

Poznámky k 31. 12. 2015

Čl. I Všeobecné údaje

1. Identifikačné údaje účtovnej jednotky

Názov účtovnej jednotky	Banskobystrický samosprávny kraj
Sídlo účtovnej jednotky	Námestie SNP 23
IČO	37828100
Dátum zriadenia	1. januára 2002
Spôsob zriadenia	Nadobudnutím účinnosti zákona NR SR č. 302/2001 Z. z. o samospráve vyšších územných celkov.
Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky	Riadna účtovná závierka, na základe Zákona č.431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov
Účtovná jednotka je súčasťou konsolidovaného celku	BBSK je súčasťou konsolidačného celku BBSK, je materská účtovná jednotka

2. Opis činnosti účtovnej jednotky

BBSK je právnická osoba, ktorá za podmienok ustanovených zákonom samostatne hospodári s vlastným majetkom a s vlastnými príjmami, zabezpečuje a chráni práva a záujmy svojich obyvateľov. Plní úlohy vo všetkých oblastiach, ktoré mu boli zverené formou originálnych a prenesených kompetencií v súlade so zákonom NR SR č. 302/2001 Z. z. o samospráve vyšších územných celkov v znení neskorších predpisov.

3. Informácie o štatutárnych zástupcoch a o organizačnej štruktúre účtovnej jednotky

Štatutárny zástupca: **Ing. Mgr. Marian Kotleba, predseda BBSK**

Priemerný evidenčný počet zamestnancov vo fyzických osobách počas roku 2015 bol: **156**. Evidenčný počet zamestnancov vo fyzických osobách k 31.12. 2015 bol: **152**, z toho počet vedúcich zamestnancov k 31. 12. 2015 bol: **14**.

Čl. II Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach

1. Účtovná závierka BBSK je zostavená za splnenia predpokladu nepretržitého pokračovania vo svojej činnosti.
2. Oproti predchádzajúcemu roku v BBSK ostali účtovné metódy a zásady nezmenené.

Banskobystrický samosprávny kraj
Poznámky individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2015

Zásady týkajúce sa účtovníctva a účtovných metód v podmienkach Úradu BBSK sú upravené v Smernici č.008/2014/ODDF Vedenie účtovníctva v podmienkach Úradu BBSK.

3. Spôsob ocenenia jednotlivých položiek

- a) Dlhodobý nehmotný majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou. Obstarávacia cena zahŕňa cenu, za ktorú sa majetok obstaral a náklady súvisiace s jeho obstaraním napr. doprava, inštalácia, a podobne.
- b) Dlhodobý hmotný majetok nakupovaný sa oceňuje obstarávacou cenou. Obstarávacia cena zahŕňa cenu, za ktorú sa majetok obstaral a náklady súvisiace s jeho obstaraním napr. doprava, montáž, iné.
Súčasťou obstarávacej ceny nie sú úroky a realizované kurzové rozdiely, ktoré vznikli do momentu uvedenia dlhodobého majetku do užívania.
- c) Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok získaný bezodplatne sa oceňuje reálnou obstarávacou cenou.
Dlhodobý majetok nadobudnutý bezodplatným prevodom pri splnení, zlúčení, rozdelení alebo pri prevode správy sa oceňuje cenou, v ktorej sa doteraz viedol v účtovníctve. Ak cenu nie je možné zistíť, oceňuje sa reálnou obstarávacou cenou.
Majetok a záväzky nadobudnuté zámenou sa oceňujú reálnou hodnotou.
- d) Dlhodobý finančný majetok sa oceňuje obstarávacou cenou.
Obstarávacia cena zahŕňa cenu, za ktorú sa majetok obstaral a náklady súvisiace s jeho obstaraním.
BBSK uplatňuje pri prechodnom znížení hodnoty majetku zásadu opatrnosti vytvorením Opravných položiek.
- e) Nakupované zásoby sa oceňujú obstarávacou cenou.
Obstarávacia cena zahŕňa cenu, za ktorú sa zásoby obstarali a náklady súvisiace s ich obstaraním napr. doprava, montáž.
Zásoby získané darovaním alebo delimitáciou sa oceňujú reálnou obstarávacou cenou (napr. určenou v darovacej zmluve alebo určenou komisiou pre oceňovanie).
Účtovanie obstarania a úbytku zásob sa vykonáva spôsobom „A“.
Drobný hmotný majetok do 50 EUR sa účtuje priamo do spotreby na účet 501-spotreba materiálu.
Drobný hmotný majetok od 50 EUR do 1700 EUR sa účtuje priamo do spotreby a eviduje sa na podsúvahovom účte.
Drobný nehmotný majetok do 50 EUR sa účtuje priamo so spotreby na účte 518-Ostatné služby a drobný nehmotný majetok od 50 EUR do 2400 EUR sa účtuje tiež priamo do spotreby a eviduje sa na podsúvahovom účte.
- f) Pohľadávky
Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou. BBSK uplatňuje zásadu opatrnosti u pochybných a nevymožiteľných pohľadávkach prostredníctvom opravnej položky.
- g) Časové rozlíšenie na strane aktív
Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.
- h) Záväzky, vrátane rezerv, dlhopisov, pôžičiek a úverov
Záväzky pri ich vzniku sa oceňujú ich menovitou hodnotou. Záväzky pri ich prevzatí sa 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.

