

Poznámky konsolidovanej účtovnej závierky Mesta Bánovce nad Bebravou zostavenej k 31. decembru 2021

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
Zástupca primátora (meno a priezvisko)	Ing. Mária Hajšová, PhD.
Prednosta mestského úradu	Ing. Vladimír Vranka
Hlavný kontrolór obce	Ing. Miroslav Kubica, od 1.5.2021 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	2021	2020
Priemerný počet zamestnancov konsolidovaného celku počas účtovného obdobia	591,17	587,14
Počet vedúcich zamestnancov	66	65

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 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 nevykázateľnosti 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 vyrubeními 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:

Názov resp. obchodné meno konsolidovanej účtovnej jednotky	Metóda úplnej konsolidácie	Metóda podielovej konsolidácie	Metóda vlastného imania
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 2021 do 31. decembra 2021 je uvedený v tabuľkovej časti konsolidovaných poznámok (tabuľka č. 2).

Významné sumy:

Účet 021 – Stavby

Významné sumy prírastku predstavovali:

- vybudovanie Svetelnej signalizácie na križovatke Sládkovičova – Radlinského - K Nemocnici v sume 102 007,47 €
- vybudovanie Svetelnej signalizácie na križovatke Sládkovičova – Hollého - Hviezdoslavova v sume 86 453,27 €
- vybudovanie troch autobusových zastávok na Ul. A. Hlinku a J. C. Hronského v sume 9 852,- €
- Kolumbárium - vrchná stavba (druhá polovica) v sume 25 750,63 €
- technické zhodnotenie rozvádzača verejného osvetlenia 17 – vybudovanie verejného osvetlenia v športovom areáli Základná škola Gorazdova v sume 7 220,44 €
- technické zhodnotenie rozvádzača verejného osvetlenia 21 – vybudovanie verejného osvetlenia pri chodníku k pošte v sume 10 897,18 €
- vybudovanie krytého stojiska na Ul. Palkovičova v sume 9 613,54 €
- vybudovanie krytého stojiska na Ul. J. Matušku v sume 11 069,54 €
- technické zhodnotenie garáže pre nákladné vozidlá (TEDOS) v sume 4 522,14 €
- dar – verejná splašková kanalizácia – bytový dom Dubnička 12 191,30 €
- dar – verejný vodovod HDPE D 110 – bytový dom Dubnička v sume 9 978,19 €
- zámenná zmluva s TSK – nadobudnutie stavieb – Bývalé Zornické učilište v sume 629 820,80 €
- vybudovanie odstavnej plochy Ul. Lúčna v sume 59 998,28 €
- technické zhodnotenie budovy MŠ Hollého v sume 126 116,20 €
- výmena – plastové okná v pavilónoch P3, P4 v MŠ Radlinského v sume 17 495,- €
- prestrešenie átria - kovový prístrešok v MŠ Komenského v sume 6 804,- €

022 – Samostatné huteľné veci a súbory huteľných vecí

Významné sumy prírastku predstavovali:

- virtualizácia servera v sume 31 856,- €
- vianočná výzdoba (svetelná guľa Lausanne) v sume 3500,- €
- horáky a príslušenstvo kotolňa Prednádražie v sume 36 000,- €

Významné sumy úbytku predstavovali:

- vyradenie DHM Byttherm v nájme v sume 59 055,- €

023 – Dopravné prostriedky

Významné sumy prírastku predstavovali:

- dar – cisternová automobilová striekačka N2 IVECO CAS 15 v sume 68 567,60 €
- kúpa auta FIAT TIPO Sedan City life v sume 16 646,- €

031 – Pozemky

Významné sumy prírastku predstavovali:

- kúpa pozemkov(nadobudnutie pozemkov – spoluvlastnícky podiel) na základe kúpnych zmlúv v sume 25 229,30 € (najmä pod plavárňou)
- nadobudnutie majetku na základe zámennej zmluvy v sume 382 666,94 € (ocenenie v reálnej hodnote)

Významné sumy úbytkov predstavovali:

- odpredanie pozemkov pod stavbami garáží (lokalita pri CTZ, lokalita Staré ihrisko, lokalita Za slobodárňou)

- odpredanie pozemkov pod stavbami bytových domov – sídlisko Dubnička pod bytovým domom Husitská 1324
- odpredanie pozemkov priľahlých k stavbe vo vlastníctve kupujúceho
- odpredanie pozemkov na základe obchodnej verejnej súťaže – priemyselný park v k.ú. Horné Naštice, lokalita Tržnica na sídl. Dubnička
- úbytok pozemkov na základe zámennej zmluvy v účtovnej hodnote 191 856,74 €

042 - Obstaranie hmotných investícií:

Počiatočný stav v sume 494 038,08 € predstavuje 34 nedokončených investícií z predchádzajúcich rokov.

