS a **materiál** účtovaný na skladoch vnútropodnikových stredísk (údržba, aranžéri, MTZ) boli obstarané výlučne kúpou a oceňované obstarávacou cenou (nákupnou cenou). Táto zahŕňa náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravné, poisťné, provízie, skonto, zľava z ceny obstarania, ak bola poskytnutá a pod.).

Pri prijímaní zásob na sklad sa zľavy z ceny obstarania poskytované dodávateľmi priamo na faktúre rozpočítavali s cenou obstarania na jednotku obstaranej zásoby. Zľavy poskytované dodávateľmi dodatočne sa zaúčtovali v analytickej evidencii na účte 132 priamo na PJ, ktorej sa zľava týka.

Zníženie hodnoty zásob sa upravuje vytvorením opravnej položky. Opravné položky k zásobám sa tvoria, ak je opodstatnené predpokladať, že budúce ekonomické úžitky z tohto majetku sú nižšie ako ich ocenenie v účtovníctve. Opravné položky sa tvoria pri zastaraných zásobách a pri pomaloobratkových zásobách. V roku 2019 **opravné položky** k zásobám **neboli** tvorené.

Družstvo používa pri oceňovaní úbytku rovnakého druhu zásob – metódu FIFO, pri úbytku materiálu používa – Priemerné ceny – Vážený aritmetický priemer.

3.3 Peňažné prostriedky a ceniny

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú ich menovitou hodnotou.

Všetky účtovné zápisy v tuzemskej pokladni vedenej v EUR a vo valutovej pokladni vedenej v PLN sú zaznamenané v peňažnom denníku a súčasne v pokladničnej knihe osobite pre Eur a PLN.

Družstvo eviduje aj valutovú pokladnicu, ktorá je vedená na samostatnom AU 211.211, vedie sa v PLN a EUR, kurzy sú prepočítavané stanovenou záväznou metódou.

Na účtoch v bankách sa účtujú stavy a pohyby podľa bankových dokladov. Pre väzbu týchto účtovných zápisov na zápisy v denníku Banky, prírastky, úbytky a stavy peňažných prostriedkov oceňujú v domácej mene (euro). Družstvo k 31.12.2019 **neviduje** devízový účet.

3.4 Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou, postúpené pohľadávky sa oceňujú obstarávacou cenou vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Toto ocenenie sa znižuje prostredníctvom tvorby opravných položiek, ktoré sa tvoria k pochybným a nevyožiteľným pohľadávkam.

3.5 Závazky

Závazky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou. Závazky sa pri ich prevzatí oceňujú obstarávacou cenou. Ak sa pri inventarizácii zistí, že suma záväzkov je iná ako ich výška v účtovníctve, uvedú sa záväzky v účtovníctve a v účtovnej závierke v tomto zistenom ocenení. Družstvo vedie záväzky voči dodávateľom v EÚ, ktoré oceňuje v zmysle bodu 3.3 písmena a)-c).

3.6 Rezervy

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou. Tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát z podnikania. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku. Rezervy sa oceňujú odhadom v sume dostatočnej na splnenie existujúcej povinnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka pri zohľadnení rizík a neistôt.

Použitie rezervy sa podľa § 19 ods. 8 postupov účtovania účtuje na ťarchu vecne príslušného účtu rezervy so súvzťažným zápisom v prospech vecne príslušného účtu záväzkov. **Zrušenie rezervy** sa účtuje opačným účtovným zápisom, ako bol použitý pri jej vytvorení.

3.7 Náklady, príjmy budúcich období a Výdavky, výnosy budúcich období

Náklady, príjmy budúcich období a výdavky a výnosy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím a rozlišujeme ich na dlhodobé a krátkodobé.

3.8 Odložené dane

Odložená daň z príjmov sa stanovuje pomocou daňovej sadzby, ktorá je známa ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a očakáva sa jej platnosť v čase realizácie príslušnej odloženej daňovej pohľadávky alebo vyrovnania odloženého daňového záväzku, ktoré sa oceňujú v menovitej hodnote.

3.9 Náklady

Náklady predstavujú peňažné ocenenie spotreby podnikových výrobných faktorov vynaložených družstvom na jeho výkony a ostatné účelovo vynaložené náklady spojené s jeho činnosťou.

Družstvo podľa druhového členenie eviduje náklady:

- materiálové náklady (spotreba materiálu a energie)
- služby (externé)
- mzdové a ostatné osobné náklady
- dane a poplatky
- iné prevádzkové náklady

Najväčšiu položku nákladov tvoria osobné náklady vrátane miezd a ostatné osobné náklady.

3.10 Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.) bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu - Školské jedálne, Základné školy v zmysle uzatvorených Rámcových odberateľských zmlúv (okrem predaja tovaru týmto inštitúciám, ktorý je v letákovej alebo inej akcii).

Družstvo účtuje o výnosoch:

- výnosy z prenájmu
- výnosy za predaj tovaru
- ostatné výnosy z hospodárskej činnosti – prenájom podlahovej plochy priamo v PJ
- výnosy z finančnej činnosti – výnosy z podielov na zisku CJS.

3.11 Informácia o oprave chýb v príslušnom účtovnom období:

Len v prípade ak sa nejaké opravy vyskytli – najmä významné. Môžu sa uviesť aj opravy nevýznamných chýb.

4. Odpisový plán

Družstvo používa rovnomerné odpisy.

Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené podľa predpokladanej doby používania a predpokladaného priebehu opotrebenia. Odpisovať sa začína v mesiaci zaradenia dlhodobého nehmotného majetku do používania. Nehmotný majetok, ktorého obstarávacia cena je nižšia ako 2 400 eur a s dobou použiteľnosti dlhšou ako jeden rok sa účtujú na účet 518 – Ostatné služby. (resp. drobný nehmotný majetok).

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené podľa predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebovania. Odpisovať sa začne v mesiaci zaradenia dlhodobého hmotného majetku do používania. Využívajú sa rovnomerné odpisy.

O dlhodobom hmotnom majetku, ktorého obstarávacia cena je nižšia ako 1700 eur a zároveň s dobou použiteľnosti dlhšou ako jeden rok, sa účtuje ako o zásobách – materiály na účte 501 – Spotreba materiálu. Pozemky, umelecké diela a zbierky sa neodpisujú.

Odhadovaná doba životnosti a odpisový plán sú prehodnotené na konci každého účtovného obdobia.

Daňovými odpismi družstvo vyjadruje iba, akú výšku vstupnej ceny dlhodobého majetku si môže podľa zákona o dani z príjmov v danom roku uplatniť do daňových výdavkov.

Družstvo hmotný majetok obstaraný na lízing odpisuje počas doby odpisovania stanovenej v § 26 zákona o dani z príjmov rovnomerným spôsobom.

Odpisový plán družstva:

Názov majetku	Odpisová skupina	Doba odpisovania
Budovy a stavby	5,6	20, 40 rokov
Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	1,2,3, 4	4,6,8,12 roky

ČL. III. Informácie, ktoré vysvetľujú a dopĺňujú položky súvahy**1. Informácie o aktívach****a) Informácie o dlhodobom nehmotnom majetku**

Dlhodobý nehmotný majetok a	Bežné účtovné obdobie				
	Softvér b	Ostatný DNM c	Obstarávaný DNM d	Poskytnuté preddavky na DNM e	Spolu f

Prvotné ocenenie

Stav na začiatku účtovného obdobia	48 005	3 256			51 261
Prírastky					
Úbytky	15 498	1 634			17 132
Presuny					
Stav na konci účtovného obdobia	32 507	1 622			34 129
Oprávky					
Stav na začiatku účtovného obdobia	48 005	3 256			51 261
Prírastky					
Úbytky	15 498	1 634			17 132
Stav na konci účtovného obdobia	32 507	1 622			34 129

Zostatková hodnota

Stav na začiatku účtovného obdobia	0	0			0
Stav na konci účtovného obdobia	0	0			0

Dlhodobý nehmotný majetok a	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie				
	Softvér b	Ostatný DNM c	Obstarávaný DNM d	Poskytnuté preddavky na DNM e	Spolu f

Prvotné ocenenie

Stav na začiatku účtovného obdobia	48 005	4 059			52 064
Prírastky					
Úbytky		803			803
Presuny					
Stav na konci účtovného obdobia	48 005	3 256			51 261

Oprávky					
Stav na začiatku účtovného obdobia	46 730	4 059			50 789
Prírastky	1 275				1 275
Úbytky		803			803
Stav na konci účtovného obdobia	48 005	3 256			51 261

Zostatková hodnota

Stav na začiatku účtovného obdobia	1 275				1 275
Stav na konci účtovného obdobia	0				0

b) Informácia o dlhodobom hmotnom majetku

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie						Spolu
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	
a	b	c	d	e	f	g	h

Prvotné ocenenie

Stav na začiatku účtovného obdobia	463 136	17 747 546	4 607 809	496	2 957		22 821 944
Prírastky					645 159		645 159
Úbytky		7 033	552 287				559 320
Presuny	5 070	146 512	462 951		-614 533		0
Stav na konci účtovného obdobia	468 206	17 887 025	4 518 473	496	33 583		22 907 783

Oprávky

Stav na začiatku účtovného obdobia		10 012 958	3 946 493				13 959 451
Prírastky		822 222	235 272				1 057 494
Úbytky		7 034	552 287				559 321
Stav na konci účtovného obdobia		10 828 146	3 629 478				14 457 624

Zostatková hodnota

Stav na začiatku účtovného obdobia	463 136	7 734 588	661 316	496	2 957		8 862 493
Stav na konci účtovného obdobia	468 206	7 058 879	888 995	496	33 583		8 450 159

Družstvo investovalo za rok 2019 do modernizácie Dlhodobého hmotného majetku v celkovej čiastke 614 533 €.

Účtovná jednotka vykonanými modernizáciami a rekonštrukciami vybraných objektov zvýšila hodnotu stavieb. Boli to hlavne obchodné priestory objektov potraviny 3-51 Lomnej, Tempo Supermarket 1 - 39 Zákamenné a 1-01 Námestovo. Nové vodovodné prípojky boli vybudované v objektoch 3-20 Oravská Polhora a 3-23 Rabčice.

Ďalej sa dobudovala prístupová cesta pri PJ 1-02 Námestovo a klimatizačné zariadenie v administratívnej budove a pod.

V súvislosti s vykonanými rekonštrukčnými prácami a modernizáciami na prevádzkových jednotkách došlo aj k nákupu samostatných hnutel'ných vecí, čo sú rôzne chladiace zariadenia, regály, nárezové stroje, dotykové pokladnice, výpočtová technika a ostatné zariadenia potrebné pre chod maloobchodných jednotiek.