Banskobystrický samosprávny kraj
Poznámky individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2015

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou. Tvoria sa na základe zásady opatrnosti, t. z. tvoria sa na krytie známych rizík alebo strát. Oceňujú sa v očakávanej výške záväzku.

i) Časové rozlíšenie na strane pasív

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období sa vykazujú vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

BBSK nie je platiteľom dane z pridanej hodnoty. V prípadoch, keď dodávatelia sú platiteľmi DPH, fakturovaná DPH je súčasťou oceniacia dlhodobého majetku, zásob, nákladov.

4. Spôsob zostavenia odpisového plánu pre dlhodobý majetok, doba odpisovania, sadzby odpisov a odpisové metódy pri stanovení účtovných odpisov.

ÚBBSK používa rovnomerné odpisovanie dlhodobého majetku. Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku sú stanovené tak, že sa vychádza z predpokladanej doby jeho užívania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína odo dňa jeho zaradenia do používania. Uplatňuje sa lineárna metóda odpisovania. Predpokladaná doba užívania a odpisové sadzby sú stanovené takto:

Odpisová skupina	Doba odpisovania v rokoch
1	4 roky
2	6 rokov
3	12 rokov
4	20 rokov

Drobný nehmotný majetok od 1eur do 2 400 eur, ktorý podľa rozhodnutia účtovnej jednotky nie je dlhodobým nehmotným majetkom sa účtuje pri obstaraní do nákladov na účet 518 - Ostatné služby.

Drobný hmotný majetok od 1 do 1 700 eur, ktorý podľa rozhodnutia účtovnej jednotky nie je dlhodobým hmotným majetkom sa účtuje ako zásoby.

5. Zásady pre zohľadnenie zníženia hodnoty majetku.

Prechodné zníženie hodnoty majetku sa vyjadruje opravnou položkou.

Opravné položky sa tvoria na základe zásady opatrnosti, ak je opodstatnené predpokladat, že nastalo zníženie hodnoty majetku oproti jeho pôvodnému oceneniu, okrem trvalého zníženia hodnoty majetku. Opravnou položkou sa odhaduje predpokladané zníženie hodnoty majetku.

BBSK tvoril opravné položky:

- k dlhodobému hmotnému majetku
- k pohľadávkam
- k dlhodobému finančnému majetku

Opravné položky pri odpisovanom dlhodobom majetku, ktorého úžitková hodnota sa znížuje opotrebovaním, sa tvoria, ak jeho úžitková hodnota zistená pri inventarizácii je nižšia ako jeho ocenenie v účtovníctve po odpočítaní oprávok a toto zníženie hodnoty nemožno považovať za zníženie trvalého charakteru.

Banskobystrický samosprávny kraj
Poznámky individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2015

Opravné položky k pohľadávkam sa tvoria najmä ak je opodstatnené predpokladať, že ich dlhník úplne alebo čiastočne nezaplatí; k sporným pohľadávkam voči dlhníkom, s ktorými sa viedie spor o ich uznanie.

Vytvárajú sa:

- k pohľadávkam voči dlhníkom v konkurenčnom a vyrovnanom konaní najviac do výšky menovitej hodnoty pohľadávok bez ich príslušenstva prihlásených v lehote určenej v uznesení o vyhlásení konkurzu alebo v uznesení o povolení vyrovnania,
- k nepremlčaným pohľadávkam, pri ktorých je riziko, že ich dlhník úplne alebo čiastočne nezaplatí, a ak od splatnosti pohľadávky uplynula doba dlhšia ako:
 - 90 dní najviac 50 %
 - 360 dní najviac 100 %menovitej hodnoty pohľadávky, bez jej príslušenstva.

6. Zásady pre vykazovanie transferov.

Kapitálový transfer poskytnutý rozpočtovej alebo príspevkovej organizácii v zriaďovateľskej pôsobnosti BBSK sa zaúčtuje na ťarchu účtu 355 - Zúčtovanie transferov rozpočtu obce a vyššieho územného celku. Vo vecnej a časovej súvislosti s odpismi, opravnými položkami a zostatkou cenou pri vyradení dlhodobého majetku v organizácii, sa zaúčtuje zníženie pohľadávky v prospech účtu 355 a súvzťažne do nákladov na ťarchu účtu 584 – Náklady na transfery z rozpočtu obce alebo z rozpočtu vyššieho územného celku do rozpočtových organizácií a príspevkových organizácií zriadených obcou alebo vyšším územným celkom. Účet 355 podlieha vzájomnému odsúhlaseniu s rozpočtovou a príspevkovou organizáciou.

Bežný transfer poskytnutý rozpočtovej alebo príspevkovej organizácii sa zaúčtuje na ťarchu účtu 584 – Náklady na transfery z rozpočtu VUC ostatným subjektom VS.

