

Poznámky konsolidovanej účtovnej závierky Mesta Bánovce nad Bebravou zostavenej k 31. decembru 2022

Čl. I Všeobecné údaje

1. Identifikačné údaje o konsolidujúcej účtovnej jednotke

Názov konsolidujúcej účtovnej jednotky	Mesto Bánovce nad Bebravou
IČO	00310182
Sídlo konsolidujúcej účtovnej jednotky	Nám. Ľ. Štúra 1/1, 957 01 Bánovce nad Bebravou
Dátum založenia, vzniku konsolidujúcej účtovnej jednotky	1.1.1991

Konsolidovaná účtovná závierka konsolidovaného celku Mesta Bánovce nad Bebravou bola zostavená v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) a v súlade s Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky zo dňa 17. decembra 2008 č. MF/27526/2008 – 31, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o metódach a postupoch konsolidácie vo verejnej správe a podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek konsolidovanej účtovnej závierky vo verejnej správe v znení neskorších predpisov.

2. Informácie o hlavných predstaviteľoch konsolidujúcej účtovnej jednotky

Primátor mesta (meno a priezvisko)	PhDr. PaedDr. Rudolfa Novotná, od 28.11.2022 Ing. Róbert Gašparík, primátor
Zástupca primátora (meno a priezvisko)	Ing. Mária Hajšová, PhD.
Prednosta mestského úradu	Ing. Vladimír Vranka
Hlavný kontrolór obce	Mgr. Mária Laššová

3. Informácie o konsolidovanom celku

Identifikačné údaje všetkých účtovných jednotiek konsolidovaného celku Mesta Bánovce nad Bebravou sú uvedené v tabuľkovej časti (tabuľka č. 1) poznámok konsolidovanej účtovnej závierky.

3. 1. Identifikačné údaje o konsolidovaných účtovných jednotkách – rozpočtových organizáciách v zriaďovateľskej pôsobnosti konsolidujúcej účtovnej jednotky

Názov konsolidovanej účtovnej jednotky	Sídlo	IČO	Dátum založenia
Základná škola Duklianska	Duklianska 100/01, 957 01 Bánovce nad Bebravou	36128414	1.4.2002
Základná škola Gorazdova	Gorazdova 1319/14, 95704 Bánovce nad Bebravou	36128406	1.4.2002
Základná škola J. A. Komenského	Komenského 1290/1, 957 04 Bánovce nad Bebravou	36128473	1.4.2002
Základná škola Partizánska	Partizánska 1044/6, 957 01 Bánovce nad Bebravou	36128481	1.4.2002
Základná škola Školská	Školská 1123/29, 957 01 Bánovce nad Bebravou	31202659	1.1.1998
ZUŠ Dezidera Kardoša	Novomeského 3, 957 01 Bánovce nad Bebravou	36128457	1.4.2002

3. 2. Identifikačné údaje o konsolidovaných účtovných jednotkách – príspevkových organizáciách v zriaďovateľskej pôsobnosti konsolidujúcej účtovnej jednotky

Názov konsolidovanej účtovnej jednotky	Sídlo	IČO	Dátum založenia
Bánovské kultúrne centrum	J. Matušku 766/19, 957 01 Bánovce nad Bebravou	42151716	1.4.2011
Správa majetku mesta	Nám. Ľ. Štúra 1/1, 957 01 Bánovce nad Bebravou	42273668	1.1.2012

3. 3. Identifikačné údaje o konsolidovaných účtovných jednotkách – obchodných spoločnostiach

Názov konsolidovanej účtovnej jednotky	Sídlo	IČO	Dátum založenia	Podiel v %
Mestské kultúrne stred., spol. s r. o.	J. Matušku 766/19, 957 01 Bánovce nad Bebravou	34103775	1.7.1994	100

4. Informácie o zamestnancoch konsolidovaného celku

Názov položky	2022	2021
Priemerný počet zamestnancov konsolidovaného celku počas účtovného obdobia	595,92	591,17
Počet vedúcich zamestnancov	70	66

5. Informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach

Dlhodobý nehmotný a dlhodobý hmotný majetok

Dlhodobý majetok obstaraný kúpou sa oceňuje obstarávacou cenou, ktorá zahrňuje cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, prepravu, montáž, poistné a pod.). Súčasťou obstarávacej ceny dlhodobého hmotného a nehmotného majetku nie sú úroky z úverov (podľa rozhodnutia účtovnej jednotky). Zľava z ceny, ktorú poskytol dodávateľ k majetku sa účtuje ako zníženie nákladov na predaný alebo spotrebovaný majetok.

Hodnota obstarávaného dlhodobého hmotného majetku, ktorý sa používa, sa trvalo zníži o oprávky, ktoré zodpovedajú výške opotrebenia majetku.

O opravných položkách sa účtuje v prípade prechodného zníženia hodnoty majetku ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Dlhodobý majetok vytvorený vlastnou činnosťou sa oceňuje vlastnými nákladmi. Za vlastné náklady sa považujú všetky priame náklady vynaložené na výrobu alebo inú činnosť a všetky nepriame náklady vzťahujúce sa na výrobu alebo inú činnosť.

