

Čl. I Všeobecné informácie o účtovnej jednotke

Rok 2024

Čl. I (1) (5) Všeobecné informácie

Čl. I (1)

Obchodné meno účtovnej jednotky: Rozvojové služby BBSK, s.r.o. registrovaný sociálny podnik

Sídlo účtovnej jednotky: Nám. SNP 14585/1A, 97401, Banská Bystrica

Opis hospodárskej činnosti v nadväznosti na predmet podnikania

Predmet činnosti:

- Založenie Krajského sociálneho podniku v zmysle zákona č.112/2018 o sociálnej ekonomike a sociálnych podnikoch a o zmene a doplnení niektorých zákonov
- Poskytovanie spoločensky prospešných služieb
- Poskytovanie služieb na podporu cestovného ruchu
- Prípravné práce k realizácii stavby
- Uskutočňovanie stavieb a ich zmien
- Inžinierska činnosť, stavebné cenárstvo, projektovanie a konštruovanie
- Dokončovacie stavebné práce pri realizácii exteriérov a interierov
- Sprostredovateľská činnosť v oblasti obchodu, služieb, výroby
- Sociálne podnikanie, ktorého cieľom je dosahovanie merateľného pozitívneho sociálneho vplyvu

Čl. I (5)

Priemerný počet zamestnancov počas účtovného obdobia

Názov položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	39	40
Stav zamestnancov ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, z toho:	36	44
Počet vedúcich zamestnancov	1	1

Čl. I (2) (3) Dátum schválenia účtovnej závierky a právny dôvod

Účtovná závierka spoločnosti Rozvojové služby BBSK s.r.o. k 31.12.2024 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa §17 ods. 6 zákona č. 431/2002 - Zákon o účtovníctve v znení neskorších predpisov za účtovné obdobie od 1.1.2024 do 31.12.2024.

Čl. I (2) Dátum schválenia účtovnej závierky za predchádzajúce obdobie: 12.07.2024

Čl. I (3) Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

 riadna mimoriadna priebežná

Čl. I (4) Údaje o skupine

(4) a) Obchodné meno a sídlo účtovnej jednotky, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za najväčšiu skupinu, ktorej súčasťou je účtovná jednotka ako dcérska účtovná jednotka:

Úrad Banskobystrického samosprávneho kraja, Nám. SNP 14585/1A, 974 01 Banská Bystrica

(4) b) Obchodné meno a sídlo účtovnej jednotky, ktorá zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku za najmenšiu skupinu, ktorej súčasťou je účtovná jednotka ako dcérska účtovná jednotka a ktorá je tiež začlenená do skupiny účtovných jednotiek uvedených v písmene a):

(4) c) Adresa, kde sa môže vyžiadať kópia konsolidovaných účtovných závierok uvedených v písmenách a) a b):

Úrad Banskobystrického samosprávneho kraja, Nám. SNP 14585/1A, 974 01 Banská Bystrica

(4) d) Účtovná jednotka je materskou účtovnou jednotkou

Áno Nie

Účtovná jednotka je oslobodená od povinnosti zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidovanú výročnú správu podľa § 22

Áno Nie

1. Obchodné meno a sídlo materskej účtovnej jednotky zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku podľa osobitných predpisov pri oslobodení podľa § 22 ods. 8:

2. Obchodné meno a sídlo dcérskych účtovných jednotiek pri oslobodení podľa § 22 ods. 10 a 12:

Čl. II Informácie o orgánoch spoločnosti

spoločník:
Banskobystrický samosprávny kraj IČO: 37 828 100
Nám. SNP 14585/1A
Banská Bystrica 974 01

konateľ:
Peter Bučko

Dozorná rada:
Mgr. Martin Juhaniak
László Jámbor
Ing. Július Buchta
Ing. Ľuboslav Dobrocký

Čl. III Informácie o prijatých postupoch

Spoločnosť Rozvojové služby BBSK, s.r.o. registrovaný sociálny podnik uplatňuje účtovné princípy a postupy účtovania v súlade so zákonom o účtovníctve a s postupmi účtovania pre podnikateľov, ktoré platia v Slovenskej republike. Účtovníctvo sa vedie v peňažných jednotkách v eurách.