Bežný aj kapitálový transfer, poskytnutý inou účtovnou jednotkou pre rozpočtovú alebo príspevkovú organizáciu v zriaďovateľskej pôsobnosti BBSK sa zaúčtuje na účet 357 – Ostatné zúčtovanie rozpočtu obce a vyššieho územného celku.

Bežný aj kapitálový transfer poskytnutý v ostatných prípadoch sa zaúčtuje na ťarchu účtu 585 – Náklady na transfery ostatným subjektom verejnej správy alebo 586 – Náklady na transfery subjektom mimo verejnej správy.

Na úcte 359 – Zúčtovanie transferov medzi subjektmi verejnej správy sa účtujú transfery a iné zúčtovania so subjektmi verejnej správy.

Na úcte 371 – Zúčtovanie s Európskymi spoločenstvami sa účtuje prijatie prostriedkov z rozpočtu Európskych spoločenstiev a ich zúčtovanie.

Na úcte 372 – Transfery a ostatné zúčtovanie so subjektmi mimo verejnej správy sa účtuje prijatie transferov na určený účel od subjektov mimo verejnej správy.

7. Spôsob prepočtu údajov v cudzích menách na menu euro.

V priebehu účtovného obdobia BBSK nakupoval cudziu menu pre zahraničné pracovné cesty.

Pri nákupe a predaji cudzej meny za menu EURO sa použil kurz, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené. Pri účtovaní záväzkov v cudzej mene sa tieto prepočítali na menu EURO kurzom vyhláseným Európskou centrálnou bankou, platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu.

ČI. III Informácie o údajoch na strane aktív súvahy

A Neobežný majetok

1. Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

- a) Prehľad o pohybe dlhodobého majetku, pohybe obstarávacích cien, pohybe oprávok a opravných položiek, pohybe zostatkových cien podľa jednotlivých zložiek majetku v členení podľa jednotlivých položiek súvahy je uvedený v tabuľkovej prílohe – Tabuľka č.1 Neobežný majetok

BBSK hospodári a nakladá so svojim majetkom v zmysle Zásad hospodárenia a nakladania s majetkom BBSK

- b) Spôsob a výška poistenia majetku v roku 2015

Majetok je poistený pre prípad:

- poistenia stavieb na živel až do výšky 4 921 609,00 eur,
- poistenie stavieb voda z vodovodných zariadení až do výšky 4 921 609,00 eur,
- poistenie pre združený živel: - prevádzkovo obchodné zariadenia do výšky 24 820 452,16 eur,
 - zásoby 45 011,04 eur,
 - umelecké diela a zbierky 10 126,15 eur,
 - súbor OTE 22 370,34 eur,
- poistenia lomu stroja: - stroje, prístroje a zariadenia do výšky 2 800 000,00 eur.
 - EZ 1 530 000,00 eur,
 - vonkajší vandalizmus 4 921 609,00 eur,
- poistenie pre prípad krádeže a lúpeže: - zásoby 45 011,04 eur,
 - umelecké diela a zbierky 10 126,15 eur,
 - prevádzkové obchodné zariadenia 24 820 452,16 eur.

- c) zriadenie záložného práva na dlhodobý hmotný majetok

Pre zábezpeku úverov je zriadené záložné právo na:

- Budovu a pozemok Úradu BBSK,
- Budovy SOŠ E.M. Šoltésovej v Banskej Štiavnici.

- d) Opis a netto hodnota majetku vo vlastníctve BBSK k 31.12.2015 v eur

Majetok, ku ktorému má BBSK vlastnícke právo	V správe Úradu BBSK	V správe RO	V správe PO
Software	3 907 133,56	3 249,60	5 423,95
Oceniteľné práva			
Drobný a ostatný dlhodobý nehmotný majetok			2 024,00

Banskobystrický samosprávny kraj
Poznámky individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2015

Obstaranie dlhodobého nehmotného majetku			
Pozemky	15 494 339,66	8 585 196,28	6 047 962,74
Umelecké diela a zbierky	12 205,58	36 069,00	10 821,22
Stavby	85 106 382,42	38 430 502,06	22 873 582,87
Samost. hnuteľné veci a súbory	265 367,72	789 533,46	617 440,13
Dopravné prostriedky	41 256,76	88 367,16	120 839,44
Pestovateľské celky trvalých porastov	7 961,52		8,35
Základné stádo a ťažné zvieratá		599,87	3 666,00
Drobný dlhodobý hmotný majetok		49 215,77	66 237,54
Ostatný dlhodobý hmotný majetok		915 580,67	127 708,44
Obstaranie dlhodobého hmotného majetku	6 754 200,94	2 446 645,20	453 916,37
Dlhodobý finančný majetok	4 752 796,00		
Spolu:	116 341 644,16	51 344 959,07	30 329 631,05

e) Opis a hodnota majetku, ku ktorému nemá BBSK vlastnícke právo v eur

Majetok, ku ktorému BBSK nemá vlastnícke právo	Suma
Majetok, ktorý využíva účtovná jednotka na základe zmluvy o výpožičke	42 196,03

f) Dôvody zvýšenia, zníženia a zrušenia opravných položiek k dlhodobému hmotnému majetku /v eur/