Dlhodobý majetok nadobudnutý bezodplatným prevodom oceňuje sa reálnou hodnotou.

Dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok odpisovaný sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho morálneho a fyzického opotrebenia. Účtovná jednotka odpisuje majetok na základe zákona o účtovníctve a účtuje o účtovných odpisoch.

Dlhodobý finančný majetok

Finančné investície, cenné papiere a majetkové účasti sa oceňujú obstarávacou cenou, vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním a reálnou hodnotou v prípade bezodplatného nadobudnutia.

Zásoby

Zásoby nakupované sa oceňujú obstarávacou cenou, ktorá zahrňuje cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, dovoznú prírážku, prepravu, poisťné, provízie, skonto a pod.). Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou sa oceňujú vlastnými nákladmi.

Toto ocenenie sa upravuje o zníženie hodnoty zásob.

Pohľadávky

Pohľadávky pri ich vzniku sa oceňujú menovitou hodnotou. Pohľadávky pri odplatnom nadobudnutí alebo pohľadávky nadobudnuté vkladom do základného imania sa oceňujú obstarávacou cenou, t.j. vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním.

Opravná položka sa vytvára napr. k pohľadávkam po splatnosti a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko nevymožiteľnosti pohľadávok.

Finančné účty

Peňažné prostriedky a ceniny sa oceňujú menovitou hodnotou.

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období

Náklady budúcich období a príjmy budúcich období sú vykázané vo výške, ktorá je potrebná na dodržanie zásady vecnej a časovej súvislosti s účtovným obdobím.

Rezervy

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a oceňujú sa v očakávanej výške záväzku. V účtovnej závierke sa tvoria rezervy najmä na nevyfakturované dodávky a služby, prebiehajúce a hroziace súdne spory, náklady na zostavenie, overenie, zverejnenie účtovnej závierky a výročnej správy a pod.

Záväzky

Záväzky sa pri ich vzniku oceňujú menovitou hodnotou a 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.

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období

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

Cudzia mena

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na slovenskú menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou alebo Národnou bankou Slovenska v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu alebo v iný deň, ak to ustanovuje osobitný predpis, resp. v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Zásady pre vykazovanie transferov.

O nároku na dotácie zo štátneho rozpočtu sa účtuje, ak je takmer isté, že sa splnia všetky podmienky súvisiace s dotáciou a súčasne, že sa dotácia poskytne.

Bežný transfer od cudzích subjektov - sa zúčtuje do výnosov vo vecnej a časovej súvislosti s nákladmi.

Bežný transfer od zriaďovateľa - sa zúčtuje do výnosov vo vecnej a časovej súvislosti s výdavkami.

Kapitálový transfer od cudzích subjektov - sa zúčtuje do výnosov vo vecnej a časovej súvislosti s nákladmi (napr. s odpismi, s opravnou položkou, so zostatkovou hodnotou vyradeného dlhodobého majetku).

Kapitálový transfer od zriaďovateľa - sa zúčtuje do výnosov vo vecnej a časovej súvislosti s nákladmi (napr. s odpismi, s opravnou položkou, so zostatkovou hodnotou vyradeného dlhodobého majetku).

Výnosy

Tržby za vlastné výkony a tovar neobsahujú daň z pridanej hodnoty. Sú tiež znížené o zľavy a zrážky (rabaty, bonusy, skontá, dobropisy a pod.) bez ohľadu na to, či zákazník mal vopred na zľavu nárok, alebo či ide o dodatočne uznanú zľavu. Tržby sú účtované ku dňu splnenia dodávky alebo služby.

O výnosoch z poplatkov sa účtuje v časovej a vecnej súvislosti s vyrubením poplatkov.

Čl. II

Informácie o metódach a postupoch konsolidácie

1. Informácie o použitých metódach konsolidácie

Účtovné jednotky konsolidovaného celku Mesta Bánovce nad Bebravou boli zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky metódou konsolidácie uvedenou v nasledujúcom prehľade:.

<i>Názov resp. obchodné meno konsolidovanej účtovnej jednotky</i>	<i>Metóda úplnej konsolidácie</i>	<i>Metóda podielovej konsolidácie</i>	<i>Metóda vlastného imania</i>
Základná škola Duklianska	áno		
Základná škola Gorazdova	áno		
Základná škola Partizánska	áno		
Základná škola Komenského	áno		
Základná škola Školská	áno		
Základná umelecká škola Dezidera Kardoša	áno		
Mestské kultúrne stredisko, spol. s r. o.	áno		
Bánovské kultúrne centrum, p. o.	áno		
Správa majetku mesta, p. o.	áno		
Mesto Bánovce nad Bebravou	áno		

Metóda úplnej konsolidácie bola použitá pri dcérskych účtovných jednotkách.

Moment prvej konsolidácie kapitálu :

- Pri rozpočtových organizáciách je to deň ich zriadenia.
- Pri príspevkových organizáciách je to deň ich zriadenia.
- Pri obchodných spoločnostiach je to deň obstarania podielov.

2. Goodwill/záporný goodwill

Goodwill v konsolidovanej účtovnej jednotke nevznikol.