Účtovníctvo sa vedie na základe dodržania časovej a vecnej súvislosti nákladov a výnosov. Za základ sa berú všetky náklady a výnosy, ktoré sa vzťahujú na účtovné obdobie bez ohľadu na dátum ich platenia.

Pri oceňovaní majetku a záväzkov sa uplatňuje zásada opatrnosti, t. j. berú sa za základ všetky riziká, straty a zníženia hodnoty, ktoré sa týkajú majetku a záväzkov a ktoré sú známe ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Moment zaúčtovania výnosov – výnosy sa účtujú pri splnení dodacích podmienok, nakoľko v tomto okamihu prechádzajú na odberateľa významné riziká a vlastnícke práva. Dlhodobé a krátkodobé pohľadávky, záväzky, úvery a pôžičky – pohľadávky a záväzky sa v súvahe vykazujú ako dlhodobé alebo krátkodobé podľa zostatkovej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Časť dlhodobej pohľadávky a časť dlhodobého záväzku, ktorých splatnosť nie je dlhšia ako jeden rok odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa vykazujú v súvahe ako krátkodobá pohľadávka alebo krátkodobý záväzok.

Účtovná jednotka získala v roku 2019 štatút registrovaného sociálneho podniku podľa §7 ods. 4 zákona č. 112/2018 Z.z. o sociálnej ekonomike a sociálnych podnikoch. Účtovná jednotka sa vo svojej zakladateľskej listine zaviazala použiť 100% zisku na dosiahnutie hlavného cieľa spoločnosti, t.j. na dosiahnutie pozitívneho sociálneho vplyvu, ktorým je podpora zamestnanosti prostredníctvom zamestnávania znevýhodnených osôb alebo zraniteľných osôb. Z tohto dôvodu tvorí účtovná jednotka Fondy zo zisku, z ktorých financuje napr. nákup pracovných pomôcok, ochranných pracovných pomôcok, atď. pre svojich zamestnancov. Použitie fondu sa podľa odporúčania Finančnej správy účtuje takým spôsobom, že v danom roku sa plnenia na dosiahnutie pozitívneho sociálneho vplyvu účtujú priamo do nákladov a v nasledujúcom účtovnom období sa tento výsledok hospodárenia, resp. nerozdelený zisk minulých rokov alebo neuhradená strata minulých rokov upraví prostredníctvom čerpania ostatných fondov. V roku 2024 bola tvorba fondov vo výške 6 747,96 eur a čerpanie vo výške 6 747,96 Eur (z toho 337,40 Eur tvorba Zákonného rezervného fondu v zákonnej výške 5 % z čistého zisku, Ostatné fondy na socializáciu zisku sa doplnili nasledovne: o 967,13 Eur sa doplnili Ostatné fondy na socializáciu zisku a o celkovú daňovú úľavu 5 443,43 Eur. V rovnakej výške bolo preukázané použitie Ostatných fondov na socializáciu zisku).

Ďalej si účtovná jednotka podľa § 30d zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov uplatňuje úľavu na dani vo výške 100%. Daňovú úľavu takisto používa na dosiahnutie hlavného cieľa spoločnosti.

V priebehu účtovného roka sleduje účtovná jednotka výnosy a náklady podľa jednotlivých zákaziek. K 31.12. účtovná jednotka prepočítava rozpracovanosť zákaziek podľa stupňa dokončenia zákazky. Metóda použitá na zistenie stupňa rozpracovanosti zákazkovej výroby bola stanovená na základe posúdenia % vynaložených nákladov z celkového rozpočtu zákazky vo väzbe na fakturáciu uskutočnenú v nasledovnom období.

Nákupy stavebného materiálu na jednotlivé zákazky účtuje účtovná jednotka pri dodaní priamo do nákladov na konkrétnu zákazku.