Významné sumy prírastkov:

- dar cisternová striekačka IVECO CAS v sume 68 567,60 €
- vianočná výzdoba v sume 3 500,- €
- zámena majetku (pozemky a stavby) v sume 1 012 486,94 €
- kúpa osobného automobilu v sume 16 646,- €
- kúpa pozemkov v sume 25 229,30 €
- rekonštrukcia rozvodov Byttherm, s.r.o. investície v sume 86 304,- €
- rekonštrukcia kamerového systému 8 600,- €
- rekonštrukcia budovy TEDOS (garáže pre nákladné vozidlá) v sume 4 522,14 €
- vypracovanie projektovej dokumentácie pre Rekonštrukciu MsKS v sume 13 260,- €
- technické zhodnotenie rozvádzača verejného osvetlenia 21 – vybudovanie verejného osvetlenia pri chodníku k pošte v sume 10 897,18 €
- rekonštrukcia strechy pavilónu jedálne ZŠ Gorazdova v sume 48 978,02 €
- vybudovanie autobusových zastávok na Ul. A. Hlinku a J.C. Hronského v sume 9 852,- €
- vybudovanie krytého stojiska Ul. Palkovičova v sume 9 613,54 €
- vybudovanie krytého stojiska Ul. J. Matušku v sume 11 069,54 €
- technické zhodnotenie rozvádzača verejného osvetlenia 17 – vybudovanie verejného osvetlenia v športovom areáli Základná škola Gorazdova v sume 7 220,44 €
- Kolumbárium -vrchná stavba (druhá polovica) v sume 25 750,63 €
- rekonštrukcia priestorov pre komunitné centrum 9 682,26 €
- rekonštrukcia strechy telocvične ZŠ Gorazdova 46 969,86 €
- vybudovanie Svetelnej signalizácie na križovatke Sládkovičova – Radlinského - K Nemocnici v sume 102 007,47 €
- vybudovanie Svetelnej signalizácie na križovatke Sládkovičova – Hollého - Hviezdoslavova v sume 86 453,27 €
- vybudovanie odstavnej plochy Ul. Lúčna v sume 59 998,28 €
- rekonštrukcia komunikácie na Ul. Svätoplukova sume 501 769,28 €
- vypracovanie PD na výstavbu BD na Ul. Svätoplukova 22 b.j. v sume 28 823,10 €
- PD revitalizácia vnútrobloku Ul. Cyrila a Metoda v sume 7 780,- €
- obstaranie veľkoobjemových kontajnerov v sume 3 912,- € (2 ks)
- architektonicko-urbanistická štúdia na rekonštrukciu plavárne v sume 4 560,- €
- modernizácia serverovej infraštruktúry MsÚ v sume 31 856,- €
- rekonštrukcia materskej škôlky Ul. Radlinského (výmena okien) v sume 17 495, €
- rekonštrukcia materskej škôlky Ul. Komenského (zastrešenie átria)v sume 6 804,- €
- vybudovanie odborných učební ZŠ Partizánska v sume 53 191,62 €
- vybudovanie odborných učební ZŠ Komenského v sume 31 196,94 €
- vybudovanie odborných učební ZŠ Gorazdova v sume 52 185,40 €
- vybudovanie odborných učební v ZŠ Školská v sume 34 868,46 €
- technické zhodnotenie budovy MŠ Hollého v sume 126 116,20 €

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 60 138 259,33 €	10 824,88 €
	Poistenie pre prípad odcudzenia+vandalizmus+poistenie peňazí+ cenín+stravných lístkov do výšky 225 000,00 €	587,10 €
	Poistenie strojov a elektron. 25 000,00 €	113,50 €
	Poistenie skla 5 000,00 €	112,50 €
	Poistenie zodpovednosti za škodu + štatutára 132 000,00 €	487,08 €

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.

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 2021 netvoril opravné položky k zásobám.

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	296 329,93	95 099,61	Daň z nehnuteľností
Pohľadávky z daň.príj. obcí	4 838,32	1 715,38	Daň za psa
Pohľadávky z nedaň.pr. obcí	299 214,31	150 092,87	TKO
Pohľadávky z nedaň.pr. obcí	3 347,17	0,00	TKO – množstevný zber
Pohľadávky z nedaň.pr. obcí	19 525,54	3 144,30	Pokuty – neuhradené priestupky
Pohľadávky z nedaň.pr. obcí	4 727,53	4 714,97	Prenájmy majetku mesta - pozemky
Pohľadávky z nedaň.pr. obcí	12 468,80	10 167,52	Prenájmy majetku mesta - stavby
Pohľadávky z nedaň.pr. obcí	15 871,44	15 871,44	Nájomné Ul. K Nemocnici
Pohľadávky z nedaň.pr. obcí	45 270,34	45 270,34	Nedoplatky voda K Nemocnici
Iné pohľadávky	40 855,87	0,00	Pohľad. na plnenie ručit.závazku
Iné pohľadávky	38 153,84	38 153,84	Sociál.služba, pobytové zariadenia
Iné pohľadávky	21 227,46	21 227,46	Neodvedené stravné ZŠ