3. Konsolidácia medzivýsledku

Konsolidácia medzivýsledku na úrovni obce nebola vykonaná, nakoľko nebol realizovaný žiadny predaj majetku a zásob medzi účtovnými jednotkami konsolidovaného celku.

Čl. III Informácie o údajoch aktív a pasív

1. Údaje po konsolidovanom celku

Konsolidovaný celok Mesta Bánovce nad Bebravou zahŕňa 1 obchodnú spoločnosť, 2 príspevkové organizácie a 6 rozpočtových organizácií. Identifikačné údaje o účtovných jednotkách konsolidovaného celku sú uvedené v tabuľkovej časti (tabuľka č. 1).

2. Prehľad o pohybe dlhodobého majetku

a) Prehľad o pohybe dlhodobého nehmotného a dlhodobého hmotného majetku od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 je uvedený v tabuľkovej časti konsolidovaných poznámok (tabuľka č. 2).

Významné sumy:

Účet 021 – Stavby

Významné sumy prírastku predstavovali

51 864,00	Dar-Komunikácie a spevnené plochy, BD Dubnička, Protokol 1/2022
3 030,00	Dar-Verejné osvetlenie, BD Dubnička, Protokol 4/2022
523 547,35	Miestna komunikácia a chodníky na ul. Svätoplukova, BCE, Protokol 8/2022
132 000,00	Rozvody ÚK a TÚV, ul. Vystrkov sídl. Stred od BD 1104 po BD 1120, BCE, Protokol 10/2022
5 333,01	Urnové miesta na novom cintoríne, BCE, Protokol 12/2022
3 195,29	Urnové miesta na cintoríne v MČ Biskupice, Protokol 13/2022
54 044,71	TZ Administratív. budova súp. č. 1393 ul. A. Hlinku (rekonštr. strechy na bývalom SOU odevné)
101 931,29	TZ Školské zariadenie súp. č. 1393 ul. A. Hlinku (rekonštr. strechy na bývalom SOU odevné)
19 064,16	TZ Rekonštrukcia dlažby na MK Ul. Jesenského, Protokol 16/2022
6 510,95	TZ Rekonštrukcia dlažby na MK Ul. Farská, Protokol 17/2022
4 937,50	Oplotenie na cintoríne v MČ Horné Ozorovce, Protokol 18/2022
14 958,00	Bezúdržbové detské ihrisko Svätoplukova, Dubnička - Protokol 20/2022
4 521,32	Schody na židovskom cintoríne v BCE, Protokol 21/2022
7 710,00	Kryté stojisko kontajnerov ul. 5. apríla, BCE, Protokol 22/2022
13 980,00	Kryté stojisko kontajnerov ul. Husitská, BCE, Protokol 23/2022
5 378,00	Betónové oplotenie parku v MČ Horné Ozorovce, Protokol 29/2022
53 160,63	Asfaltácia povrchu v areáli zberného dvora, Protokol 31/2022
139 573,99	Rekonštrukcia ÚK na ZŠ Gorazdova, Protokol 32/2022
7 875,32	Rekonštrukcia elektroinšt. v ZUŠ Dezidera Kardoša, Protokol 35/2022
80 141,05	DHM MŠ Hollého

Významné sumy úbytku predstavovali:

11 471,46	Vyradenie DHM Tedos v správe, Detské ihrisko na ul. 9. mája (Protokol LK 16/2022)
11 302,06	Vyradenie DHM Tedos v správe, Detské ihrisko na ul. Husitská (Protokol LK 17/2022)
139 573,99	Rekonštrukcia ÚK na ZŠ Gorazdova, Protokol o odovzdaní do správy a užívania ZŠ Gorazdova

Účet 022 – Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí

Významné sumy prírastku predstavovali:

4 069,20	Plynový kon. kotol VAILLANT, archív MsÚ, Protokol 2/2022
15 768,00	Hlasovacie zariadenie pre potreby MsZ, Protokol 6/2022
4 608,00	Obehové čerpadlá ÚK 2 ks na OS 2 Sever, Protokoly 24,25/2022
3 996,80	Vianočná výzdoba na stromček na námestí, Protokoly 26,27/2022
3 990,00	Elektrická pec MŠ Komenského

Významné sumy úbytku predstavovali:

4 354,40 vyradenie DHM MsP Centrálny monitorovací systém

Účet 023 – Dopravné prostriedky

Významné sumy prírastku predstavovali:

4 307,70 Dar - Súprava povodňovej záchrannej služby pre hasičské jednotky, Protokol 7/2022
21 600,00 Vyklápací prívies Brantner TA14045XXL Special, BN865Y, Protokol 9/2022
94 560,00 BIO Rezací a miešací voz na BRKO-SEKO SAMURAI, Protokol 11/2022
36 252,09 PIAGGIO Porter sklápač 253, BN582CX, Protokol 28/2022
35 400,00 Prekopávač kompostu TPK 250, Protokol 33/2022
83 400,00 Preosievač kompostu WS 1500, Protokol 34/2022

Úbytky významné sumy:

19 920,00 Vyradenie DHM VS-MsÚ, Predaj Multicar BN474BS

Účet 031 – Pozemky

Významné sumy prírastku predstavovali:

- kúpa pozemkov(nadobudnutie pozemkov – spoluvlastnícky podiel) na základe kúpnych zmlúv
- nadobudnutie pozemku darovacou zmluvou v sume 29 480,00 €
- nadobudnutie pozemku na základe delimitácie – dohody o prechode vlastníctva z majetku Slovenskej republiky do majetku mesta Bánovce nad Bebravou v sume 50 258,43 €

b) spôsob a výška poistenia dlhodobého nehmotného a hmotného majetku

Druh poisteného majetku	Spôsob poistenia, hodnota poisteného majetku	Výška poistenia
Dlhodobý majetok obce/RO/PO	Živel. poist. do výšky 80 293 799,81 €	14 452,88 €
	Poistenie pre prípad odcudzenia+vandalizmus+poistenie peňazí+ cenín+stravných lístkov do výšky 150 000,00 €	499,35 €
	Poistenie strojov a elektron. 25 000,00 €	200,00 €
	Poistenie skla 2 500,00 €	56,25 €
	Poistenie zodpovednosti za škodu + štatutára 132 000,00 €	594,00 €

c) zriadenie záložného práva na dlhodobý nehmotný majetok a dlhodobý hmotný majetok

Mesto Bánovce nad Bebravou má na základe Zmluvy o poskytnutí podpory č. 301/4073/2001 a podľa zákona 124/1996 Z.z. z prostriedkov ŠFRB poskytnuté prostriedky fondu vo forme úveru a nenávratného príspevku vo výške:

- úver 606 253,73 €
- nenávratný príspevok 5 974,91 €

s účelom: výstavba nájomného bytového domu - 90 M (malometrážne byty) Bánovce nad Bebravou. Doba splatnosti úveru 30 rokov pri základnej úrokovej sadzbe 4,4 %. Zabezpečenie úveru je nájomným bytovým domom 90M v zmysle Zmluvy o zriadení záložného práva podľa § 151 písm.b Občianskeho zákonníka medzi ŠFRB a mestom Bánovce nad Bebravou zo dňa 15. 3. 2006.

V roku 2006 mestu poskytla OTP Banka Slovensko, a.s. pobočka Topoľčany úver zo ŠFRB v zmysle zákona č. 607/2003 Z.z., v znení neskorších predpisov na základe úverovej zmluvy č. 301/1181/2006 na

akciu: „Výstavba nájomných bytov v bytovom dome – Prestavba administratívnej budovy – 42 nájomných b.j. Bánovce nad Bebravou, J. Matušku 766/19 v sume 65 093,27 € s dobou splatnosti 30 rokov pri základnej úrokovej sadzbe 1%. Celá hodnota úveru bola vyčerpaná v roku 2006.

Mesto Bánovce nad Bebravou uzatvorilo v roku 2009 Zmluvu o úvere so ŠFRB Bratislava na Zateplenie bytového domu Bánovce nad Bebravou na Ul. J. Matušku 766 na 15 rokov s úrokovou sadzbou 0 % v sume 203 352,00 €. Záložná zmluva medzi mestom a ŠFRB spolu s návrhom na vklad záložného práva bola uzatvorená v roku 2009 v prospech záložného veriteľa po celú dobu trvania zmluvného vzťahu, nehnuteľnosťou na bytový dom na Ul. J. Matušku s. č. 766 postaveného na parc. č. 1460/1, k. ú. Bánovce nad Bebravou a zastavanej plochy a nádvoria o výmere 347 m² na parc. č. 1460/1.

Mesto Bánovce nad Bebravou uzatvorilo v roku 2009 Zmluvu o poskytnutí podpory vo forme úveru so ŠFRB Bratislava na Prestavbu časti administratívnej budovy na 14 nájomných bytových jednotiek na Ul. J. Matušku v sume 33 446,06 €. Záložná zmluva medzi mestom a ŠFRB spolu s návrhom na vklad záložného práva bola uzatvorená v roku 2009 s tým, že záložný veriteľ má postavenie prednostného veriteľa na nehnuteľnosť bytový dom s. č. 766 postaveného na parcele č. 1460/1 k. ú. Bánovce nad Bebravou a zastavanej plochy a nádvoria o výmere 347 m² parc. č. 1460/1.

V roku 2015 bola medzi mestom a Štátnym fondom rozvoja bývania Bratislava uzatvorená Zmluva o úvere č. 300/261/2015 o poskytnutí úveru vo výške 1 173 170 € na obstaranie nájomného bytu kúpou na stavbu : Bytové domy Dubnička V Bánovce nad Bebravou – 44 b.j. Ul. Svätoplukova s lehotou splatnosti 40 rokov pri úrokovej sadzbe 1 % p. a. Zabezpečenie úveru je bytovým domom 44 b.j. o.č. 19, 21 s.č. 1958 v zmysle Záložnej zmluvy č. 300/261/2015 uzavretej podľa ust. § 151 Občianskeho zákonníka medzi ŠFRB, Dubnička s.r.o. Bratislava a mestom Bánovce nad Bebravou zo dňa 19.6.2015.