Cenovky elektronické pre PJ 1-01 Námestovo, 1-39 Zákamenné v celkovej hodnote.

Manipulačné vozíky pre PJ 201 – VOS Námestovo.

Na účtoch obstarávania sú účtované zachytené stavebné práce, ktoré sú v procese dokončenia - stavebné práce na objektoch obchodných priestorov v obci Novot', kde sa odkúpil pozemok od obce a v obci Sihelné, kde je plánovaná investícia.

V sledovanom účtovnom období účtovná jednotka predala majetok nehnuteľnosť obci Sihelné, kde bola prevádzková jednotka potravín, ktorá ekonomicky už nevyhovovala potrebám družstva. Predala ju fyzickej osobe na výstavbu rodinného domu.

Na predstavenstve COOP Jednota Námestovo bolo schválené dňa 24.02.2020 preúčtovanie investícií do zameraných investícií u PJ 1-06 Tempo OC Slanica a VO sklad Námestovo, ktorá sa bude daňovo odpisovať 36 mesiacov.

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie						Spolu
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnutel'né veci a súbory hnutel'ných vecí	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskytnuté preddavky na DHM	
a	b	c	d	e	f	g	h

Prvotné ocenenie

Stav na začiatku účtovného obdobia	452 996	17 267 524	4 593 321	496	229		22 314 566
Prírastky					870 577		870 577
Úbytky	1 293	9 947	352 623				363 863
Presuny	11 433	489 969	367 111		-867 849 *		
Stav na konci účtovného obdobia	463 136	17 747 546	4 607 809	496	2 957		22 821 944
Oprávk							
Stav na začiatku účtovného obdobia		9 204 900	4 127 350				13 332 250
Prírastky		818 005	171 766				989 771
Úbytky		9 947	352 623				362 570
Stav na konci účtovného obdobia		10 012 958	3 946 493				13 959 451

Zostatková hodnota

Stav na začiatku účtovného obdobia	452 996	8 062 624	465 971	496	229		8 982 316
Stav na konci účtovného obdobia	463 136	7 734 588	661 316	496	2 957		8 862 493

Spôsob a výška poistenia majetku družstva

COOP Jednota Námestovo, spotrebné družstvo má poistený majetok - hmotný, zásoby, peňažné prostriedky / tržba /, motorové vozidlá, stroje a zariadenie v poisťovni Kooperatíva a.s. Bratislava, celkom sme za rok 2019 zaplatili poistné vo výške 25 553,66 € vrátane dane z poistného 8%.

Poistné produkty družstva:

Účel poistenia			
Základná poistná zmluva		Individuálne poistné zmluvy	
1.	Živelné poistenie	7.	Súbor - Stroje, prístroje, zariadenie
2.	Poistenie proti odcudzeniu	8.	Hotovosť, ceny
3.	Poistenie vandalizmus	9.	Liečebné náklady-zahraničné cesty
4.	Poistenie vnútroštátnej dopravy	10.	Jednorazové cestovné poistenie
5.	Poistenie zodpovednosti za škodu	11.	Povinné zml. poistenie - flotilové poistenie
6.	Poistenie zásob v chlad. a mraziar.zariad.	12.	Havarijné poistenie vozidiel

V roku 2019 sa uskutočnilo 33 poistných prípadov. Najviac poistných udalostí bolo na strojoch - skrat motora na chladiarenských zariadeniach. Percentuálny podiel uhradeného poistného a uskutočneného plnenia je vo výške 78,67%.

Štruktúra dlhodobého finančného majetku:

Obchodné meno a sídlo spoločnosti, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM	Bežné účtovné obdobie				
	Podiel ÚJ na ZI v %	Podiel ÚJ na hlasovacích právach v %	Hodnota vlastného imania ÚJ, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM	Výsledok hospodárenia ÚJ, v ktorej má ÚJ umiestnený DFM	Účtovná hodnota DFM
a	b	c	d	e	f
Ostatné realizovateľné CP a podiely					
COOP Jednota Slovensko	2,38				141 540
DRU a.s. Zvolen					36 520
Dlhodobý finančný majetok spolu	x	x	x	x	178 060

Dlhodobý finančný majetok - Majetková účasť pozostáva:

Dlhodobý finančný majetok Bežné účtovné obdobie	Stav na začiatku účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav na konci účtovného obdobia
Ostatné investičné cenné papiere					
DRU, a.s. Zvolen	22 akcií	0	0	0	22 akcií
COOP Jednota Slovensko	2,38 % podiel na ZI a 1 hlas	0	0	0	2,38 % podiel na ZI a 1 hlas

Účtovná jednotka je personálne prepojená s COOP Jednota Slovensko a DRU Zvolen, vzájomné transakcie nemajú žiaden významný finančný vplyv na účtovnú jednotku.

c) Informácie o pohľadávkach

Názov položky	V lehote splatnosti b	Po lehote splatnosti c	Pohľadávky spolu d
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	297 768	309	298 077
Pohľadávky voči dcérskej a materskej ÚJ			
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku			
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu			
Sociálne poistenie			
Daňové pohľadávky a dotácie			
Iné pohľadávky	16 760	43 029	59 789
Krátkodobé pohľadávky	314 528	43 338	357 866

Krátkodobé pohľadávky z obchodného styku tvoria pohľadávky za predaj tovaru odberateľovi na faktúru, z titulu zamestnávania pracovníkov - ide o pohľadávky voči zamestnancom - manká, z titulu poskytovania záloh dodávateľom, ostatné pohľadávky z obchodného styku – refakturácia elektrickej energie nájomcom, z titulu preplatkov zákonných platieb daní, zo spôsobených škôd - škody na majetku, zásobách a z titulu zúčtovania platieb cez Platobné karty, Stravovacie karty a lístky.