Účet	Konkrétny druh DM	Suma OP v eur	Dôvod zvýšenie, zníženia a zrušenia OP
022	Majetok prenajatý TVS	562,26	Zostatková hodnota prenajatého majetku - súdny spor
042	Rozostavaná stavba NsP Žiar nad Hronom	3 532 844,85	Podľa znaleckého posudku je aktuálna hodnota nižšia ako OC
042	Rozostavaná stavba NsP Rimavská Sobota	9 285 425,53	Podľa znaleckého posudku je aktuálna hodnota nižšia ako OC
Spolu OP		12 818 948,64	

2. Dlhodobý finančný majetok

a) Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku, pohybe obstarávacích cien, pohybe opravných položiek a pohybe zostatkových cien, podľa jednotlivých zložiek finančného majetku v členení podľa jednotlivých položiek súvahy je uvedený v tabuľkovej prílohe – Tabuľka č.1 Neobežný majetok.

Banskobystrický samosprávny kraj
Poznámky individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2015

b) BBSK na základe predložených predbežných individuálnych účtovných závierok podľa predpokladanej výšky vlastného imania k 31.12.2015 jednotlivých obchodných spoločností upravoval opravné položky k dlhodobému finančnému majetku.

3. Majetkové podiely v iných spoločnostiach

Prehľad majetkovej účasti BBSK k 31. 12. 2015

Názov spoločnosti	Právna forma	Základné imanie	Podiel ÚJ na spoločnosti v %	Zl	Podiel ÚJ na hlasovacích právach v %	Hodnota vlastného imania 31.12.2014	Predpokladaná hodnota vlastného imania 31.12.2015	Účtovná hodnota v súvahе BBSK 31.12.2014	Účtovná hodnota V súvahе BBSK 31.12.2015
BBRSC	a. s.	4 563 200,00	100	100	4 841 610,00	4 668 357,00	4 563 200,00	4 563 200,00	0
Správcovská spoločnosť BBSK	a. s.	33 193,92	100	100	21 870,00	0	21 870,00	21 870,00	0
Televízna spoločnosť BBSK	a. s.	67 721,92	49	49			0	0	0
Škola v prírode Liptovská Porúbka	s.r. o.	609 674,00	49	49	419 083,0	386 931,00	205 350,67	189 596,00	

Banskobystrická regionálna správa cest, a. s.

Banskobystrická regionálna správa cest, a. s., bola založená 21. 9. 2007 so 100% podielom BBSK v nominálnej hodnote 33 200 Eur. Predmet činnosti je zameraný hlavne na údržbu a správu cestných komunikácií a s tým súvisiacich činností.

V decembri 2013 sa začal proces kapitalizácie dlhodobej pohľadávky BBSK voči BBRSC, a. s. Banská Bystrica. K 1.1.2014 bolo základné imanie spoločnosti zvýšené na 4 563 200,00 eur.

V roku 2015 BBRSC, a. s. podľa doručených predbežných údajov sa vlastné imanie spoločnosti zníži na 4 668 357,00 eur.

Správcovská spoločnosť BBSK, a. s.

Správcovská spoločnosť BBSK, a. s. vznikla v roku 2007 so 100% podielom BBSK, v nominálnej hodnote 33 193,92 eur. Nakoľko spoločnosť nevykazovala žiadnu činnosť od 16.6.2014 bola táto akciová spoločnosť v likvidácii. Rozhodnutím jediného akcionára prijatého v zmysle ustanovenia § 190 ods. 1 zákona č. 513/1991 Zb. Obchodného zákonného v znení neskorších predpisov návrh na rozdelenie majetkového zostatku, ktorý vyplynul z likvidácie Spoločnosti skrátený o výške bankových poplatkov nevyhnutných na zrušenie bankového účtu spoločnosti vo výške 20 127,19 eur bol prevedený na účet jediného akcionára t. j. BBSK. Správcovská spoločnosť ukončila svoju činnosť v roku 2015, z obchodného registra bola vymazaná 13.1.2016.

Televízna spoločnosť BBSK, a. s.

Zakladateľom Televíznej spoločnosti BBSK, a. s., bol v roku 2007 BBSK so 100% podielom v nominálnej hodnote 33 193,92 Eur. V januári 2010 sa zápisom do Obchodného registra zmenili majetkové pomery Televíznej spoločnosti vstupom ďalšieho akcionára, ktorým je spoločnosť RTS, s. r. o. Základné imanie sa zvýšilo na 67 722 eur, čím sa hlavným akcionárom s 51%-ným podielom stala spoločnosť RTS, s. r. o. a BBSK zostało vlastníctvo 49%. Hlavnou činnosťou Televíznej spoločnosti BBSK bolo prevádzkovanie televízneho vysielania.

