

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE 2024

zostavené podľa Opatrenia č.MF/17616/2013-74 (FS č.11/2013), ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek individuálnej účtovnej závierky, termíny a miesto ukladania individuálnej účtovnej závierky a výročnej správy pre účtovné jednotky účtujúce v sústave podvojného účtovníctva,
ktoré nie sú založené alebo zriadené na účely podnikania

Článok I – VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Základné informácie o účtovnej jednotke:

Názov účtovnej jednotky:	Matra, n.o.		
Sídlo:	Šoltésovej 105/23, 036 01 Martin		
Právna forma:	Nezisková organizácia		
Dátum registrácie:	Registračné číslo OVVS/NO – 13/04 zo dňa 12.11. 2004.		
IČO:	DIČ:	37977733	2021914620
Účtovné obdobie:	1.1.2024 – 31.12.2024		

(Údaje podľa článku I/4, článku III a článku IV - sa uvádzajú v textovej podobe a tabuľkovej podobe).

- 1) **Zakladateľ** : Mesto Martin
 Námestie S. H. Vajanského 1
 036 49 Martin

Organizácia Matra n.o. (ďalej len „organizácia“) bola založená 01.01.2005 a do registra Krajského úradu bola zapísaná 12.11.2004 (Register Krajského úradu v Žiline -pod č. NO – 13/04).

2) Orgány organizácie:

Správna rada: Mgr. Marcela Amchová, Ing. Zuzana Badová, PharmDr. Marcela Balošáková,
 Ing. Jozef Krištoffy, Ing. Dana Žigová

Dozorná rada: Ing. Stanislav Thomka, Ing. Michal Matejička, Martin Lechan

Riaditeľ: Mgr. Ján Gallo, MBA

3) Hlavné činnosti organizácie:

- zabezpečovanie bývania, správy a obnovy bytového fondu
- služby pre sociálne odkázaných ľudí na potrebu regionálneho rozvoja a zamestnanosti
- výstavba nových bytov, nákup nových bytov a predaj bytového fondu
- ostatné služby súvisiace so správou a údržbou domov a bytov nebytových priestorov
- poradenská a konzultačná činnosť v oblasti správy a údržby bytového fondu pre širokú verejnosť

4) Priemerný prepočítaný počet zamestnancov:

Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov	7	7
z toho: počet vedúcich zamestnancov	3	3
Počet vyslaných dobrovoľníkov	0	0
Počet prijatých dobrovoľníkov	0	0

Článok II – INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

1) Východiská pre zostavenie účtovnej závierky.

Účtovná závierka organizácie k 31. decembru 2024 je zostavená ako riadna účtovná závierka podľa § 17 ods.6 zákona NR SR č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve (ďalej len „zákon o účtovníctve“) za účtovné obdobie od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024.

Účtovná závierka organizácie bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania jej činnosti v súlade so zákonom o účtovníctve platným v Slovenskej republike a nadväzujúcimi postupmi účtovania.

2) Účtovné metódy a všeobecné účtovné zásady organizácia aplikovala konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím.

3) Spôsob oceňovania jednotlivých položiek majetku a záväzkov (§ 25 zákona o účtovníctve):

	Položka majetku alebo záväzkov	Spôsob ocenenia
a)	dlhodobý nehmotný majetok obstaraný kúpou	obstarávacia cena
b)	dlhodobý nehmotný majetok obstaraný vlastnou činnosťou	vlastné náklady
c)	dlhodobý nehmotný majetok obstaraný iným spôsobom (darom)	reálna hodnota
d)	dlhodobý hmotný majetok obstaraný kúpou	obstarávacia cena
e)	dlhodobý hmotný majetok obstaraný vlastnou činnosťou	vlastné náklady
f)	dlhodobý hmotný majetok obstaraný iným spôsobom (darom)	reálna hodnota
g)	dlhodobý finančný majetok	obstarávacia cena
h)	zásoby obstarané kúpou	obstarávacia cena
i)	zásoby vytvorené vlastnou činnosťou	vlastné náklady
j)	zásoby obstarané iným spôsobom (darom)	reálna hodnota
k)	pohľadávky vlastné / pohľadávky kúpené	menovitá hodnota / obstarávacia cena
l)	krátkodobý finančný majetok	obstarávacia cena
m)	časové rozlíšenie na strane aktív	menovitá hodnota
n)	záväzky vrátane rezerv, dlhopisov, pôžičiek a úverov	menovitá hodnota
o)	časové rozlíšenie na strane pasív	menovitá hodnota
p)	deriváty	menovitá hodnota
r)	majetok a záväzky zabezpečené derivátmi	menovitá hodnota

4) Spôsob zostavenia odpisového plánu pre jednotlivé druhy majetku

Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania. Nehmotný majetok do 2.400 EUR sa účtuje priamo do nákladov.

Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Softvér	4	R	25
Oceniteľné práva – licencia	5	R	20

Dlhodobý hmotný majetok sa odpisuje podľa odpisového plánu, ktorý bol zostavený na základe predpokladanej doby jeho používania a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Odpisovať sa začína v mesiaci, kedy bol majetok nadobudnutý a zaradený do používania. Drobný hmotný majetok, ktorého obstarávací cena (resp. vlastné náklady) je nižšia ako 1.700 EUR, sa účtuje priamo do spotreby na účet 501 a vedie sa v operatívnej evidencii v sume od 166 EUR. Predpokladaná doba používania, metóda odpisovania a odpisová sadzba sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Predpokladaná doba používania v rokoch	Metóda odpisovania	Ročná odpisová sadzba v %
Stavby	20	R	5
Stavby (bytový dom)	40	R	2,5
Stroje, prístroje a zariadenia	4	R	25
Dopravné prostriedky	4	R	25

5) Účtovná jednotka uplatňuje opravné položky a rezervy.

Článok III – INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETLUJÚ ÚDAJE V SÚVAHE

1) Údaje o dlhodobom nehmotnom majetku a dlhodobom hmotnom majetku za bežné účtovné obdobie, a to prehľad o dlhodobom majetku (vrátane oprávok, opravných položiek, zostatkových cien) v prvotnom ocenení na začiatku bežného účtovného obdobia, prírastky, úbytky a presuny tohto majetku a zostatok na konci bežného účtovného obdobia:

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK	Nehmotné výsledky vývoja (účet 012)	Softvér (účet 013)	Oceniteľné práva (účet 014)	Drobný a ostatný DNM (účty 018,019)	Obstaranie DHM (účet 041)	Poskytnuté preddavky na DHM (účet 051)	SPOLU
Prvotné ocenenie							
stav na začiatku bežného roku		6 815	18 500				25 315
prírastky							
úbytky							
presuny							
stav na konci		6 815	18 500				25 315

bežného roku							
Oprávky							
stav na začiatku bežného roku		6 815	18 500				25 315
prírastky							
úbytky							
stav na konci bežného roku		6 815	18 500				25 315
Opravné položky							
stav na začiatku bežného roku							
prírastky							
úbytky							
stav na konci bežného roku							
Zostatková hodnota							
stav na začiatku bežného roku		0	0				0
stav na konci bežného roku		0	0				0

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK	Pozemky (účet 031)	Umelecké diela, zbierky (032)	Stavby (účet 021)	Samost. veci a súbor y (účet 022)	Dopravné prostriedky (účet 023)	Trvalé porasty (účet 025)	Základné stádo a ťažné zvieratá (účet 026)	Drobný a ostatný DHM (028, 029)	Obstaranie DHM (042)	Predavky na HIM (052)	SPOLU
Prvotné ocenenie											
stav na začiatku bežného roku	367 846	269	7 466 293	19 739	14 223				53 400		7 921 770
prírastky	539								539		1 078
úbytky			1 346 235						539		1 346 774
presuny											
stav na konci bežného roku	368 385	269	6 120 057	19 739	14 223				53 400		6 576 074
Oprávky											
stav na začiatku bežného roku			2 430 100	12 724	11 286						2 454 110
prírastky			1 508 191	2 272	2 937						1 513 400
úbytky			1 552 784								1 552 784
stav na konci bežného roku			2 385 507	14 997	14 223						2 414 727
Opravné položky											
stav na začiatku bežného roku											
prírastky											
úbytky											

stav na konci bežného roku										
Zostatková hodnota										
Stav na začiatku bežného roku	367 846	269	5 036 193	7015	2937				53 400	5 467 660
Stav na konci bežného roku	368 385	269	3 734 550	4742	0				53 400	4 161 347

Na základe Dohody o urovnaní s mestom Martin zo dňa 29.5.2024, došlo k vysporiadaniu majetku t.j.byty na ul.Šoltésovej 13 v sume 1 346 235,40 EUR.