Pohľadávky z obchodného styku po lehote splatnosti družstvo eviduje v čiastke 309 €, ktoré boli upomínané a sú v riešení.

Iné pohľadávky po lehote splatnosti predstavujú pohľadávky:

- z ekonomického prenájmu v čiastke 43 029 €, ktoré boli ku dňu zostavenia účtovnej závierky splatené. Ku dňu zostavenia účtovnej závierky boli pohľadávky po lehote splatnosti zaplatené vo výške 19 106 € eur.

Doba splatnosti pohľadávok družstvo sleduje v zmysle **dohodnutej doby splatnosti** v Rámcových zmluvách s odberateľom (Základné školy, Školské jedálne a pod.), Pohľadávky plynúce zo Zmlúv o nájme (iné pohľadávky) a Pohľadávky v zmysle zákonných lehôt.

Informácie o opravných položkách k pohľadávkam

OP k pohľadávkam a	Bežné účtovné obdobie				
	Stav OP na začiatku účtovného obdobia b	Tvorba OP c	Zúčtovanie OP z dôvodu zániku opodstatnenosti d	Zúčtovanie OP z dôvodu vyradenia majetku z účtovníctva e	Stav OP na konci účtovného obdobia f
Pohľadávky z obchodného styku	144		130		14
Iné pohľadávky					
Pohľadávky spolu	144		130		14

d) Krátkodobý finančný majetok

Popis finančných účtov:

- Pokladnica

Pokladnica je analyticky členená na pokladnicu ústredia, valutovú pokladňu vedenú v mene PLN a pokladničná hotovosť na prevádzkových jednotkách k 31.12. príslušného roka. Hotovosť na prevádzkových jednotkách (PJ) je vykazovaná na uzávierke dňa z ERP a vedúca PJ ju eviduje na výkaze obratu pokladne na PJ a tiež na dennom výkaze PJ.

- Valutová pokladnica vedená v mene PLN – k 31.12.2019 neeviduje žiadny zostatok. V priebehu roka sa na tomto účte vykazujú pohyby v čiastke cca 99 tis. €.

- Ceniny

Na účte 213 – Ceniny bol v roku 2019 účtovaný pohyb stravné karty Axa – zamestnanci družstva a PHL odberné karty.

- Účty v bankách

Na účte 221 – Bankové účty bol účtovaný stav a pohyb peňažných prostriedkov účtovnej jednotky v bankách - bežný účet vo VÚB, bežný účet v Slovenskej sporiteľni, bežný účet v Poštovej banke, bežný účet v UniCredit banke, bežný účet v Tatra banke.

- Peniaze na ceste

Na účte 261 - Prevody medzi finančnými účtami - prevody peňazí medzi jednotlivými účtami, medzi pokladňou a bankovým účtom, na preklopenie časového nesúladu medzi výpismi z jednotlivých finančných účtov, peniaze na ceste k 31.12.2019 družstvo neeviduje žiadny zostatok (platby platobnou kartou – družstvo eviduje na účte 315.).

Finančné účty

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Pokladnica	2 908	633
Pokladne na predajniach	173 049	205 352
Pokladňa valutová	0	0
Ceniny	1 487	1 868
Bežné bankové účty	1 358 122	1 909 890
Bankové účty termínované	0	0
Peniaze na ceste	0	3 700
Spolu	1 535 566	2 121 443

e) Položky časového rozlíšenia náklady budúcich období a príjmov budúcich období:

Príjmy budúcich období krátkodobé 2019 v čiastke 5 352 EUR – zľavy množstevné, ktoré prišli v januári 2020, patriace do účtovného obdobia rok 2019.

Na účtoch časového rozlíšenia sú na strane nákladov budúcich období – krátkodobé v čiastke 2 324 EUR účtované položky: Havarijné poistenie uhradené vopred na nasledujúce obdobie 2020.

Informácie o pasívach

a) **Vlastné imanie za bežné obdobie:**

Základné imanie predstavuje k 31.12.2019 čiastku 1 191 262 €.

Zhromaždením delegátov bolo schválené zapísané základné imanie vo výške 49 070,57 € od 15.02.1993. Základný členský vklad predstavuje 33,19 € fyzická osoba, 663,87 € právnická osoba.

Informácie o rozdelení účtovného zisku

Účtovná jednotka za rok 2018 dosiahla Výsledok hospodárenia vo výške 649 108 €, rozdelenie a zúčtovanie zisku bolo schválené na 29. riadnom zasadnutí Zhromaždenia delegátov a rozdelené nasledovne:

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	649 108
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	370 000

Prídel do sociálneho fondu	150 000
Prídel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	129 108
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	
Iné	
Spolu	649 108

Účtovná jednotka za rok 2019 dosiahla Výsledok hospodárenia – Účtovný zisk vo výške 615 380 €, rozdelenie a zúčtovanie zisku bude schválené na 30. riadnom zasadnutí Zhromaždenia delegátov.

b) Informácia o záväzkoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dlhodobé záväzky spolu	331 528	653 313
V lehote splatnosti	331 528	653 313
Po lehote splatnosti		
Krátkodobé záväzky spolu	4 475 083	5 194 193
V lehote splatnosti	4 469 259	5 194 193
Po lehote splatnosti	5 824	

Dlhodobé záväzky tvoria hlavne:

- záväzky zo sociálneho fondu a Leasing za nákup nákladného vozidla pre VOS.
Oproti predchádzajúcemu obdobiu sa znížili z titulu zníženie Ostatné dlhodobé záväzky AU 479.