Banskobystrický samosprávny kraj
Poznámky individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2015

Vzhľadom k tomu, že Televízna spoločnosť na výzvy zo strany BBSK na predloženie účtovných výkazov nereaguje, k dlhodobému finančnému majetku BBSK vytvoril opravnú položku na celú výšku vkladu 33 193,92 eur.

Škola v prírode LP, spol. s. r. o.

Spoločnosť vznikla v roku 2008 s predmetom činnosti prenájom nehnuteľnosti s poskytovaním iných než základných služieb, prenájom hnuteľných vecí a upratovacie práce.

Spoločníkmi sú:

1. TATRA REAL, a. s. s 51%-ným vkladom v nominálnej hodnote 310 927,43 Eur.
2. BBSK so 49%-ným vkladom v nominálnej hodnote 298 745,27 Eur.

Spoločnosť podľa predložených predbežných údajov v roku 2015 znížila vlastné imanie na 386 931,00 eur, na základe čoho, BBSK zreálnil výšku svojho dlhodobého finančného majetku vytvorením opravnej položky vo výške 109 150,00 eur.

B Obežný majetok

1. Zásoby

Obstaranie materiálu sa účtuje na účet 111 – Obstaranie materiálu a následne na základe vystavenej príjemky sa zaúčtuje na účet 112 – Materiál na sklage. Materiál daný do spotreby sa účtuje na základe výdajky do nákladov.

K zásobám v roku 2015 nebola tvorená opravná položka.

Zásoby sú poistené pre združený živel a pre prípad krádeže a lúpeže.

2. Pohľadávky

Pohľadávky celkom za Úrad BBSK k 31. 12. 2015 boli v brutto hodnote 500 394,47 eur. Z toho boli dlhodobé pohľadávky vo výške 12 007,- eur a krátkodobé pohľadávky boli v celkovej výške 488 387,47 eur, ku ktorým boli vytvorené opravné položky v celkovej sume 361 671,28 eur.

V podrobnejšom členení podľa jednotlivých účtov súvahy Úrad BBSK evidoval nasledovné pohľadávky:

a) Dlhodobé pohľadávky

Účet 378 - Iné dlhodobé pohľadávky vo výške 12 007,- eur. Dlhodobé pohľadávky sa oproti predchádzajúcemu roku znížili o 6 000,- eur. Pohľadávku s dobou splatnosti dlhšou ako 1 rok tvorí pohľadávka 18 000,- € voči Helia n. o., ktorá túto pohľadávku spláca podľa splátkového kalendára.

b) Krátkodobé pohľadávky

Účet 315 - Ostatné pohľadávky vo výške 3 309,09 eur. Je tu evidované pohľadávka voči Jánovi Kvietkovi, ktorú Úrad BBSK prevzal od SOUH Podbrezová pri prechode na Súkromné SOUH. Táto pohľadávka je vymáhaná cez exekútoru a nakoľko jej vymoženie je neisté, bola na celú sumu vytvorená opravná položka v plnej výške 3 309,09 eur.

Účet 318 - Pohľadávky z nedaňových príjmov VÚC, na tomto úcte sú zaúčtované pohľadávky za odberateľské faktúry voči rôznym odberateľom a pohľadávky za nájom podľa zmlúv, škody, úroky z omeškania a zmluvné pokuty v celkovej výške 414 284,73 eur. Najvýznamnejšiu časť tvoria pohľadávky voči Nemocnici Zvolen, a. s. za nájom vo výške

Banskobystrický samosprávny kraj
Poznámky individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2015

150 000,- eur, pohľadávky za nájom NsP Žiar nad Hronom a Rimavská Sobota voči a. s. Svet zdravia Bratislava vo výške 188 428,-- eur, pohľadávky voči neziskovej organizácii SENIOR L'ubietová 44 993,68, pohľadávka 12 190,68 eur za dlžné nájomné vrátane úrokov z omeškania a zmluvnej pokuty voči Súkromnému gymnáziu Lučenec.

Pohľadávky po lehote splatnosti sú upomínané a vymáhané cestou súdu a cez exekúcie.

K pohľadávkam po lehote splatnosti, ktorých vymoženie je neisté boli vytvorené opravné položky za 358 362,19 eur.

Na úcte 378 - Iné pohľadávky vo výške 18 530,89 eur sú evidované krátkodobé pohľadávky, t. j. pohľadávky so splatnosťou do 1 roka. Významnú časť tvorí krátkodobá časť pohľadávky voči n. o. HÉLIA vo výške 6 000,- eur, ktorú platí podľa splátkového kalendára. Vo výške 10 687,72 eur sú pohľadávky za refakturačné faktúry. Pohľadávky za dobropisy sú vo výške 1 843,17 eur.

Účet 372 – Transfery a ostatné zúčtovanie so subjektmi mimo VS vo výške 52 262,76 eur. Na tomto úcte sú evidované pohľadávky za nevyúčtované zaslané dotácie za neštátne sociálne zariadenia vo výške 46 244,96 eur, za neštátne školstvo vo výške 5 807,80 eur a za dotácie VZN v celkovej výške 210,-- eur.

c) Vývoj opravnej položky k pohľadávkam je v tabuľkovej prílohe - Tabuľka č. 3 Vývoj opravnej položky k pohľadávkam.

d) Pohľadávky podľa doby splatnosti a podľa zostatkovej doby splatnosti sú uvedené v tabuľkovej prílohe – Tabuľka č. 4. Pohľadávky podľa doby splatnosti.

