

Poznámky k účtovnej závierke ku dňu 31.12.2022

Čl. I.

Základné pravidlá a požiadavky na obsah a predkladanie prílohy

Spoločnosť pre rok 2022 nemá povinnosť overenia účtovnej závierky auditorom.

Všeobecné údaje:

Názov a sídlo spoločnosti:

Názov spoločnosti: Okresné stavebné bytové družstvo Dolný Kubín

Sídlo spoločnosti: Zochova 1117/97, Dolný Kubín

Dátum založenia: 4.3.1963

Identifikačné číslo: 00222071

Hlavné činnosti spoločnosti podľa výpisu z obchodného registra:

- prenájom bytov a nebytových priestorov a zabezpečenie služieb spojených s ich užívaním
- zámočnícke, vodoinštalačné, kúrenárske práce
- inštalácia elektrických rozvodov a zariadení na bezpečné napätie
- montáž, oprava, údržba, odborné prehliadky a odborné skúšky elektrických zariadení
- montáž meračov pretečeného množstva vody
- čistenie kanalizačných systémov
- uskutočňovanie stavieb a ich zmien, dokončovacie stavebné práce
- poskytovanie úverov a pôžičiek z peňažných zdrojov získaných výlučne bez verejnej výzvy a verejnej ponuky majetkových hodnôt
- prenájom hnuteľných 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 31.12.2022 predstavovala hodnota základných členských vkladov sumu 82 548,68 €. 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 prepočítaný počet zamestnancov: 15 osôb, z toho 4 riadiaci

Družstvo zostavilo riadnu účtovnú závierku za predpokladu nepretržitého pokračovania jeho činnosti.

Účtovnú závierku za predchádzajúce obdobie schválilo valné zhromaždenie delegátov dňa 21.6.2022.

Členovia orgánov spoločnosti:

Štatutárny orgán: Predstavenstvo

predseda: Ing. Kenderová Yvona – predseda

členovia: Ing. Kaliský Igor, Ing. Vojvoda Ivan, Ing. Vacek Bohuslav, Gargulák Pavol,
Vajdečková Margita

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 31.12.2022 vykázalo stav zásob na sklade materiálu v sume 15 867,67 €.

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 6 793,51 €.

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 pri všetkých položkách majetku, okrem administratívnej budovy, kde účtovné odpisy sú nižšie ako daňové odpisy z dôvodu predĺženia doby odpisovania tejto budovy.

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. 2022, 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 vytvorilo nové opravné položky k pohľadávkam vo výške 30 %. K 31.12.2022 sú vytvorené opravné položky k pohľadávkam v celkovej sume 6 793,51 €.

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			3 662,09			33 919,10
Prírastky		0,00			0,00			0,00
Úbytky		0,00			0,00			383,60
Presuny		0,00			0,00			0,00
Stav na konci účtovného obdobia		30 257,01			3 662,09			33 919,10
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		29 057,01			3 662,09			32 719,10
Prírastky		315,00			0,00			315,00
Úbytky		0,00			0,00			0,00
Stav na konci účtovného obdobia		29 372,01			3 662,09			33 034,10
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		1 200,00			0,00			1 200,00
Stav na konci účtovného obdobia		885,00			0,00			885,00

Dlhodobý nehmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce 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			4 045,69			34 302,70
Prírastky		0,00			0,00			0,00
Úbytky		0,00			383,60			383,60
Presuny		0,00			0,00			0,00
Stav na konci účtovného obdobia		30 257,01			3 662,09			33 919,10
Oprávky								
Stav na začiatku účtovného obdobia		28 742,01			4 045,69			32 787,70
Prírastky		315,00			0,00			315,00
Úbytky		0,00			383,60			383,60
Stav na konci účtovného obdobia		29 057,01			3 662,09			32 719,10
Opravné položky								
Stav na začiatku účtovného obdobia								
Prírastky								
Úbytky								
Stav na konci účtovného obdobia								
Zostatková hodnota								
Stav na začiatku účtovného obdobia		1 515,00			0,00			1 515,00
Stav na konci účtovného obdobia		1 200,00			0,00			1 200,00

Informácie k časti F. písm. c) prílohy č. 3 o dlhodobom nehmotnom majetku

Dlhodobý nehmotný majetok	Hodnota za bežné účtovné obdobie
Dlhodobý nehmotný majetok, na ktorý je zriadené záložné právo	0,00
Dlhodobý nehmotný majetok, pri ktorom má účtovná jednotka obmedzené právo s ním nakladať	0,00