Čl. III (1) Nepretržité pokračovanie účtovnej jednotky

V súvislosti s rastúcimi cenami vstupov, najmä pohonných hmôt, energií, materiálov, tovarov a služieb urobilo vedenie Spoločnosti analýzu možných účinkov a následkov na Spoločnosť a dospelo k názoru, že v súčasnosti nemajú významné nepriaznivé dopady na Spoločnosť. Vedenie Spoločnosti nepredpokladá významné ohrozenie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v blízkej budúcnosti (t.j. počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu zostavenia účtovnej závierky).

Čl. III (1) Účtovná jednotka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti:

Áno Nie

Čl. III (4) Spôsob a určenie ocenenia majetku a záväzkov

Čl. III (4) a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov - obstarávací cena, vlastné náklady, menovitá hodnota

Čl. III (4) a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov - obstarávací cena, vlastné náklady, menovitá hodnota

Ocenenie majetku a záväzkov	ÚJ má náplň (x)	Poznámka k oceneniu
Obstarávacou cenou		
Hmotný majetok s výnimkou hmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou	x	
Zásoby s výnimkou zásob vytvorených vlastnou činnosťou	x	
Podiely na základnom imaní obchodných spoločností, deriváty a cenné papiere		
Pohľadávky pri odplatnom nadobudnutí alebo pohľadávky nadobudnuté vkladom do ZI		
Nehmotný majetok s výnimkou nehmotného majetku vytvoreného vlastnou činnosťou		
Záväzky pri ich prevzatí		
Vlastnými nákladmi		
Hmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou	x	
Zásoby vytvorené vlastnou činnosťou		
Nehmotný majetok vytvorený vlastnou činnosťou		
Príchovky a prírastky zvierat		
Menovitou hodnotou		
Peňažné prostriedky a ceniny	x	
Pohľadávky pri ich vzniku	x	
Záväzky pri ich vzniku	x	

Čl. III (4) a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov - reálna hodnota, hodnota zistená metódou vlastného imania, iné

Čl. III (4) a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov - reálna hodnota, hodnota zistená metódou vlastného imania, iné

Ocenenie majetku a záväzkov	ÚJ má náplň (x)	Poznámka k oceneniu
Reálnou hodnotou		
Majetok nadobudnutý bezodplatne		
Hmotný a nehmotný majetok novozistený pri inventarizácií (v účtovníctve doteraz nezachytený)		
Majetok preradený z osobného vlastníctva do podnikania		
Majetok a záväzky nadobudnuté kúpou podniku alebo jeho časti		
Majetok a záväzky nadobudnuté vkladom podniku alebo jeho časti		
Záväzky nadobudnuté zámenou s výnimkou ÚJ účtujúcej v jednoduchom účtovníctve		
Cenné papiere a deriváty a podiely na základnom imaní		
Drahé kovy v majetku fondu		
Hodnotou zistenou metódou vlastného imania		
Iné		
Prenajatý majetok a majetok obstaraný na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci	x	
Daň z príjmov - splatná		

Čl. III (4) a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov - vážený aritmetický priemer, FIFO metóda

Účtovná jednotka nakúpený materiál priamo spotrebúva na konkrétnych zákazkách, z tohto dôvodu účtuje o spotrebe materiálov priamo do nákladov na konkrétnu stavbu.

Čl. III (4) a) Spôsob oceňovania majetku a záväzkov - vážený aritmetický priemer, FIFO metóda

Pri účtovaní zásob postupovala účtovná jednotka podľa § 43 postupov účtovania v PÚ:

spôsobom A účtovania zásob

spôsobom B účtovania zásob

Úbytok zásob rovnakého druhu účtovná jednotka oceňovala:

- váženým aritmetickým priemerom z obstarávacích cien alebo vlastných nákladov
- metódou FIFO (1. cena na ocenenie prírastku zásob sa použila ako 1. cena na ocenenie úbytku zásob)
- iným spôsobom:

Čl. III (4) b) Odhad zníženia hodnoty majetku, tvorba opravnej položky - bežné obdobie

Čl. III (4) b) Odhad zníženia hodnoty majetku, tvorba opravnej položky - bežné obdobie

Druh majetku	Odhad zníženia hodnoty	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP	Stav OP na konci účtovného obdobia
Pohľadávka		446			446