3. Finančný majetok

a) Významné zložky krátkodobého finančného majetku v eurách

Krátkodobý finančný majetok	Riadok súvahy	Zostatok k 31.12.2014	Prírastky +	Úbytky -	Zostatok k 31.12.2015
Ceníny	087	4 291,20	127 440,00	109 922,40	21 808,80
Bankové účty	088	8 418 891,29	111 211 840,13	106 954 927,52	12 675 803,90
Spolu	085	8 423 182,49	111 339 280,13	107 064 849,92	12 697 612,70

Na krátkodobý finančný majetok nie je zriadené žiadne záložné právo.
Opravné položky ku krátkodobému finančnému majetku sa netvorili.

b) Časové rozlíšenie

Významné položky časového rozlíšenia nákladov budúcich období a príjmov budúcich období

Opis položky časového rozlíšenia	Riadok súvahy	Zostatok k 31.12.2014	Prírastky +	Úbytky -	Zostatok k 31.12.2015
Náklady budúcich období	111	27 578,80	64 470,16	55 157,60	36 891,36

Banskobystrický samosprávny kraj
Poznámky individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2015

Príjmy budúcich období	113	402 961,38	381 843,18	367 892,38	416 912,16
Spolu	110	430 540,18	446313,34	423 049,98	453 803,52

U nákladov budúcich období je to hlavne predplatné novín, časopisov a odbornej literatúry, poistné a parkovacie miesta.

U príjmov budúcich období je to za prenájom, ktoré nájomcovia platia pozadu.

ČI. IV Informácie o údajoch na strane pasív súvahy

A Vlastné imanie

Prehľad o pohybe vlastného imania v členení podľa jednotlivých položiek súvahy je uvedený v tabuľkovej prílohe - Tabuľka č. 5. Vlastné imanie

Nevysporiadaný výsledok hospodárenia minulých rokov sa znížil o presun výsledku hospodárenia z roku 2014. Ďalšie prírastky a úbytky boli v dôsledku opráv minulých období, ktoré sa týkali hlavne odpisov dlhodobého majetku. Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie roku 2015 je zisk 3 049 854,66 eur.

B Záväzky

1. Rezervy

Vývoj rezerv je uvedený v tabuľkovej prílohe - Tabuľka č. 7 Rezervy ostatné.

Úrad BBSK netvorí zákonné rezervy len rezervy ostatné. V roku 2015 bola dotvorená dlhodobá rezerva na prebiehajúce a hroziace súdne spory, ktorá tvorí najväčšiu časť rezerv. Okrem toho boli vytvorené krátkodobé ostatné rezervy na zamestnanecke pôžitky a rezerva pre SAD na rozdiel straty za výkony vo verejnom záujme a jej náhradou za rok 2015.

2. Záväzky podľa doby splatnosti

a) Záväzky podľa doby splatnosti a podľa zostatkovej doby splatnosti sú uvedené v tabuľkovej prílohe - Tabuľka č. 8 Záväzky podľa doby splatnosti.

b) Významné položky záväzkov

Úrad BBSK k 31. 12. 2015 eviduje dlhodobé záväzky v celkovej sume 816 365,54 eur a krátkodobé záväzky v celkovej sume 6 796 152,62 eur.

V podrobnejšom členení podľa účtov súvahy sú to nasledovné záväzky:

Dlhodobé záväzky

Účet 479 - Ostatné dlhodobé záväzky vo výške 811 307,10 eur obsahuje:

- Dlhodobý záväzok 565 253,10 eur voči SAD Zvolen podľa dodatku č. 4 a 7 k Zmluve o výkone vo verejnom záujme č. 1335/2008/ODDDS.
- Dlhodobý záväzok 246 054,- eur voči SAD Lučenec podľa dodatku č. 4 a 7 k Zmluve o výkone vo verejnom záujme č. 1336/2008/ODDDS.

Banskobystrický samosprávny kraj
Poznámky individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2015

Dlhodobé záväzky za investičné práce na rekonštrukciu ciest formou PPP projektov, ktoré v minulosti boli evidované na účte 479 – ostatné dlhodobé záväzky boli v priebehu roku 2015 preúčtované na účet 461 – Bankové úvery a to na základe Opatrenia MFSR č. MF/21231/2014-31, podľa ktorého, ak sa pohľadávka veriteľa prevedie na financujúci subjekt, ktorým je banka, takéto záväzky sa účtujú ako bankové úvery.

Účet 472 – Záväzky zo sociálneho fondu, ktoré sa v súvahe tiež zaraďujú medzi dlhodobé záväzky boli k 31.12.2015 za Úrad BBSK vo výške 5 058,44 eur.