2. Prehľad o dlhodobom hmotnom majetku

Dlhodobý hmotný majetok	Bežné účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľ ných vecí	Pestovateľské celky trv. porast.	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskyt. preddavky na DHM	Spolu
	a	b	c	d	e	F	g	h	i
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	13 016,86	938 558,98	135 585,46			63 654,76			1 150 816,06
Prírastky			27 738,09			6 317,71			34 055,80
Úbytky	0,00	81 936,78				0,00			81 936,78
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia	13 016,86	856 622,20	163 323,55			69 972,47			1 102 935,08
Oprávky									
Stav na začiatku účtovného obdobia	0,00	493 594,86	133 558,92			44 004,67			671 158,45
Prírastky		8 942,00	3 868,37			8 593,95			21 404,32
Úbytky									
Stav na konci účtovného obdobia	0,00	502 536,86	137 427,29			52 598,62			692 562,77
Opravné položky									

Stav na začiat ku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiat ku účtovného obdobia	13 016,86	444 964,12	2 026,54			19 650,09			479 657,61
Stav na konci účtovného obdobia	13 016,86	354 085,34	25 896,26			17 373,85			410 372,31

Tabuľka č. 2

Dlhodobý hmotný majetok	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie								
	Pozemky	Stavby	Samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľ ných vecí	Pestovateľské celky trv. porast.	Základné stádo a ťažné zvieratá	Ostatný DHM	Obstarávaný DHM	Poskyt. preddavky na DHM	Spolu
A	b	c	d	e	F	g	h	i	j
Prvotné ocenenie									
Stav na začiatku účtovného obdobia	16 689,03	1 092 036,50	126 606,96			45 854,99			1 281 187,48
Prírastky			10 467,74			25 930,05			36 397,79
Úbytky	3 672,17	153 477,52	1 489,24			8 130,28			166 769,21
Presuny									
Stav na konci účtovného obdobia	13 016,86	938 558,98	135 585,46			63 654,76			1 150 816,06
Oprávky									

Stav na začiatku účtovného obdobia	0,00	561 454,42	123 616,42			42 719,78			727 790,62
Prírastky		60 235,32	10 921,48			7 458,38			78 615,18
Úbytky		128 094,88	978,98			6 173,49			135 247,35
Stav na konci účtovného obdobia	0,00	493 594,86	133 558,92			44 004,67			671 158,45
Opravné položky									
Stav na začiatku účtovného obdobia									
Prírastky									
Úbytky									
Stav na konci účtovného obdobia									
Zostatková hodnota									
Stav na začiatku účtovného obdobia	16 689,03	530 582,08	2 990,54			3 135,21			553 396,86
Stav na konci účtovného obdobia	13 016,86	444 964,12	2 026,54			19 650,09			479 657,61

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	1 273,40	918,85
Bežné bankové účty	4 457 690,37	3 825 418,66
Bankové účty termínované	218,36	218,30
Peniaze na ceste	8 046,43	350 000,00
Spolu	4 467 228,56	4 176 555,81

4. Údaje o pohľadávkach:

Pohľadávky z obchodného styku	41 114,89 €
Poskytnuté prevádzkové preddavky	1 237,40 €
Ostatné pohľadávky, ktoré sú predmetom vyúčtovania BD	4 527 215,57 €
Pohľadávky voči štátu – dotácie	0,00 €
Pohľadávky z nájomného za byty po započítaní platby vopred (vrátane penálov)	5 368 004,06 €
Pohľadávky voči spoločníkom	0,00 €
Pohľadávky voči zamestnancom	45,33 €
Spolu	9 937 617,25 €

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. 2022. Vyúčtovanie sa realizuje v termíne do 31.5.2023.

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	2 624,25	4 363,13	193,87		6 793,51
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	2 624,25	4 363,13	193,87		6 793,51

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	5 471 137,55	0,00	5 471 137,55
Dlhodobé pohľadávky spolu	5 471 137,55	0,00	5 471 137,55
Krátkodobé pohľadávky			
Pohľadávky z obchodného styku	25 443,75	15 671,14	41 114,89
Pohľadávky voči dcérskej účtovnej jednotke a materskej účtovnej jednotke	0,00	0,00	0,00
Ostatné pohľadávky v rámci konsolidovaného celku	0,00	0,00	0,00
Pohľadávky voči spoločníkom, členom a združeniu	0,00	0,00	0,00
Sociálne poistenie	0,00	0,00	0,00
Daňové pohľadávky a dotácie	0,00	0,00	0,00
Iné pohľadávky	4 304 152,11	121 212,70	4 425 364,81
Krátkodobé pohľadávky spolu	4 329 595,86	136 883,84	4 466 479,70