Čl. III (4) b) Odhad zníženia hodnoty majetku, tvorba opravnej položky - predchádzajúce obdobie

K 31.12.2022 účtovná jednotka neevidovala prijatú platbu za svoju vyššiu faktúru za výkopové práce pre PRESCOP s.r.o. v celkovej hodnote 445,50 Eur. Faktúra bola splatná 18.2.2020. Z tohto dôvodu dotvorila účtovná jednotka opravnú položku k tejto pohľadávke vo výške 30% hodnoty pohľadávky (celková hodnota opravnej položky tvorí k 31.12.2022 50% zo sumy pohľadávky). K 31.12.2023 dotvorila účtovná jednotka opravnú položku k uvedenej pohľadávke vo výške zostávajúcich 50 % zo sumy pohľadávky

Čl. III (4) b) Odhad zníženia hodnoty majetku, tvorba opravnej položky - predchádzajúce obdobie

Druh majetku	Odhad zníženia hodnoty	Stav OP na začiatku účtovného obdobia	Tvorba OP	Zúčtovanie OP	Stav OP na konci účtovného obdobia
Pohľadávka		223	223		446

Čl. III (4) c) Určenie ocenenia záväzkov, odhad ocenenia rezerv

Čl. III (4) c) Určenie ocenenia záväzkov, odhad ocenenia rezerv

Účtovná jednotka oceňovala svoje záväzky menovitou hodnotou pri ich vzniku.

Rezervy na nevyčerpanú dovolenku tvorila účtovná jednotka na základe priemernej mzdy zamestnancov a zostávajúcich dní nevyčerpanej dovolenky k 31.12.2024.

Ostatné rezervy na zostavenie účtovnej závierky stanovila účtovná jednotka odhadom so zohľadnením obvyklých cien za dané služby. Účtovná jednotka použila dlhodobú rezervu na reklamácie a záručné opravy vo výške 550,- EUR.

Čl. III (4) g) Tvorba odpisového plánu

Odpisy majetku sa účtujú na ľarchu účtu 551 a v prospech oprávok. V nasledujúcom účtovnom období sa o sumu časti odpisov, ktorá bola čerpaná z fondov zo zisku, upraví výsledok hospodárenia.

Čl. III (4) g) Tvorba odpisového plánu

- Dlhodobý nehmotný majetok: odpisový plán účtovných odpisov vychádzal z požiadavky zákona č. 431/2002 o účtovníctve. Majetok sa odpisoval počas predpokladanej doby používania zodpovedajúcej spotrebe budúcich ekonomických úžitkov z majetku. Odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy dlhodobého nehmotného majetku sa rovnajú.
- Dlhodobý hmotný majetok: odpisový plán účtovných odpisov sa zostavil interným predpisom, v ktorom sa vychádzalo z predpokladaného opotrebenia zaradovaného majetku zodpovedajúceho bežným podmienkam jeho používania. Účtovné a daňové odpisy sa nerovnajú.
- Dlhodobý hmotný majetok: odpisový plán účtovných odpisov sa zostavil interným predpisom, v ktorom sa vychádzalo z metód používaných pri vyčíslovaní daňových odpisov. Účtovné a daňové odpisy sa rovnajú.

Odpisový plán bol ovplyvnený týmito skutočnosťami

Spôsob zostavenia odpisového plánu pre jednotlivé druhy dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

Druh majetku	Doba odpisovania	Sadzba odpisov	Odpisová metóda
Citroen Jumper	4 roky	25%	rovnomerná
Peugeot Partner	4 roky	25%	rovnomerná
Búriacie kladivo Set TE2000	4 roky	25%	rovnomerná
Striekacie zariadenie StMAX II	6 rokov	16,66%	rovnomerná
Peugeot Partner	4 roky	25%	rovnomerná
Peugeot Boxer	4 roky	25%	rovnomerná
Opel Astra	4 roky	25%	rovnomerná
Citroen Jumper	4 roky	25%	rovnomerná
Minidumper Lumag	6 rokov	16,66%	rovnomerná
BOBCAT T 66	4 roky	25%	rovnomerná
Dopravný systém pre palivá	6 rokov	16,66%	rovnomerná
Skladový kontajner	12 rokov	8,33%	rovnomerná
Nákladné MV IVECO Daily	4 roky	25%	rovnomerná
Nákladné MV FUSO Canter	4 roky	25%	rovnomerná
Lešenársky lanový naviják GERDA	4 roky	25%	rovnomerná
Osobné MV Suzuki Sx4	4 roky	25%	rovnomerná
Osobné MV Škoda Fabia	4 roky	25%	rovnomerná