V roku 2018 bola medzi mestom a Štátnym fondom rozvoja bývania Bratislava uzatvorená Zmluva o úvere č. 301/123/2018 o poskytnutí úveru vo výške 332 050 € na Obnovu bytového domu na Ul. 5. apríla (DOS) s lehotou splatnosti 20 rokov pri úrokovej sadzbe 0 % p. a. Zabezpečenie úveru je bytovým domom.

V októbri 2022 boli medzi mestom a Štátnym fondom rozvoja bývania Bratislava uzatvorené 2 nasledovné zmluvy:

1. zmluva o úvere č. 300/246/2022 o poskytnutí úveru v maximálnej výške 789 690 € na výstavbu Nájomného bytového domu s 22 b.j. na ul. Svätoplukovej s lehotou splatnosti 40 rokov pri úrokovej sadzbe 1 % p.a. so zabezpečením záložného práva k inej nehnuteľnosti.
2. zmluva o úvere č. 300/247/2022 o poskytnutí úveru v maximálnej výške 94 410 € na výstavbu Nájomného bytového domu s 22 b.j. na ul. Svätoplukovej - technickú vybavenosť s lehotou splatnosti 20 rokov pri úrokovej sadzbe 1 % p.a. so zabezpečením záložného práva k inej nehnuteľnosti.

3. Prehľad o pohybe dlhodobého finančného majetku

Mesto Bánovce nad Bebravou založilo 1.7.1994 Mestské kultúrne stredisko ako spoločnosť s ručením obmedzeným. Podiel mesta na základnom imaní a hlasovacích právach predstavuje 100 %.

4. Vývoj opravnej položky k zásobám

Konsolidovaný celok v roku 2022 vytvoril opravnú položku k zásobám vo výške 7 054,39 € - materiál na sklade (plastové okná na budove mestského úradu).

5. Pohľadávky konsolidovaného celku v €

a) opis významných pohľadávok podľa jednotlivých položiek súvahy

Pohľadávky	Hodnota pohľadávok brutto	Hodnota pohľadávok netto	Opis
Pohľadávky z daň.príj. obcí	347 147,84	139 714,42	Daň z nehnuteľností MsÚ
Pohľadávky z daň.príj. obcí	5 521,72	1 945,05	Daň za psa MsÚ
Pohľadávky z daň. príj. obcí	4 559,75	4 559,75	Daň za užívanie verej. priestr. MsÚ
Pohľadávky z nedaň.príj. obcí	370 655,43	175 990,03	TKO MsÚ
Pohľadávky z nedaň.príj. obcí	3 347,17	0,00	TKO – množstevný zber MsÚ

Pohľadávky z nedaň.príj. obcí	18 657,54	2 234,30	Pokuty – neuhradené priestupky MsÚ
Pohľadávky z nedaň.príj. obcí	3 573,90	3 540,91	Prenájmy maj. mesta – pozemky MsÚ
Pohľadávky z nedaň.príj. obcí	22 673,26	17 443,57	Prenájmy maj. mesta – stavby MsÚ
Pohľadávky z nedaň.príj. obcí	15 871,44	15 871,44	Nájomné Ul. K Nemocnici MsÚ
Pohľadávky z nedaň. príj. obcí	3 281,22	3 281,22	Nedoplatky voda od 1.5.2016 MsÚ
Pohľadávky z nedaň.príj. obcí	44 380,81	44 380,81	Nedoplatky voda K Nemocnici MsÚ
Iné pohľadávky	40 855,87	0,00	Pohľad.na plnenie ručit. Závazku MsÚ
Iné pohľadávky	44 148,81	14 698,19	Sociál.služba, pobytové zariad.MsÚ
Pohľadávky	18 818,96	18 818,96	Základná škola Duklianska
Pohľadávky	9 867,01	9 867,01	Základná škola Gorazdova
Pohľadávky	6 069,70	6 069,70	Základná škola Komenského
Pohľadávky	3 959,00	3 959,00	Základná umelecká škola
Pohľadávky	3 340,00	3 340,00	MsKS
Odberatelia	11 954,67	11 954,67	Správa majetku mesta

Najväčší podiel na vykázaných krátkodobých pohľadávkach má materská účtovná jednotka – Mesto Bánovce nad Bebravou.

- Odberatelia (obchodná spoločnosť) 2 346,00 €
- Odberatelia príspevková organizácia Správa majetku mesta v hodnote 11 033,67 €
- Pohľadávky z nedaňových príjmov za konsolidovaný celok v netto hodnote sú vykázané v sume 270 045,74 € (pohľadávky za prenájmy pozemkov, poplatkov za TKO, pokuty a pod.)
- Pohľadávky z daňových príjmov obcí v netto hodnote v sume 146 241,28 € (najvyšší podiel na daňových pohľadávkach majú pohľadávky za daň z nehnuteľností a pohľadávka na dani za psa)
- Iné pohľadávky v netto hodnote v sume 26 931,35 € (odplatné postúpenie pohľadávky, sociálna služba, školské stravovanie a pod.)
- Ostatné pohľadávky 25 054,12 €

b) vývoj opravnej položky k pohľadávkam (tabuľka č. 8)

K pochybným a nedobytným pohľadávkam, kde existuje riziko nevymožiteľnosti, bola vytvorená opravná položka.