Tabuľka č. 2

Pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti a	Bežné účtovné obdobie B	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie C
Pohľadávky po lehote splatnosti	136 883,84	157 950,29
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka	4 329 595,86	3 744 194,66
Krátkodobé pohľadávky spolu	4 466 479,70	3 902 144,95
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	1 757 837,04	1 640 414,55
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov	3 713 300,51	4 046 241,20
Dlhodobé pohľadávky spolu	5 471 137,55	5 686 655,75

5. Údaje o časovom rozlíšení aktív a pasív - stav k 31.12.2022

Náklady budúcich období	6 554,00 €
Výdavky budúcich období	- 26,18 €
Výnosy budúcich období (zúčtovaná platba vopred za služby)	- 38 653,50 €
Príjmy budúcich období	35,48 €

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:	6 554,00	2 434,89
Príjmy budúcich období dlhodobé, z toho:	0,00	0,00
Príjmy budúcich období krátkodobé, z toho:	35,48	468,83

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	26,18	0,00
Výnosy budúcich období dlhodobé	0,00	0,00
Výnosy budúcich období krátkodobé, z toho:	38 653,50	37 519,32
Platba za služby mesiac vopred	38 653,50	37 519,32

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	83 710,68	398,40	1 560,40		82 548,68
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy	385 721,10	23 460,95	102 107,95		307 074,10
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	132 494,46	0,00	0,00		132 494,46
Štatutárne a ost. fondy	252 280,75	36 046,74	9 787,44		278 540,05
Nerozd. zisk z minulých rokov					
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	30 966,88	0,00	30 966,68		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	84 607,08	332,00	1 228,40		83 710,68
Vlastné akcie a vlastné obchodné podiely					
Zmena základného imania					
Pohľadávky za upísané vlastné imanie					
Emisné ážio					
Ostatné kapitálové fondy	410 534,40	22 795,03	47 608,33		385 721,10
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	135 250,96	0,00	2 756,50		132 494,46
Štatutárne a ost. fondy	246 116,07	12 164,68	6 000,00		252 280,75
Nerozd. zisk z minulých rokov					
Neuhradená strata minulých rokov					
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	676,50	100,77	777,27		0,00
Vyplatené dividendy					
Ostatné položky vlastného imania					

7. Rozdelenie účtovného zisku a účtovnej straty

V roku 2021 bol vykázaný účtovný zisk vo výške 38 277,48 €, po zaplatení dane z príjmu bol vykázaný zisk 30 966,88 €, ktorý bol na základe uznesenia Zhromaždenia delegátov zo dňa 21.6.2022 zúčtovaný vo výške 25 000 € do Fondu reprodukcie hmotného majetku, udržateľnosti prosperity a rozvoja a vo výške 5 966,88 € do Sociálneho fondu.

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	30 966,88
Rozdelenie účtovného zisku	Bežné účtovné obdobie
Prídel do zákonného rezervného fondu	
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	25 000,00
Prídel do sociálneho fondu	5 966,88
Prídel na zvýšenie základného imania	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	
Rozdelenie podielu na zisku spoločníkom, členom	
Iné	
Spolu	

Tabuľka č. 2

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovná strata	
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 31.12.2022 bol 50 740,88 €. V roku 2022 družstvo tvorilo len krátkodobé rezervy. Z daňových rezerv sa v roku 2022 tvorila rezerva na dovolenky vrátane odvodov vo výške 1 808,32 €. Ostatné rezervy na odmeny zamestnancom, Predstavenstvu OSBD a Kontrolnej komisii boli nedaňové a sú vytvorené v celkovej výške 48 932,56 €.

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
Krátkodobé rezervy, z toho:	15 037,99	50 740,88	14 976,04	61,95	50 740,88
Rezerva na dovolenky	2 670,50	1 808,32	2 670,50	0,00	1 808,32
Krátkodobé rezervy iné					
Rezerva na prémie a odmeny zamestn.	4 042,48	32 546,82	4 042,47	0,01	32 546,82
Rezerva na odmeny predstavenstvu a kontrolnej komisii	8 325,01	16 385,74	8 263,07	61,94	16 385,74

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:	44 460,97	15 037,99	40 404,97	4 056,00	15 037,99
Rezerva na dovolenky	6 688,27	2 670,50	6 688,27	0,00	2 670,50
Krátkodobé rezervy iné					
Rezerva na prémie a odmeny zamestn.	20 876,00	4 042,48	16 820,00	4 056,00	4 042,48
Rezerva na odmeny predstavenstvu a kontrolnej komisii	16 896,70	8 325,01	16 896,70	0,00	8 325,01