2) Záložné právo k 31.12.2024 je evidované na budovu Matra, na nadstavbu BD E. B. Lukáča 8 a na budovu Šoltésovej 13, na pohľadávky z obchodného styku a z nájmu, na pohľadávky zo všetkých účtov vedených v UniCredit Bank. Záložné právo k úveru zo ŠFRB je na BD Kijevská 3,4,5,6, a BD Kernova 13,15.

5) Údaje o štruktúre dlhodobých pôžičiek

	k 31.12. 2023 (v EUR)	k 31.12. 2024 (v EUR)
r. 086 súvahy		
Ostatné dlhodobé záväzky (splatnosť viac ako 5 rokov)	1 402 292	1 304 712
Pôžička Mesto Martin	97 306	89 773
Úver ŠFRB Kijevská 3,4,5,6	548 084	507 780
Úver ŠFRB Kernova 13,15	711 793	666 247
Úver ŠFRB Nová Doba 505 - VS	45 109	40 912
r. 096 súvahy		
Ostatné krátkodobé záväzky (splatnosť do 1 roka)	97 763	102 012
Pôžička Mesto Martin	7 533	7 533
Krátkodobá časť úveru ŠFRB Kijevská 3,4,5,6	39 851	40 303
Krátkodobá časť úveru ŠFRB Kernova 13,15	45 027	45 546
Iné	5 352	8 630
Ostatné záväzky spolu	1 500 055	1 406 724

6) Prehľad o vývoji významných súm opravných položiek podľa jednotlivých druhov majetku.

Druh majetku, ku ktorému sa tvorí opravná položka	Stav k 31.12. 2023	Tvorba	Použitie / Rozpustenie	Stav k 31.12. 2024
Pohľadávky z obchodného styku – opravné položky	86 115	1 061	0	87 176
Spolu	86 115	1 061	0	87 176

Dôvod tvorby: Opravné položky na rizikové pohľadávky z nájomného za účelom zrealizovania ich hodnoty.

7) Opis významných súm pohľadávok v nadväznosti na položky súvahy, v členení na pohľadávky za hlavnú nezdaňovanú činnosť a zdaňovanú činnosť za bežné účtovné obdobie.

Druh a opis významných položiek pohľadávok	Hlavná nezdaňovaná činnosť	Zdaňovaná činnosť
Nájomné		237 612
Spolu :		237 612

8) Prehľad pohľadávok do lehoty splatnosti a po lehote splatnosti.

	k 31.12. 2023 (v EUR)	k 31.12. 2024 (v EUR)
Pohľadávky do lehoty splatnosti	387 234	483 193
Pohľadávky po lehote splatnosti		245 200
Spolu (r. 042 súvahy brutto)	387 234	728 393

10) Opis a výška zmien vlastného imania v priebehu bežného účtovného obdobia podľa položiek súvahy.

Údaje o zmenách vlastných zdrojov krytia neobežného majetku a obežného majetku

	Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	Prírastky (+)	Úbytky (-)	Presuny (+, -)	Stav na konci bežného účtovného obdobia
Imanie a fondy					
Základné imanie	1 036 029				1 036 029
vklady zakladateľov	9 637				9 637
prioritný majetok	1 026 392				1 026 392
Fondy zo zisku	107 159	121 902	5973		223 088
Rezervný fond					
Peňažné fondy	256 536	146 201	116 276		286 461
Ostatné fondy					
Nevysporiadaný výsledok hospodárenia minulých rokov	139 945	206 549	301 090		45 404
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie					
Výsledok hospodárenia za bežné účtovné obdobie (r. 073 súvahy)	121 902	96 662	121 902		96 662

11) Opis a vyčíslenie jednotlivých druhov fondov tvorených podľa osobitných predpisov.