ČI. III (4) h) Poskytnuté dotácie

a) Koncom roka 2021 uzavrela účtovná jednotka Zmluvu o spolupráci pri realizácii projektu "Zabezpečenie revitalizácie objektu Lazovná ulica 43, Banská Bystrica - Prestavba a prístavba objektu" s Banskobystrickým samosprávnym krajom v sume 250 000 Eur. V roku 2022 bola podaná žiadosť na preplatenie nákladov súvisiacich s projekčným a stavebnými prácami vykonanými v roku 2022, ktoré súvisia s prestavbou budovy na Lazovnej ulici vo výške 114 108,09 Eur. Realizovaná úhrada k 31.12.2022 bola vo výške 108 800 Eur. V roku 2023 bola účtovnej jednotke poskytnutá zvyšná časť tejto účelovej dotácie. Celková suma finančnej dotácie bola v roku 2024 zvýšená o ďalších 300 000,- EUR. Je evidovaná na účte Výnosy budúcich období v celkovej výške 550 000,- a bude v budúcnosti časovo rozlišovaná po ukončení projektu "Prestavby a prístavby objektu" vo vecnej a časovej súvislosti s postupnou amortizáciou objektu.

b) Účtovná jednotka v roku 2022 uzavrela Dohodu s ÚPSVaR číslo 22/26/054/26 o poskytnutí investičnej pomoci v rámci národného projektu „Investičná pomoc pre sociálne podniky – nenávratná zložka – Opatrenie č. 4“ podľa § 54 ods. 1 písm. a) zákona č. 5/2004 Z. z. o službách v zamestnanosti. V zmysle tejto Dohody mala nárok na finančné príspevky na kapitálové výdavky vo výške 68 459,20 Eur a na finančný príspevok na úhradu mzdových nákladov a bežných výdavkov do výšky 101 053,- Eur. Finančný príspevok na kapitálové výdavky bol uhradený v roku 2022 vo výške 26 495,- Eur (50% z ceny obstaraného majetku) a v roku 2023 bol uhradený príspevok vo výške 42 874,- Eur, ktorý bol použitý na obstaranie dvoch nákladných motorových vozidiel. Motorové vozidlá boli k 31.12. 2023 zaradené do užívania, prijatá dotácia zaúčtovaná na účte 384 Výnosy budúcich období a je a bude rozpúšťaná v časovej a vecnej súvislosti s odpisom do výnosov na účet 648 Ostatné výnosy hospodárskej činnosti. Nárok na finančný príspevok na úhradu mzdových nákladov a bežných výdavkov za rok 2023 bol uhradený vo výške 10 670,77 Eur (za rok 2022) a nároková čiastka 57 352,22 bola uhradená v roku 2023.

c) V roku 2023 uzavrela účtovná jednotka Dohody s ÚPSVaR číslo 23/26/19B/14, 19, 26,30 a 40 o poskytnutí vyrovnávacieho príspevku podľa §19 zákona č. 112/2018 Z. z. o sociálnej ekonomike a sociálnych podnikoch a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v celkovej nárokovanej výške na rok 2023 231 600,80 EUR, z čoho v roku 2023 bolo prijatých 194 580,87 EUR, zvyšné finančné prostriedky boli prijaté účtovnou jednotkou do dňa zostavenia účtovnej závierky za rok 2023.

d) V roku 2024 uzavrela účtovná jednotka Dohody s ÚPSVaR číslo 24/26/19B/4 o poskytnutí vyrovnávacieho príspevku podľa § 19 zákona č. 112/2018 Z. z. o sociálnej ekonomike a sociálnych podnikoch a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v celkovej nárokovanej výške na rok 2024 153 535,44 EUR, z čoho v roku 2024 bolo prijatých 130 969,14 EUR, zvyšné finančné prostriedky boli prijaté účtovnou jednotkou do dňa zostavenia účtovnej závierky za rok 2024.