Pohľadávka	Suma OP	Dôvod tvorby, zníženia a zrušenia OP
Pohľad.z ned.príjmov obcí	220 322,85	Neuhradenie (TKO, pokuty, prenájmy a i.)
Pohľad.z daňov. príjmov obcí	211 010,09	Neuhradenie (DzN, daň za psa a i.)
Iné pohľadávky	71 247,10	Neuhradenie (postúpenie ručit. záväzku a i.)

c) pohľadávky podľa doby splatnosti a podľa zostatkovej doby splatnosti

Prehľad pohľadávok z hľadiska ich vekovej štruktúry a z hľadiska splatnosti je uvedený v tabuľkovej prílohe konsolidovaných poznámok (tabuľka č. 9)

Pohľadávky podľa doby splatnosti brutto	Zostatok k 31.12. bežného účtovného obdobia	Zostatok ku 31.12. bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia
a	1	2
Pohľadávky v lehote splatnosti z toho:	165 157,70	165 536,32
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	165 157,70	165 536,32
Pohľadávky po lehote splatnosti	822 030,88	688 986,17
Spolu	987 188,58	854 522,49

V pohľadávkach po lehote splatnosti sú najmä pohľadávky daňové (daň z nehnuteľnosti) a z nedaňových pohľadávok pohľadávky na tuhom komunálnom odpade. Najväčší podiel pohľadávok má materská účtovná jednotka Mesto Bánovce nad Bebravou.

Časové rozlíšenie aktív

a) Náklady budúcich období (tabuľka č. 10)

Názov časového rozlíšenia	k 31.12. 2022	k 31.12.2021
Náklady budúcich období		
nájomné	0,00	3 250,00
náklady z budúceho odvodu príjmov RO	69 234,85	62 445,78
predplatné	7 382,01	17 078,09
poistné	6 934,82	2 104,24
ostatné	69 312,67	58 265,86
Spolu	152 864,35	143 143,97

Na účte náklady budúcich období účtovná jednotka uhradila predplatné novín a časopisov, úhrada poistného, stravné a pod. Účtovná jednotka zároveň uhradila náklady na energie, ktoré sa týkajú budúceho účtovného obdobia, náklady z budúceho odvodu príjmov RO.

b) Príjmy budúcich období (tabuľka č. 11)

Názov časového rozlíšenia	k 31.12.2022	k 31.12.2021
Príjmy budúcich období		
nájomné	0	0
poistné plnenie	0	0
ostatné	3 909,00	3 636,35
Spolu	3 909,00	3 636,35

Na účte Príjmy budúcich období bol zaúčtovaný predpis príjmu za obdobie decembra 2021, ktorý bude príjmom v januári 2022 (služby opatrovateľskej služby, spoločné stravovanie a pod.).

6. Vlastné imanie

Prehľad o pohybe vlastného imania konsolidovaného celku Mesta Bánovce nad Bebravou od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 je uvedený v tabuľkovej prílohe konsolidovaných poznámok – tabuľka č. 12.

Názov položky	k 31.12. 2021	Zvýšenie	Zníženie	Presun	k 31.12. 2022
Oceňovacie rozdiely z precenenia majetku a záväzkov	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z kapitálových účastí	0	0	0	0	0
Zákonný rezervný fond	0	0	0	0	0
Ostatné fondy	0	0	0	0	0
Nevysporiadaný výsledok hospodárenia minulých rokov	24 218 859,89	4 235,99	8 755,21	1 296 992,46	25 511 333,13
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	1 296 992,46	974 672,38	0	-1 296 992,46	974 672,38
Spolu vlastné imanie	25 515 852,35	978 908,37	8 755,21	0,00	26 486 005,51

7. Rezervy

Prehľad rezerv ostatných konsolidovaného celku od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 je uvedený v tabuľkovej prílohe konsolidovaných poznámok – [tabuľky č.14](#)

a) rezervy krátkodobé ostatné

V konsolidácii sa tvorili ostatné krátkodobé rezervy najmä na nevyfakturované dodávky, rezervu na zostavenie, overenie, zverejnenie účtovnej závierky, rezerva na prebiehajúce a hroziace súdne spory.

Nevytvárali sa rezervy voči ostatným jednotkám súhrnného celku.

8. Záväzky

Prehľad záväzkov z hľadiska ich vekovej štruktúry a podľa doby splatnosti je uvedený v tabuľkovej časti (tabuľka č. 15).

Významnou položkou dlhodobých záväzkov sú prijaté úvery zo Štátneho fondu rozvoja bývania, ktoré sú k 31.12.2022 vykázané vo výške 1 633 619,50 €. Úvery prijaté zo štátneho fondu rozvoja a bývania bude mesto splácať postupne až do roku 2055.

Mesto Bánovce nad Bebravou uzavrelo dňa 26.11.2019 so spoločnosťou Slovenská sporiteľňa, a.s. zmluvu o finančnom leasingu na predmet leasingu: stroj na úpravu ľadu ENGOW-RED WOLF na cenu obstarania predmetu leasingu 120 665,90 € s dobou trvania leasingu 60 mesiacov. V decembri 2019 bola z účtu mesta uhradená 1. zvýšená splátka (akontácia) v sume 12 066,59 €. Mesačná splátka leasingu vrátane poistenia predstavuje čiastku 1 963,86 € a je realizovaná od januára 2020.