Krátkodobé záväzky tvoria hlavne:

- z obchodného styku (321 – Dodávateľia a 321.004 – Dodávateľ v EÚ)
- záväzky voči zamestnancom (325 – Ostatné záväzky a 333 – Ostatné záväzky voči zamestnancom - cestovné vyplatené v roku 2020 za 12/2019),
- záväzky zo sociálneho zabezpečenia (336 – Zúčtovanie z inštitúciami soc.zabezpečenia
- daň z príjmu, DPH
- Iné záväzkami – Tipos, Merchant (dobíjanie kreditov na telefón),

Doba splatnosti záväzkov družstvo dodržiava v zmysle zákona podľa **dohodnutej doby splatnosti** v Rámcových kúpnych zmluvách s dodávateľom alebo iným spôsobom, v ktorej sa majú záväzky splatiť.

Okrem tradičných záväzkov voči dodávateľom sem patria aj záväzky z prijatých krátkodobých Preddavkov od nájomcov AU 324.

Družstvo finančné záväzky z titulu prijatých úverov a pôžičiek a rôznych finančných výpomocí iným právny subjektom **neviduje**.

c) Informácia o rezervách - bežné účtovné obdobie

Názov položky	Stav na začiatku	Tvorba	Použitie	Stav na konci
Dlhodobé rezervy na nevyčerpanú dovolenku	18 823	10 253	3 957	25 119
Krátkodobé rezervy spolu	56 159	46 038	55 026	47 171
na nevyčerpanú dovolenku	52 659	42 538	51 526	43 671
Audit	3 500	3 500	3 500	3 500

Rezervy – minulé účtovné obdobie

Názov položky	Stav na začiatku	Tvorba	Použitie	Stav na konci
Dlhodobé rezervy na nevyčerpanú dovolenku	15 607	11 990	8 774	18 823
Krátkodobé rezervy spolu	86 335	56 159	86 335	56 159
na nevyčerpanú dovolenku	82 835	52 659	82 835	52 659
audit	3 500	3 500	3 500	3 500

Rezerva na nevyčerpané dovolenky bola vytvorená na základe podrobných podkladov z personálneho a mzdového oddelenia v členení na krátkodobú a dlhodobú, vrátane členenia na člena a nečlena. Základom výpočtu bol prepočet priemeru hrubej mzdy, pritom rozhodujúcim obdobím je **kalendárny štvrtrok**, ktorý predchádza štvrtroku, v ktorom sa zisťuje priemerný zárobok. Priemerný zárobok zamestnávateľ zisťuje vždy k prvému dňu kalendárneho mesiaca, ktorý nasleduje po rozhodujúcom období a používa sa počas celého štvrtroka vrátane percenta skutočného odvodov za zamestnanca jednotlivo.

d) Informácie o odloženej dani z príjmov – odložený daňový záväzok

Zdaniteľné dočasné rozdiely, ktoré v budúcich účtovných obdobiach budú tvoriť zdaniteľné sumy pri určovaní základu dane z príjmov, kde k 31.12.2019 družstvo vykazuje **rozdiel medzi:**

- účtovnou hodnotou dlhodobého hmotného majetku bežného účtovného obdobia než je jeho daňová základňa, t. j. zostatková cena dlhodobého hmotného majetku, ktorý sa vynásobil sadzbou 21%.

K 31.12.2019 je tento rozdiel vyšší oproti predchádzajúcemu obdobiu o 447,14 €, ktorý sa zúčtoval do nákladov. Tento rozdiel je dôsledkom uplatňovania rozdielných daňových a účtovných odpisov.

Družstvo účtovalo v roku 2019 o odloženom daňovom záväzku.

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a daňovou základňou, z toho:	391 821	389 692
odpočítateľné		
zdaniteľné	391 821	389 692
Dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou záväzkov a daňovou základňou, z toho:		
odpočítateľné		
zdaniteľné		
Sadzba dane z príjmov (v %)	21	21
Odložená daňová pohľadávka		
Uplatnená daňová pohľadávka		
Zaúčtovaná ako zníženie nákladov		
Zaúčtovaná do vlastného imania		
Odložený daňový záväzok	82 282	81 835
Zmena odloženého daňového záväzku		
Zaúčtovaná ako náklad	447	-1 824

e) Informácie o významných položkách časového rozloženia na strane pasív:

Výnosy budúcich období: spolu v čiastke 36 152 €.

Významnou položkou je časového rozlíšenia na strane pasív:

Pozemok Zákamenné 730 € (postupne každoročné časové rozpúšťanie)

Faktúra za nájom podlahovej plochy 180 € (rozpustené v 1/2020)

Prístupová cesta Námestovo Tempo 35 242 € (postupne každoročné časové rozpúšťanie).