Opis fondov tvorených podľa osobitných predpisov	Stav na začiatku bežného účtovného obdobia	Prírastky	Úbytky	Stav na konci bežného účtovného obdobia
Peňažné fondy – FO Výkon správy	200 133	128 232	91 374	236 991
Fond opráv MATRA Šoltésovej 13	22 551	0	0	22 551
Fond opráv Mudr.Okuliar Šoltésovej 13	7 661	0	0	7 661
Fond opráv 10693 Kernova 13,15	21 014	8 894	14 524	15 384
Fond opráv 10487 Kijevská	5 177	9 075	10 378	3 874
Spolu	256 536	146 201	116 276	286 461

12) Informácia o rozdelení účtovného zisku alebo o vysporiadaní účtovnej straty za besprostredne predchádzajúce účtovné obdobie.

Názov položky	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Účtovný zisk	121 902
Rozdelenie účtovného zisku	
Prídel do základného imania	
Prídel do fondu tvoreného podľa osobitného predpisu	
Prídel do fondu reprodukcie	
Prídel do rezervného fondu	
Prídel do fondu tvoreného zo zisku	121 902
Prídel do ostatných fondov	
Úhrada straty minulých období	
Prevod do sociálneho fondu	
Prevod do nevysporiadaného výsledku hospodárenia minulých rokov	
Iné	
Účtovná strata	

Vysporiadanie účtovnej straty	
Zo základného imania	
Z rezervného fondu	
Z fondu tvoreného zo zisku	
Z ostatných fondov	
Z nerozdeleného zisku minulých rokov	
Prevod do nevysporiadaného výsledku hospodárenia minulých rokov	
Iné	

13) Údaje o jednotlivých druhoch rezerv v členení na stav rezerv na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia a stav rezerv na konci bežného účtovného obdobia, ich tvorbu, použitie alebo zrušenie v priebehu bežného účtovného obdobia.

	Stav k 31.12. 2023	Tvorba	Použitie / Zrušenie	Stav k 31.12. 2024
Zákonné rezervy spolu	5 380	6 298	-5 380	6 298
Ostatné rezervy spolu	4 000	5 524	-4 000	5 524
Rezervy spolu	9 380	11 822	-9 380	11 822

14) Údaje o významných sumách záväzkov

	k 31.12. 2023 (v EUR)	k 31.12. 2024 (v EUR)
r. 086 súvahy		
Ostatné dlhodobé záväzky (splatnosť viac ako 5 rokov)	1 402 292	1 304 712
Pôžička Mesto Martin	97 306	89 773
Úver ŠFRB Kijevská 3,4,5,6	548 084	507 780
Úver ŠFRB Košúty - Kernova	711 793	666 247
Úver ŠFRB Nová Doba 505 - VS	45 109	40 912
r. 096 súvahy		
Ostatné krátkodobé záväzky (splatnosť do 1 roka)	97 763	102 012
Pôžička Mesto Martin	7 533	7 533
Krátkodobá časť úveru ŠFRB Kijevská 3,4,5,6	39 851	40 303
Krátkodobá časť úveru ŠFRB Košúty - Kernova	45 028	45 546
Iné záväzky	5 351	8 630
Ostatné záväzky spolu	1 500 055	1 406 724

15) Prehľad záväzkov do uplynutia lehoty splatnosti a po uplynutí lehoty splatnosti

Štruktúra záväzkov (okrem bankových úverov) podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v nasledujúcej tabuľke (v EUR):

	k 31.12. 2023 (v EUR)	k 31.12. 2024 (v EUR)
Záväzky do lehoty splatnosti	411 562	508 591
Záväzky po lehote splatnosti	0	0
Krátkodobé záväzky spolu (r. 087 súvahy)	411 562	508 591

16) Prehľad o začiatocnom stave, tvorbe, čerpaní a konečnom zostatku sociálneho fondu v priebehu bežného účtovného obdobia.

Sociálny fond	Suma (v EUR)
Stav k prvému dňu bežného účtovného obdobia	215
Tvorba na ťarchu nákladov	762
Tvorba zo zisku	
Čerpanie	723
Spolu k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	254

17) Prehľad o bankových úveroch, pôžičkách a návratných finančných výpomociach s uvedením meny.