Krátkodobé záväzky

Účet 321 – Dodávateľia, zväzky vo výške 2 432 613,12 eur klesli oproti minulému roku o 605 006,55 eur. Sú tu evidované záväzky za dodané práce a služby so zostatkou dobu splatnosti kratšou ako 1 rok. Najväčšie sumy neuhradených záväzkov sú voči dcérskej spoločnosti Banskobystrická regionálna správa ciest. Z toho sú záväzky po lehote splatnosti vo výške 1 577 732,17 eur. Najväčšiu sumu záväzkov po lehote splatnosti tvorí záväzok voči Banskobystrickej regionálnej správe ciest vo výške 1 379 986,63 eur.

Účet 325 – Ostatné záväzky vo výške 71 735,63 eur. Najväčšiu čiastku tvorí zádržné v zmysle zmluvy o dielo na stavbe Most na ceste Zvolen pre Doprastav v čiastke 63 718,63 eur, zábezpeky do obchodnej verejnej súťaže v čiastke 7 417,-- eur a 600,-- eur je mylne odvedené sponzorské finančné prostriedky DSS Sušany.

Účet 479 - Ostatné záväzky, krátkodobá časť v celkovej výške 592 802,48 eur. Na tomto úcte je evidovaná krátkodobá časť záväzkov voči SAD a to konkrétnie krátkodobá časť záväzku 452 202,48 eur voči SAD Zvolen podľa dodatku č. 4 a 7 k Zmluve o výkone vo verejnom záujme č. 1335/2008/ODDDS a krátkodobá časť záväzku 140 600,-- eur voči SAD Lučenec podľa dodatku č. 4 a 7 k Zmluve o výkone vo verejnom záujme č. 1336/2008/ODDDS.

Účet 326 – Nevyfakturované dodávky vo výške 1 795,20,-- eur, ide o záväzky podľa Zmluvy o audítorských službách č. 816/2015/ODDF za ekonomický audit za rok 2015.

Účet 333 – Ostatné záväzky voči zamestnancom, záväzok vo výške 63,-- eur sú nevyplatené cestovné náhrady zamestnancov za rok 2015, ktoré boli vyplatené v januári 2016.

Účet 372 – Transfery a ostatné zúčtovanie so subjektmi mimo verejnej správy vo výške 3 697 081,-- eur konkrétnie tvoria záväzky voči SAD Zvolen vo výške 2 938 436,-- eur a voči SAD Lučenec vo výške 758 645,- eur, ako rozdiel vykázanej straty za výkony vo verejnom záujme a jej náhradou za rok 2015.

Účet 379 – Iné záväzky vo výške 62,19 eur tvoria prefakturované dobropisy za poistné.

3. Bankové úvery a ostatné prijaté návratné finančné výpomoci

Prehľad bankových úverov je uvedený v tabuľkovej prílohe - Tabuľka č. 9 Bankové úvery

Z celkovej sumy dlhodobých úverov 43 843 928,58 eur tvoria bežné bankové úvery čiastku 5 711 131,68 eur, ktoré podľa splátkových kalendárov majú byť splatené v roku 2016.

V priebehu roku 2015 boli na základe Opatrenia MFSR č. MF/21231/2014-31, podľa ktorého, ak sa pohľadávka veriteľa prevedie na financujúci subjekt, ktorým je banka, takéto záväzky sa účtujú ako bankové úvery, boli dlhodobé záväzky za investičné práce na rekonštrukciu ciest formou PPP projektov preúčtované vo výške 14 274 966,67 z účtu 479 Ostatné dlhodobé záväzky na účet 461- Bankové úvery.

Banskobystrický samosprávny kraj
Poznámky individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2015

Bankové úvery sú väčšinou zabezpečené záložným právom k nehnuteľnosti, dva úvery sú zabezpečené blankozmenkami a jeden úver je zabezpečený záložným právom k pohľadávke.

4. Časové rozlíšenie

Významné položky časového rozlíšenia výdavkov budúcich období a výnosov budúcich období podľa jednotlivých položiek súvahy

Opis položky časového rozlíšenia	Riadok súvahy	Zostatok k 31.12.2014	Prírastky +	Úbytky -	Zostatok k 31.12.2015
Výdavky budúcich období z toho:	181	78 936,33	61 092,29	78 936,33	61 092,29
platené úroky		78 933,25	61 088,49	78 933,25	61 088,49
telefón		3,08	3,80	3,08	3,80
Výnosy budúcich období z toho:	182	45 222 354,33	1 165 917,23	3 721 466,52	42 666 805,04
VBO za prenájmy		36 839,55	1 107,28	36839,55	1 107,28
VBO z odvodu rozpočt. príjmov RO		8 698,80	10 510,03	8 704,96	10 503,87
VBO -Majetok obstaraný z cudzích zdrojov		45 173 302,47	1 011 299,92	3 672 408,50	42 512 193,89
VBO z predaja DLHM		3 513,51	143 000,000	3 513,51	143 000,00
Spolu	180	45 301 290,66	1 227 009,52	3 800 402,85	42 727 897,33

Čl. V **Informácie o výnosoch a nákladoch**

1. Výnosy - popis a výška významných položiek výnosov

Výnosy celkom boli v roku 2015 za Úrad BBSK 106 207 322,59 eur, čo je o 11 130 251,34 eur viac ako v predchádzajúcim roku. Vyššie boli hlavné daňové výnosy samosprávy, tržby z predaja dlhodobého hmotného majetku, pokuty a penále a tiež výnosy z transferov a rozpočtových príjmov VÚC.