ČL. IV. INFORMÁCIE, KTORÉ VYSVETEUJÚ A DOPŔŇAJÚ POLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

1. Informácie o výnosoch

- najvyššiu položku dosiahli tržby za predaj tovaru 40 360 254 € v Námestove a v jeho okrese a tržby za služby 397 935 € (z prenájmu nehnuteľností vo vlastníctve družstva),
- významné položky výnosov z hospodárskej činnosti v celkovej čiastke 334 264 € tvoria: platby za prenájom plochy, chladiacich zariadení umiestnené v PJ 191 317 €
rozpustenie nevyčerpaných zliav z nákupu za rok 2018 v čiastke 46 965 €
provízie Tipos, Poštová banka, Dobi kredit 59 042 €, úhrada za manká a škody 24 226 €,
- významné položky výnosov z finančnej činnosti v celkovej čiastke 31 € tvoria úroky.

2. Prehľad o čistom obrate

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Tržby z predaja služieb	397 935	384 312
Tržby za tovar	40 360 254	37 617 281
Tržby z predaja majetku	12 397	10 329
Čistý obrat celkom	40 770 586	38 001 593

3. Informácie o nákladoch

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
náklady vynaložené na predaj tovaru	30 730 334	28 741 997
spotreba elektrickej energie	516 085	509 956
spotreba plynu	48 712	33 315
spotreba vody	29 782	37 064
oprava budov	114 956	33 866
oprava chladiacich zariadení	37 429	44 898
oprava dopravných prostriedkov	14 618	14 175
opravy v dôsledku škody	20 325	8 446
ostatné opravy	70 651	32 896
poštové poplatky	6 825	8 945
telefónne poplatky	64 422	62 726
reklama, inzercia, provízia stravné lístky	46 314	54 544
revízie	33 505	36 684
mzdové náklady	4 391 674	4 102 939
náklady na soc. zabezpečenie	1 642 297	1 507 326
sociálne náklady	431 532	397 636
odpisy	1 057 133	990 381
dane a poplatky	117 491	77 462
úroky	8 210	11 469
bankové výdavky	89 801	71 602
náklady voči audítorovi, audítorskej spoločnosti, z toho:	5 129	5 215
náklady za overenie individuálnej účtovnej závierky	3 500	3 500
súvisiace audítorské služby	1 629	1 000

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:	778 411			828 634		
teoretická daň		162 583			174 013	21
Daňovo neuznané náklady	57 668	12 110		38 437	8 072	21
Výnosy nepodliehajúce dani	61 872	12 993		3 500	735	21
Umorenie daňovej straty						
Spolu	782 207			863 571		
Splatná daň z príjmov		162 583			181 350	21
Odložená daň z príjmov		447			-1 824	21
Celková daň z príjmov		163 030			179 526	21

Čl. V. INFORMÁCIE O INÝCH AKTÍVACH A INÝCH PASÍVACH

1. Podmieneny majetok – ÚJ nemá
2. Informácia o podsúvahových účtoch

na podsúvahových účtoch je vedený prenajatý majetok – budovy, odpísané pohľadávky

Čl. VI. UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Po 31.decembri 2019 do dňa zostavenia účtovnej závierky nenastali v družstve žiadne skutočnosti, ktoré by mali vplyv na verné zobrazenie skutočností ktoré sú predmetom účtovníctva.

Čl. VII. INFORMÁCIE O TRANSAKCIÁCH MEDZI VYKAZUJÚCOU ÚČTOVNOU JEDNOTKOU A SPRIAZNENÝMI OSOBAMI:

Transakcie medzi UJ a COOP Jednota Slovensko v členení:

Náklady - provízia 58 046 € bez DPH

Nákup tovar cez COOP Jednota Slovensko 815 439 € bez DPH

Výnosy za prenájom plochy 90 373 bez DPH

Transakcie medzi UJ a DRU Zvolen v členení:

Nákup tovar 126 285 € bez DPH

Príjmy a výhody členov štatutárnych orgánov, dozorných a iných orgánov

Členom uvedených orgánov boli vyplatené peňažné príjmy nasledovne:

Príjmy členov štatutárnych orgánov - Členovia orgánov družstva dostávajú odmenu v rámci závislej činnosti (okrem členov, ktorý nie sú zamestnancami družstva) a okrem toho aj za výkon funkcie orgánu štatutárov z Fondu člen a funkcionárov (všetci členovia predstavenstva a kontrolnej komisie), táto čiastka je vo výške 58 449 €.

ČI. VIII. OSTATNÉ INFORMÁCIE

Účtovná jednotka nemá udelené výlučné ani osobitné právo poskytovať služby vo verejnom záujme.

ČI. IX. PREHĽAD O POHYBE VLASTNÉHO IMANIA

Položka vlastného imania a	Bežné účtovné obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny E	Stav na konci účtovného obdobia f
Základné imanie	1 194 340	33	3 111		1 191 262
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	29 709				29 709
Nedeliteľný fond	2 137 014				2 137 014
Štatutárne fondy a ostatné fondy	382 680		358 533	370 000	394 147
Nerozdelený zisk minulých rokov	4 017 788			129 108	4 146 896
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	649 108	615 380		-649 108	615 380
Ostatné - SF					

Položka vlastného imania a	Bezprostredne predchádzajúce obdobie				
	Stav na začiatku účtovného obdobia b	Prírastky c	Úbytky d	Presuny e	Stav na konci účtovného obdobia f
Základné imanie	1 195 874		1 534		1 194 340
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastín	29 709				29 709
Nedeliteľný fond	2 052 048			84 966	2 137 014
Štatutárne fondy a ostatné fondy	404 752		342 072	320 000	382 680