Typ úveru / účel Druh cudzieho zdroja	Mena	Ročný úrok %	Splatnosť	Stav k 31.12. 2023 EUR	Stav k 31.12. 2024 EUR
SPOLU: Úver UniCredit	EUR	3,6	10 rok.	371 500	338 500
Z TOHO: krátkodobá časť úveru	EUR			33 000	33 000
SPOLU: Úver UniCredit	EUR	2,0	10 rok.	473 500	450 500
Z TOHO: krátkodobá časť úveru	EUR			23 000	23 000
Úver Prima banka Nová doba 505 - VS	EUR			79 412	420 354
Dlhodobé úvery spolu (r.096 súvahy)				980 412	1 265 354

19) Prehľad výnosov budúcich období v členení podľa jednotlivých druhov a v členení na dlhodobé výnosy budúcich období a krátkodobé výnosy budúcich období

Položky výnosov budúcich období- dlhodobé z dôvodu	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho úč.obdobia	Stav na konci bežného účtovného obdobia
Bezodplatne nadobudnutého dlhodobého majetku		
Dlhodobého majetku obstaraného z verejných zdrojov	1 832 363	781 309
Dlhodobého majetku obstaraného z finančného daru		
Dlhodobého majetku obstaraného z podielu zaplatenej dane		
Dlhodobého majetku obstaraného zo sponzorského		
Nepoužitého sponzorského		
Iné		
SPOLU	1 832 363	781 309
Položky výnosov budúcich období- krátkodobé z dôvodu	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho úč.obdobia	Stav na konci bežného účtovného obdobia
Dotácie zo štátneho rozpočtu a z prostriedkov Európskej únie		
Dotácie z rozpočtu obce a z rozpočtu vyššieho územného celku		
Zostatok podielu zaplatenej dane		
Nepoužitého sponzorského		
Iné	140 738	96 244
SPOLU	140 738	96 244
Výnosy budúcich období spolu (r.103 súvahy)	1 973 101	877 553

20) Závazky z finančného prenájmu

Organizácia nemá majetok prenajatý formou finančného prenájmu.

Článok IV - INFORMÁCIE, KTORÉ DOPLŇUJÚ A VYSVETĽUJÚ ÚDAJE VO VÝKAZE ZISKOV A STRÁT

1) Prehľad tržieb za vlastné výkony a tovar s uvedením ich opisu za bežné účtovné obdobie z hlavnej nezdaňovanej a zdaňovanej činnosti

	Stav k 31.12.2023 (v EUR)	Stav k 31.12.2024 (v EUR)
Zdaňované výnosy :	732 547	646 794
Nezdaňované výnosy :	27 079	31 836
SPOLU VÝNOSY (602)	759 626	678 630

Súčasťou poznámok je aj presná špecifikácia výnosov (príloha č.1)

2) Prijaté dary

Organizácii v r. 2023 neboli poskytnuté žiadne dary.

3) Prehľad dotácií zo štátneho rozpočtu, štátnych fondov, z prostriedkov EÚ, dotácií rozpočtu obce a rozpočtu VÚC, ktoré ÚJ prijala v bezprostredne predchádzajúcom účt.období a v bežnom účt.období

Druh a opis významných súm dotácií a grantov	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	Stav na konci bežného účtovného obdobia
Dotácie zo ŠR na pokrytie dodatočných nákladov v dôsledku zvýšenia cien plynu a elektriny	13 069	0
Spolu (r.047 súvahy)	13 069	0

5) Náklady na ostatné služby

Druh a opis významných položiek nákladov	Stav na konci bezprostredne predchádzajúceho účtovného obdobia	Stav na konci bežného účtovného obdobia
Spravovanie PC, hosting	8 620	8620
Semináre, školenia, audit	4 000	4 000
Servis Anasoft	3 199	4302
Právne, ekonomické a iné poradenstvo, odmena exekútora	2 537	1000
Telefóny, internet	4 697	4404
Revízie, služby PO a BOZP	5 363	4852
Deratizácia, dezinfekcia	2 380	6483
Ostatné	5 912	4354
Spolu (r. 07 výkaz ziskov a strát)	36 708	38 015

6) Organizácia nie je príjemcom podielu zaplatenej dane.

Článok V – OPIS ÚDAJOV NA PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOCH

Na podsúvahových účtoch sú evidované odpísané pohľadávky.

Článok VI – ĎALŠIE INFORMÁCIE

3) Transakcie so spriaznenými osobami:

Mesto Martin	druh transakcie – služby	výnosy	17 801,11 EUR
		náklady	18 817,48 EUR
		pohľadávky	1626,37 EUR
		záväzky	97 306,10 EUR

5) Po 31.decembri 2024 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v účtovnej závierke za rok 2024.