Prehľad výnosov je v nasledujúcej tabuľke:

Druh výnosov	Výnosy za rok 2015	Výnosy za rok 2014
Daňové a colné výnosy a výnosy z poplatkov	87 448 303,22	79 200 503,99
Ostatné výnosy z prevádzkovej činnosti	2 686 321,15	1 256 743,25
Zúčtovanie rezerv a opravných položiek z prevádzkovej činnosti	916 428,51	717 850,75
Finančné výnosy	22 273,73	3 754,97

Banskobystrický samosprávny kraj
Poznámky individuálnej účtovnej závierky zostavenej k 31. decembru 2015

Výnosy z transferov a rozpočtových príjmov VÚC	15 133 995,98	13 898 218,29
Výnosy celkom	106 207 322,59	95 077 071,25

2. Náklady - popis a výška významných položiek nákladov

Náklady celkom za rok 2015 za Úrad BBSK boli 103 157 061,90 eur, čo je oproti minulému roku viac o 3 290 313,43 eur. V súvislosti s vyššími tržbami z predaja dlhodobého hmotného majetku sú vyššie aj náklady zo zostatkovej ceny predaného dlhodobého majetku a v súvislosti s vyššími výnosmi z transferov a rozpočtových príjmov VÚC sú vyššie aj náklady na transfery a náklady z odvodu príjmov. Zvýšili sa aj náklady na prevádzkovú činnosť a náklady na tvorbu rezerv. Úspora bola ale z nákladov na služby, z osobných nákladov a z finančných nákladov.

Prehľad nákladov je v nasledujúcej tabuľke:

Druh nákladov	Náklady za rok 2015	Náklady za rok 2014
Spotrebované nákupy	161 738,99	163 283,69
Služby	12 445 161,77	14 166 687,51
Osobné náklady	2 926 060,02	3 149 295,85
Dane a poplatky	99 614,07	94 030,72
Ostatné náklady na prevádzkovú činnosť	1 696 792,88	1 077 074,72
Odpisy, rezervy a opravné položky z prevádzkovej činnosti	14 852 772,21	12 027 064,07
Finančné náklady	811 771,84	996 917,59
Náklady na transfery a náklady z odvodu príjmov	70 163 150,12	68 192 394,32
Náklady celkom	103 157 061,90	99 866 748,47

Čl. VI Informácie o údajoch na podsúvahových úctoch

Druh položky	Hodnota v eur	Účet
Drobný nehmotný majetok v používaní (50 eur – 2400 eur)	33 326,18	7502000
Drobný hmotný majetok v používaní (50 eur -1700 eur)	142 2531,66	7501000
Cudzí majetok Materiál CO, Kávomaty, Datacentrum, SORO	42 196,03	7511000

Čl. VII **Informácie o iných aktívach a iných pasívach**

- a) Zoznam nehnuteľných kultúrnych pamiatok je uvedený v tabuľkovej prílohe:
Tabuľka č. 11 Zoznam nehnuteľných kultúrnych pamiatok v správe ÚJ.
- b) Na riziká z existujúcich súdnych sporov, ktoré by mohli ovplyvniť výšku pohľadávok a záväzkov bola vytvorená rezerva.

Čl. VIII **Informácie o spriaznených osobách a o ekonomických vzťahoch účtovnej jednotky a spriaznených osôb**

Členom štatutárnych orgánov, dozorných orgánov a iných orgánov (predseda BBSK a poslanci Zastupiteľstva BBSK) neboli okrem zákonom uznaných príjmov poskytnuté žiadne iné príjmy a výhody.

Spriaznenými osobami v rámci BBSK sú všetky organizácie v zriaďovateľskej pôsobnosti BBSK, to znamená:

- 71 rozpočtových organizácií,
- 43 príspevkových organizácií,
- 2 dcérske účtovné jednotky,
- 2 obchodné spoločnosti s podstatným vplyvom.

Čl. IX **Informácie o rozpočte a hodnotenie plnenia rozpočtu**

Prehľady o rozpočte a plnení rozpočtu v štruktúre za príjmy bežného rozpočtu a za príjmy kapitálového rozpočtu, za výdavky bežného rozpočtu a za výdavky kapitálového rozpočtu a za finančné operácie sú uvedené v tabuľkovej prílohe – Tabuľky č. 12Príjmy rozpočtu, č. 13 Výdavky rozpočtu a č. 14Finančné operácie.

Čl. X **Informácie o skutočnostiach, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky**

Po dni, ku ktorému sa zostavovala účtovná závierka do dňa zostavenia účtovnej závierky nie sú známe žiadne iné závažné zmeny.