9. Údaje o záväzkoch

Záväzky	Stav k 31.12.2022	Z toho po lehote splatnosti
Záväzky z obchodného styku	709 134,86	0
Záväzky zo soc. zabezpečenia	9 106,70	0
Záväzky voči zamestnancom	17 136,23	0
Prijaté preddavky	5 392 283,94	0
Iné záväzky	2 736,23	0
Nevyfakturované dodávky	4 529,05	0
Daňové záväzky	10 005,31	0
Záväzky zo sociálneho fondu	7 871,90	0
Dlhodobé prijaté preddavky	2 428 801,33	0
Spolu	8 581 605,55	0

Družstvo eviduje na účte Dlhodobé prijaté preddavky predpísané preddavky do fondov prevádzky, údržby a opráv ako dlhodobé cudzie zdroje. K 31.12.2022 bol stav dlhodoboprijatých preddavkov vo výške 2 429 003,32 €, spolu so záväzkami zo sociálneho fondu 2 436 875,22 €.

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	6 152 804,22	5 298 019,40
Krátkodobé záväzky spolu	6 152 804,22	5 298 019,40
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti jeden rok až päť rokov	2 428 801,33	2 412 774,91
Záväzky so zostatkovou dobou splatnosti nad päť rokov		
Dlhodobé záväzky spolu	2 428 801,33	2 412 774,91

10. Tvorba a čerpanie sociálneho fondu

Informácie k časti G. písm. g) prílohy č. 3 o záväzkoch zo sociálneho fondu

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Začiatkový stav sociálneho fondu	2 687,12	3 267,89
Tvorba sociálneho fondu na ťarchu nákladov	2 218,05	2 221,38
Tvorba sociálneho fondu zo zisku	5 966,88	0,00
Ostatná tvorba sociálneho fondu	1 440,00	1 920,00
Tvorba sociálneho fondu spolu	9 624,93	4 141,38
Čerpanie sociálneho fondu	4 440,15	4 722,15
Konečný zostatok sociálneho fondu	7 871,90	2 687,12

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 31.12.2022 bol stav dlhodobých úverov z družstevnej bytovej výstavby vo výške 5 461,86 €.

Okrem týchto úverov boli čerpané komerčné úvery na obnovu bytových domov, ktorých zostatok k 31.12.2022 je vo výške 5 348 977,43 €, bez vinkulácie úverov vo výške 5 401 695,36 €. 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	5 461,86	8 435,93
Úvery na obnovu bytových domov	EUR	rôzny	rôzny	5 348 977,43	5 645 312,17
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	696 332,77	545 556,46
Tržby za tovar	0,00	0,00
Výnosy zo zákazky	0,00	0,00
Výnosy z nehnuteľností na predaj	0,00	166 467,00
Iné výnosy súvisiace s bežnou činnosťou	12 879,02	19 694,00
Čistý obrat celkom	709 211,79	731 717,46

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:	67 595,90	84 138,00
<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	5 479,32	27 383,17
Školenia, poradenstvo, softvér. služby	9 451,68	8 754,15
Spracovanie miezd	9 607,64	9 273,44
Ostatné významné položky nákladov z hospodárskej činnosti, z toho:	635 155,13	607 914,48
Spotrebované nákupy	154 511,14	82 634,87
Osobné náklady	444 223,74	406 134,47
Ostatné náklady a dane a poplatky	14 700,93	91 493,28
odpisy	21 719,32	27 651,86
Finančné náklady, z toho:	876,53	1 387,50
<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>976,35</i>	<i>1 421,49</i>
Poplatky bankám	873,50	1 092,90
Daň z príjmov – zrážková	99,82	284,99
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:	5 644,07	x	x	38 277,48	x	x
teoretická daň	x	1 185,25	21	x	8 038,27	21
Daňovo neuznané náklady	54 755,34			44 376,40		
Výnosy nepodliehajúce dani	22 427,19			47 841,52		
Spolu	37 972,22			34 812,36		
Umorenie daňovej straty	0,00	0,00		0,00	0,00	
Splatná daň z príjmov	x	7 974,17		x	7 310,59	
Odložená daň z príjmov	x	0,00		x	0,00	
Celková daň z príjmov	x	7 974,17		x	7 310,59	

16. Údaje o úrokoch

Finančné náklady

876,53 €

Výnosové úroky

159,73 €

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 09.05.2023

Vypracovala: Ing. Skirčáková Ľubomíra