ČI. III (4) h) Poskytnuté dotácie, vrátane dotácií na obstaranie majetku

Dotácia/Majetok	Ocenenie	Výška dotácie (BO)	Výška dotácie (PO)
Zmluva o spolupráci s VÚC BB		300 000	250 000
Dotácia z ÚPSVaR § 54			110 897
Dotácia z ÚPSVaR § 53			19 273
Dotácia z ÚPSVaR o poskytnutí vyrovnávacieho príspevku § 19 zákona č. 112/2018 Z.z.		167 989	194 581

ČI. III (5) Oprava významných chýb minulých účtovných období účtovaných v bežnom období

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

ČI. III (5) Oprava významných chýb minulých účtovných období účtovaných v bežnom účtovnom období

Popis významnej chyby	Vplyv na nerozdelný zisk minulých rokov	Vplyv na neuhradenú stratu minulých rokov
-----------------------	---	---

ČI. III (5) Oprava nevýznamných chýb minulých účtovných období účtovaných v bežnom období

Poznámky Úč PODV 3-01

IČO 5 2 1 2 3 5 5 3

DIČ 2 1 2 0 9 0 1 1 0 1

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

Čl. III (5) Oprava nevýznamných chýb minulých účtovných období účtovaných v bežnom účtovnom období

Popis nevýznamnej chyby

Vplyv na výsledok hospodárenia (BO)

Čl. IV Informácie, ktoré vysvetľujú a dopĺňajú súvahu a výkaz ziskov a strát

Účtovná jednotka sleduje v účtovníctve náklady a výnosy podľa zákaziek. Účtovná jednotka poskytuje svoje služby predovšetkým organizáciám, ktorých zriaďovateľom je Banskobystrický samosprávny kraj. Medzi významné zákazky v roku 2024 patrili stavebné práce Zariadeniach sociálnych služieb Hriňovčan a Záhonok, Stredných odborných škôl drevárska a technická.

K 31.12.2024 bola rozpracovaná zákazka:

Stredná odborná škola hotelových služieb a obchodu, Banská Bystrica vo výške zmluvy o dielo 148 408,13 Eur.

Náklady na zákazku k 31.12.: 21 738,32 Eur

Výnosy zo zákazky k 31.12.: - 19 964,65 Eur

Stredná odborná škola hotelových služieb a obchodu, Zvolen vo výške zmluvy o dielo 150 726,- Eur.

Náklady na zákazku k 31.12.: 7 002,21Eur

Výnosy zo zákazky k 31.12.: - 30 053,73 Eur

Z celkových výnosov Spoločnosti tvorila výška výnosov pre organizácie v zriaďovateľskej pôsobnosti BBSK sumu 1 317 988,39 Eur.

Čl. IV (3) Informácie o záväzkoch**Čl. IV (3) a) Celková suma záväzkov so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov**

05.06.2023 účtovná jednotka uzatvorila úverovú zmluvu so Slovenskou sporiteľňou, a.s. č. 455/CC/23 s výškou úverového rámca 1 700 000,- EUR, ktorý bol čerpaný v tranžiach na účely financovania projektu Prestavby a prístavby objektu na Lazovnej uliči č. 43 v Banskej Bystrici, ktorú spoločnosť revitalizuje vo vlastnej réžii. K 31.12.2024 je vyčerpaná celková suma úveru 1 700 000,- EUR. Konečná splatnosť úveru je 30.06.2038 v pravidelných splátkach istiny 10 494,- EUR mesačne od 31.01.2025. Predmetný bankový úver je zabezpečený Záložnou zmluvou k nehnuteľnostiam č. 455/CC/23-ZZ1 a Záložnou zmluvou k pohľadávkam č. 455/CC/23-ZZ2.