Zostatok nesplatennej istiny z leasingovej zmluvy k 31.12.2022 je **37 521,10 €**.

Mesto Bánovce nad Bebravou uzatvorilo v roku 2022 leasingovú zmluvu so spoločnosťou TSM Slovakia, s.r.o. na predmet leasingu – Piaggio NP6 sklápač na dobu trvania leasingu 36 mesiacov s akontáciou 20 %. Obstarávacia cena predmetu leasingu je 43 442,50 €. Akontácia (1. zvýšená splátka) s DPH bola realizovaná pri dodaní úžitkového vozidla, teda koncom roka 2022 vo výške 8 688,50 € a zmluvný poplatok vo výške 60 €. Mesačná splátka vrátane poistenia predstavuje čiastku 1 166,37 €, t.j. 13 996,44 € ročne. Okrem akontácie bola v roku 2022 uhradená 1. splátka v celkovej sume 1 166,37 €, ktorú tvorili nasledovné položky:

- istina s DPH	903,49 €
- úroky s DPH	126,48 €
- poistenie (havarijné aj povinné zmluvné)	136,40 €

Zostatok nesplatennej istiny z leasingovej zmluvy k 31.12.2022 je **28 258,76 €**.

Mesto podpísalo v roku 2018 Zmluvu o dielo so spoločnosťou EUROVIA SK, a.s. na komplexnú opravu ciest a chodníkov v meste financovanú formou PPP projektu. Celková cena projektu je suma 1 499 758,50 €. Úhrada faktúr dodávateľovi za vykonané práce sa realizuje v 120-tich rovnomerných mesačných splátkach. V roku 2019 na základe Oznámenia o postúpení Pohľadávky bolo mestu oznámené meno postupníka spoločnosť BFF Central Europe s.r.o. Výška nesplateného záväzku k 31.12.2022 bola 899 854,98 €.

Závazky podľa zostatkovej doby splatnosti:

a) so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka vrátane:

- záväzky voči dodávateľom, zamestnancom (výplata mzdy za XII.2021), poisťovniam (mzda za december), daňovému úradu (úhrada dane zo mzdy za december), záväzky z poskytnutého úveru ŠFRB, z nájmu voči leasingovej spoločnosti, nevyfakturované dodávky, záväzok za úhradu faktúry Rekonštrukcia ciest a chodníkov v meste a iné záväzky

b) so zostatkovou dobou splatnosti od 1 roka do 5 rokov vrátane:

- záväzky z poskytnutého úveru ŠFRB, záväzok za úhradu faktúry Rekonštrukcia ciest a chodníkov v meste, záväzok z nájmu voči leasingovej spoločnosti, sociálny fond a iné záväzky

c) so zostatkovou dobou splatnosti nad 5 rokov:

- záväzky z poskytnutého úveru ŠFRB, zostatky na fondových účtoch, záväzky z finančnej zábezpeky na nájomné v bytovkách zo ŠFRB, záväzok Rekonštrukcia ciest a chodníkov v meste a iné záväzky

Dlhodobé bankové úvery a krátkodobé bankové úvery

Prehľad o bankových úveroch Mesta Bánovce nad Bebravou k 31.12.2022 s uvedením podrobných informácií je uvedený v tabuľkovej časti ([tabuľka č. 16](#)).

V roku 2015 mesto uzavrelo s VÚB a.s. so sídlom Mlynské nivy 1, Bratislava zmluvu o termínovanom úvere č. 1422/2015/UZ za účelom financovania projektu „Komplexná modernizácia verejného osvetlenia mesta Bánovce nad Bebravou s použitím LED technológie“ zo zdrojov EBRD - Munseff vo výške 1 024 049,30 € so splatnosťou 120 mesiacov. Zabezpečenie úveru je vlastnou blankozmenkou mesta Bánovce nad Bebravou a podpísaním dohody o vyplňovacom práve k blankozmenke. Úročenie úveru je nasledovné: EURIBOR + 1,35 % p.a.

Z poskytnutého úveru bolo v roku 2022 splatené 102 504 €, finančné prostriedky vo výške 4 872,07 € boli použité na splátku úrokov z úveru. Zostatok nesplatenej istiny z úveru k 31. 12. 2022 je **307 020,69**

V októbri 2018 mesto uzavrelo s VÚB a.s. so sídlom Mlynské nivy 1, Bratislava zmluvu o úvere č. 1172/2018/UZ za účelom rekonštrukcie a zastrešenia zimného štadióna – dokončenie stavby v sume 403 000 €. Zabezpečenie úveru je vlastnou blankozmenkou mesta Bánovce nad Bebravou a Dohodou o vyplňovacom práve k blankozmenke č. 1753/2018/D. Úroková sadzba je fixná, za pomoci financovania zo zdrojov Európskej investičnej banky je stanovená len vo výške 0,55 % p.a. Splácanie úveru bolo dohodnuté od roku 2019. Z poskytnutého úveru bolo v roku 2022 splatených 84 840 €, finančné prostriedky vo výške 564,32 € boli použité na splátku úrokov z úveru. Zostatok nesplateného úveru k 31.12.2022 bol vo výške **63 673,27 €**.