Nerozdelený zisk minulých rokov	3 902 034			115 754	4 017 788
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	565 754	649 108		-565 754	649 108
Ostatné SF					

ČI. X. PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

Účtovná jednotka zostavila prehľad peňažných tokov nepriamou metódou

**PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV (nepriama metóda vykazovania)
(CASH FLOW STATEMENTS)**

Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Označenie položky	Obsah položky	Skutočnosť v eurách	
		Bežné účt. obdobie	Minulé účt. obdobie
Z/S	Výsledok hospodárenia z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (+/-)	778 410	828 634
A.1	<i>Nepeňažné operácie ovplyvňujúce HV z bežnej činnosti pred zdanením daňou z príjmov (súčet A 1.1 až A 1.13) (+/-)</i>	975 152	971 960
A.1.1.	Odpisy dlhodobého nehmotného a hmotného majetku (+)	1 057 133	990 381
A.1.2.	Zostatková hodnota dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku účtovaná pri vyradení do nákladov na bežnú činnosť, s výnimkou jeho predaja (+)	0	0
A.1.3.	Odpis opravnej položky k nadobudnutému majetku (+/-)		
A.1.4.	Zmena stavu dlhodobých rezerv (+/-)	6 295	3 216
A.1.5.	Zmena stavu opravných položiek (+/-)	-130	-124
A.1.6.	Zmena stavu položiek časového rozlíšenia nákladov a výnosov (+/-)	4 438	43 607
A.1.7.	Dividendy a iné podiely na zisku účtované do výnosov (-)	-49 328	
A.1.8.	Úroky účtované do nákladov (+)	8 210	11 468
A.1.9.	Úroky účtované do výnosov (-)	-31	-30
A.1.10.	Kurzový zisk vyčíslený k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (-)		
A.1.11.	Kurzová strata vyčíslená k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+)		
A.1.12.	Výsledok z predaja dlhodobého majetku, s výnimkou majetku, ktorý sa považuje za peňažný ekvivalent (+/-)	-12 036	-9 036
A.1.13.	Ostatné položky nepeňaž. charakteru, ktoré ovplyvňujú výsledok hospod. z bežnej činnosti, s výnimkou tých ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach (+/-)	-39 399	-67 522

A.2.	Vplyv zmien stavu pracovného kapitálu (súčet A.2.1 až A.2.4.)	-809 564	276 281
A.2.1.	Zmena stavu pohľadávok z prevádzkových činností (-/+)	141	24 985
A.2.2.	Zmena stavu záväzkov z prevádzkovej činnosti (+/-)	-746 865	263 119
A.2.3.	Zmena stavu zásob (-/+)	-62 840	-11 823
A.2.4.	Zmena stavu krátkodobého finančného majetku (len toho, ktorý nie je súčasťou peňažných ekvivalentov) (-/+)		
A*	Peňažné toky z prevádzkovej činnosti s výnimkou príjmov a výdavkov, ktoré sa uvádzajú osobitne v iných častiach Cash Flow (+/-) (súčet Z/S + A.1.+A.2.)	943 998	2 076 875
A.3.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do invest. činností (+)	31	30
A.4.	Výdavky na zaplatené úroky (-)	-8 210	-11 468
A.5.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku (+)	49 328	
A.6.	Výdavky na zaplatené dividend a iné podiely na zisku (-)		
	Peňažné toky z prevádzkových činností (+/-) súčet Z/S + A.1. až A.6.)	985 147	2 065 437
A.7.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky z výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do investičných činností, alebo finančných činností (-/+)	-181 350	-161 537
A.8.	Príjmy výnimočného rozsahu. (+)		
A.9.	Výdavky výnimočného rozsahu na prevádzkovú činnosť (-)		
A.	Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti (súčet Z/S + A 1 až A 9)	803 797	1 903 900

Peňažné toky z investičnej činnosti			
Ozn. polož.	Obsah položky	Skutočnosť v eurách	
		Bežné účt. obdobie	Minulé účt. obdobie
B.1.	Výdavky s obstaraním DNM (-)		
B.2.	Výdavky na obstaranie DHM (-)	-633 288	-838 860
B.3.	Výdavky na obstaranie dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách, s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty, resp. sú určené na obchod. (-)		
B.4.	Príjmy z predaja DNM (+)		
B.5.	Príjmy z predaja DHM (+)	12 397	10 329
B.6.	Príjmy z predaja dlhodobých cenných papierov a podielov v iných účtovných jednotkách s výnimkou cenných papierov, ktoré sa považujú za peňažné ekvivalenty a cenných papierov určených na predaj a obchodovanie (+)		
B.7.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou inej účtovnej jednotke, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)		
B.8.	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých UJ inej UJ, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)		
B.9.	Výdavky na dlhodobé pôžičky poskytnuté účtovnou jednotkou tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytovaných UJ, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (-)		