Čl. IV (3) a) Celková suma záväzkov so zostatkovou dobou splatnosti dlhšou ako päť rokov

Záväzky	Hodnota (BO)	Hodnota (PO)
Sociálny fond		92
Bankový úver - zmluva o úvere č. 455/CC/2023	1 700 000	777 032

Čl. IV (3) b) Informácie o zabezpečených záväzkoch

Čl. IV (3) b) Celková suma zabezpečených záväzkov, opis a spôsoby zabezpečenia záväzkov

Spôsoby zabezpečenia záväzkov	Opis zabezpečenia záväzkov	Celková suma zabezpečených záväzkov (BO)	Celková suma zabezpečených záväzkov (PO)
Záložným právom			
Zmluvné pokuty			
Iné formy zabezpečenia			

Čl. IV (5) Informácie o vytvorení kapitálového fondu z príspevkov

V roku 2019 bol vytvorený kapitálový fond vo výške 60 000 Eur.

Čl. IV (5) Informácie, či účtovná jednotka vytvorila kapitálový fond z príspevkov podľa § 123 ods. 2 a § 217a Obchodného zákonníka

Čl. V Informácie o iných aktívach a iných pasívach

- a) Účtovná jednotka si v zmysle §30d zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov uplatnila úľavu na dani za roky 2020 - 2024 a je povinná dodržiavať a sledovať povinnosti vyplývajúce z tohto ustanovenia.
- b) Účtovná jednotka je povinná o.i. dodržiavať ustanovenia zákona č. 112/2018 Z. z. o sociálnej ekonomike a sociálnych podnikoch týkajúce sa použitia zisku po zdanení.
- c) k čl. IV (3) 05.06.2023 účtovná jednotka uzatvorila úverovú zmluvu so Slovenskou sporiteľňou, a.s. č. 455/CC/23 s výškou úverového rámca 1 700 000,- EUR, ktorý bol čerpaný v tranžiach na účely financovania projektu Prestavby a prístavby objektu na Lazovnej uliči č. 43 v Banskej Bystrici, ktorú spoločnosť revitalizuje vo vlastnej réžii. K 31.12.2024 je vyčerpaná celková suma úveru 1 700 000,- EUR. Konečná splatnosť úveru je 30.06.2038 v pravidelných splátkach istiny 10 494,- EUR mesačne od 31.01.2025. Predmetný bankový úver je zabezpečený Záložnou zmluvou k nehnuteľnostiam č. 455/CC/23-ZZ1 a Záložnou zmluvou k pohľadávkam č. 455/CC/23-ZZ2.
- e) Vzhľadom na to, že mnohé oblasti právnych predpisov doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú finančné orgány aplikovať. Miestu tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol významný náklad.

Čl. V (1) Informácie k iným aktívam a iným pasívam

Čl. V (1) a) Opis a hodnota podmieneného majetku

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

Čl. V (1) a) Opis a hodnota podmieneného majetku

Druh podmieneného majetku	Hodnota (BO)	Hodnota (PO)
Práva zo servisných zmlúv		
Práva z poisťných zmlúv		
Práva z koncesionárskych zmlúv		
Práva z licenčných zmlúv		
Práva z investovania prostriedkov získaných oslobodením od dane z príjmov		
Práva z privatizácie		
Práva zo súdnych sporov		
Iné práva: Záložná zmluva k nehnuteľnostiam č. 455/CC/23-ZZ1 Slovenská sporiteľňa, a.s. k čl. IV (3)		
LV 9182 Zastavaná plocha a nádvorie	255 147	
LV 9182 Budova zdravotníckeho a sociálneho zariadenia	103 121	

Čl. V (1) b) Opis a hodnota podmienených záväzkov

Účtovná jednotka nemá náplň pre túto položku.

Čl. V (1) b) Opis a hodnota podmienených záväzkov

Druh podmieneného záväzku	Hodnota celkom (BO)	Hodnota voči spriazneným osobám (BO)	Hodnota celkom (PO)	Hodnota voči spriazneným osobám (PO)
Zo súdnych rozhodnutí				
Z poskytnutých záruk				
Zo všeobecne záväzných právnych predpisov				
Z ručenia				
Iné podmienené záväzky				