9. Časové rozlíšenie pasív

a) Prehľad výnosov budúcich období je uvedený v tabuľkovej časti – [tabuľka č. 18](#)

Prehľad výdavkov budúcich období je uvedený v tabuľkovej časti [tabuľka č. 17](#)

Názov časového rozlíšenia	k 31.12. 2022	k 31.12. 2021
Výnosy budúcich období		
predplatné	1 685,32	20 071,83

nájomné	186 297,19	169 768,72
výnosy z budúceho odvodu príjmov RO	630,00	31 981,33
z kapitálových transferov, maj.z cudz.zdr.	8 839 361,40	8 625 800,99
Ostatné (zost.cena invent. prebyt. nepoužité preddavky na stravné RO, výnosy nevrátené ZŠ a pod.)	452 216,35	596 607,06
Spolu:	9 480 190,26	9 444 229,93
Výdavky budúcich období		
nájomné		0
ostatné	40,64	19,40
Spolu:	40,64	19,40

Informácia o **prijatých kapitálových transferoch** zaúčtovaných na účte 384

Kapitálový transfer na:	Stav k 31.12.2022	Stav k 31.12.2021
Rekonštrukcia ZŠ Duklianska 1 –za účelom zníženia energetickej náročnosti a zvýšenia bezpečnosti prevádzky	567 461,64	583 269,37
Rekonštrukcia a modernizácia ZŠ na ul. Komenského	674 417,26	664 693,04
Skvalitnenie poskytovaných služieb v oblasti umeleckého vzdelávania	671 011,55	685 830,15
Rekonštrukcia a modernizácia ZŠ Gorazdova	248 768,52	73 922,73
Rozšírenie kapacít I. triedy MŠ 5. apríla	27 758,67	28 528,95
Majetok v správe SMM p.o. Rekonštr.ZŠ,viacuč. ihris. a ostat.)	927 570,23	953 771,75
MŠ 9.mája zníženie energetickej náročnosti	368 528,94	374 158,50
Rekonštrukcia telocvične ZŠ Partizánska	62 322,67	20 137,50
Náhrada fosílnych palív biomasou	529 537,72	559 613,68
Varovný a vyznamievací systém	6 840,00	6 840,00
Vybudovanie učební ZŠ Školská	29 809,75	0,00

10. Náklady konsolidovaného celku

a) Náklady na služby

Detailný rozpis významných nákladov na služby je uvedený v tabuľkovej časti – [tabuľka č. 19](#)
V tejto tabuľke sú uvedené náklady na čistenie mesta, vývoz a uloženie TKO mesta, poštové a telekomunikačné služby, stočné a zrážková voda a podobne.

b) Ostatné náklady na prevádzkovú činnosť v €

Detailný rozpis významných nákladov na služby je uvedený v tabuľkovej časti – [tabuľka č. 20](#)
Významné položky predstavujú: výplata dávok cez osobitného príjemcu, odmeny a príspevky iným než vlastným zamestnancom, členské príspevky, náklady na plošné testovanie, platby súvisiace s finančným prenájmom a pod.

c) Ostatné finančné náklady

Detailný rozpis významných nákladov na služby je uvedený v tabuľkovej časti – [tabuľka č. 21](#)

Významné položky predstavujú poistenie hnutelného a nehnuteľného majetku, poplatky za vedenie účtu a ostatné bankové poplatky.

11. Výnosy konsolidovaného celku (tabuľka č. 22)**Ostatné výnosy na prevádzkovú činnosť v €**

popis výnosov	Hlavná činnosť	Podnikateľská činnosť	k 31.12. 2022	k 31.12. 2021
Dobropisy, refundácie nákladov minulého účtovného obdobia	12 054,47	0,00	12 054,47	26 978,30
Výnosy z prenájmu	516 685,61	0,00	516 685,61	383 167,08
Poistné plnenia	7 207,08	0,00	7 207,08	4 723,08
Inventúrne prebytky	6 984,00	0,00	6 984,00	384,00
Ostatné	315 337,58	1 329,00	316 666,58	131 250,04
Náhrada za škodu	657,44	0,00	657,44	0,00
Spolu	858 926,18	1 329,00	860 255,18	546 502,50

V položke ostatné je v hlavnej činnosti zúčtované, príjem z výťažkov lotérií a iných hier, poplatok za drobný stavebný odpad, príjem z prenájmu majetku mesta, odpisy majetku a ostatné výnosy z prevádzkovej činnosti mesta.

Čl. IV.**Informácie o iných aktívach a iných pasívach****Zoznam nehnuteľných kultúrnych pamiatok spravovaných účtovnou jednotkou – tabuľka č. 24**

Nehnutel'ná kultúrna pamiatka	Hodnota celkom
Budova Mestského úradu, nám. Ľ. Štúra, 957 01 Bánovce nad Bebravou	194 907,75
Rekonštrukcia podstavca Pomníka Ľ. Štúra	17 000,00

Čl. V.**SKUTOČNOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI,
KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA, DO DŇA JEJ ZOSTAVENIA**

Po 31. decembri 2022 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v konsolidovanej účtovnej závierke za rok 2022.