B.10.	Príjmy zo splácania dlhodobých pôžičiek poskytnutých ÚJ tretím osobám s výnimkou dlhodobých pôžičiek poskytovaných ÚJ, ktorá je súčasťou konsolidovaného celku (+)		
B.11.	Prijaté úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		
B.12.	Príjmy z dividend a iných podielov na zisku, s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (+)		
B.13.	Výdavky súvisiace s derivátmi s výnimkou ak sú učené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa tieto výdavky považujú za peňažné toky z finančných činností (-)		
B.14.	Príjmy súvisiace s derivátmi s výnimkou, ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo, ak sa považujú za peňažné toky z finančných činností (+)		
B.15.	Výdavky na daň z príjmov účtovnej jednotky, ak je ju možné ich začleniť do investičných činností (-)		
B.16.	Príjmy výnimočného rozsahu na investičnú činnosť (+)		
B.17.	Výdavky výnimočného rozsahu na inv.činnosť (-)		
B.18.	Ostatné príjmy vzťahujúce sa na investičnú činnosť (+)		
B.19.	Ostatné výdavky vzťahujúce sa na investičnú činnosť (-)		
B.	Čisté peňažné toky z investičnej činnosti (súčet B 1 až B 19)	-620 831	-828 531

Peňažné toky z finančnej činnosti			
Ozn. polož.	Obsah položky	Skutočnosť v eurách	
		Bežné účt. obdobie	Minulé účt. obdobie
C.1.	Peňažné toky vo vlastnom imaní (súčet C.1.1 až C.1.8.)	-360 612	-258 640
C.1.1.	Príjmy z upísaných akcií a obchodných podielov (+)		
C.1.2.	Príjmy z ďalších vkladov do vl.imania spoločníkmi alebo fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (+)	33	
C.1.3.	Prijaté peňažné dary (+)		
C.1.4.	Príjmy z úhrady straty spoločníkmi (+)		
C.1.5.	Výdavky na obstaranie alebo spätné odkúpenie vlastných akcií a vlastných obchodných podielov (-)		
C.1.6.	Výdavky spojené zo znížením fondov vytvorených účt. jednotkou (-)	-357 533	-257 106
C.1.7.	Výdavky na vyplatenie podielu na vlastnom imaní spoločníkmi účtovnej jednotky a fyzickou osobou, ktorá je účtovnou jednotkou (-)		
C.1.8.	Výdavky z iných dôvodov, ktoré súvisia so znížením vl.imania (-)	-3 112	-1 534
C.2	Peňažné toky vznikajúce z dlhodobých a krátkodobých záväzkov z finančnej činnosti (súčet C.2.1 až C.2.9.)	-408 231	-267 441
C.2.1.	Príjmy z emisie dlhových cenných papierov (+)		
C.2.2.	Výdavky na úhradu záväzkov z dlhových cenných papierov (-)		
C.2.3.	Príjmy z úverov, ktoré účt.jednotke poskytla banka s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (+)		

C.2.4.	Výdavky na splácanie úverov, ktoré poskytla UJ banka s výnimkou úverov, ktoré boli poskytnuté na zabezpečenie hlavného predmetu činnosti (-)		
C.2.5.	Príjmy z prijatých pôžičiek (+)	1 445	11 157
C.2.6.	Výdavky na splácanie pôžičiek (-)	-399 241	-246 584
C.2.7.	Výdavky na úhradu záväzkov z používania majetku, ktorý je predmetom zmluvy o kúpe prenajatej veci (-)	-10 435	-32 014
C.2.8.	Príjmy z ostatných dlhodobých záväzkov a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti UJ, s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti prehľadu peňažných tokov(+)		
C.2.9.	Výdavky na splácanie ostatných dlhodobých a krátkodobých záväzkov vyplývajúcich z finančnej činnosti účtovnej jednotky s výnimkou tých, ktoré sa uvádzajú osobitne v inej časti CF (-)		
C.3.	Výdavky na zaplatené úroky s výnimkou tých, ktoré sa začleňujú do prevádzkových činností (-)		
C.4.	Výdavky na vyplatené dividendy a iné podiely na zisku s výnimkou tých čo sa začleňujú do prevádzkových činností (-)		
C.5.	Výdavky súvisiace s derivátmi, s výnimkou ak sú určené na predaj alebo na obchodovanie alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (-)		
C.6.	Príjmy súvisiace s derivátmi, s výnimkou ak sú určené na predaj alebo obchodovanie alebo ak sa považujú za peňažné toky z investičnej činnosti (+)		
C.7.	Výdavky na daň z príjmov UJ, ak ich možno začleniť do finančných činností (-)		
C.8.	Príjmy výnimočného rozsahu na finanč.činnosti (+)		
C.9.	Výdavky výnimočného rozsahu na finan.činnosti (-)		
C.	Čisté peňažné toky z finančných činností (súčet C 1 až C 9)	-768 843	-526 081

Ozn. polož.	Obsah položky	Skutočnosť v eurách	
		Bežné účt. obdobie	Bežné účt. obdobie
D.	Čisté zvýšenie, alebo zníženie peňažných prostriedkov (+/-) (súčet A + B + C)	-585 877	548 200
E.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na začiatku účtovného obdobia (+/-)	2 121 443	1 573 243
F.	Stav peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov na konci účtovného obdobia pred zohľadnením kurzových rozdielov vyčíslených ku dňu ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	1 535 566	2 121 443
G.	Kurzové rozdiely vyčíslené k peňažným prostriedkom a peňažným ekvivalentom ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)		
H.	Zostatok peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov ku koncu účtovného obdobia, upravený o kurzové rozdiely vyčíslené ku dňu ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (+/-)	1 535 566	2 121 443