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

- Odberatelia (obchodná spoločnosť) 11 367,80 €
- Pohľadávky z nedaňových príjmov za konsolidovaný celok v netto hodnote sú vykázané v sume 237 725,40 € (pohľadávky za prenájmy pozemkov, poplatkov za TKO, pokuty a pod.)
- Pohľadávky z daňových príjmov obcí v netto hodnote v sume 98 387,79 € (najvyšší podiel na daňových pohľadávkach majú pohľadávky za daň z nehnuteľností a pohľadávka na dani za psa)
- Iné pohľadávky v netto hodnote v sume 71 119,47 € (odplatné postúpenie pohľadávky, sociálna služba, školské stravovanie a pod.).
- Poskytnuté prevádzkové preddavky v sume 857,00 €
- Daň z pridanej hodnoty v sume 5 383,19 €
- Zúčtovanie so subjektami mimo verejnej správy (nevyúčtovaný transfer) 600,00 €
- Ostatné pohľadávky 2 676,57 €

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

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

Pohľadávka	Suma OP	Dôvod tvorby, zníženia a zrušenia OP
Pohľad.z ned.príjmov obcí	171 782,05	Neuhradenie (TKO, pokuty, prenájmy a i.)
Pohľad.z daňov. príjmov obcí	204 353,26	Neuhradenie (DzN, daň za psa a i.)
Iné pohľadávky	41 522,09	Neuhradenie (postúpenie ručit.závazku a i.)
Odberatelia	75,00	Neuhradenie

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:		
Pohľadávky so zostatkovou dobou splatnosti do jedného roka vrátane	165 536,32	129 675,62
Pohľadávky po lehote splatnosti	688 986,17	694 253,75
Spolu	854 522,49	823 929,37

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. 2021	K 31.12.2020
Náklady budúcich období		
nájomné	3 250,00	6 250,00
náklady z budúceho odvodu príjmov RO	62 445,78	29 751,59
predplatné	17 078,09	27 858,04
poistné	2 104,24	2 790,15
ostatné	58 265,86	30 789,36
Spolu	143 143,97	97 439,14

Na účte náklady budúcich období účtovná jednotka uhradila nájomné vopred na základe zmluvy – nájomné platené MŠ Horné Ozorovce, predplatné novín a časopisov, úhrada poistného, stravné. 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 31.12.2021	k 31.12.2020
Príjmy budúcich období		
nájomné	0	0
poistné plnenie	0	0
ostatné	3 636,35	6 604,13
Spolu	3 636,35	6 604,13

Na účte Príjmy budúcich období bol zaúčtovaný predpis príjmu za obdobie decembra 2020, ktorý bude príjmom v januári 2021 (služby opatrovateľskej služby, spoločné stravovanie).

6. Vlastné imanie

Prehľad o pohybe vlastného imania konsolidovaného celku Mesta Bánovce nad Bebravou od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 je uvedený v tabuľkovej prílohe konsolidovaných poznámok – tabuľka č. 12.

Názov položky	k 31.12. 2020	Zvýšenie	Zníženie	Presun	k 31.12. 2021
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	22 061 227,70	49 348,93	0	2 108 283,26	24 218 859,89
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	2 108 283,26	1 296 992,46	0	-2108 283,26	1 296 992,46
Spolu vlastné imanie	24 169 510,96	1 346 341,39	0	0,00	25 515 852,35

7. Rezervy

Prehľad rezerv ostatných konsolidovaného celku od 1. januára 2021 do 31. decembra 2021 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. Závazky

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 31.12.2021 vykázané vo výške 1 714 735,75 €. 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 ENGORW-RED WOLF na cenu obstarania predmetu leasingu 120 665,90 € s dobou trvania leasingu 60 mesiacov. Mesačná splátka leasingu vrátane poistenia predstavuje čiastku 1 963,86 € a je realizovaná od januára 2020. Zostatok nesplatenej istiny z leasingovej zmluvy k 31.12.2021 je 55 605,61 €.

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 31.12.2021 bola 1 049 830,86 €.

Závazky podľa zostatkovej doby splatnosti:

a) so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roka vrátane:

- záväzky voči dodávateľom, zamestnancom (výplata mzdy za XII.2020), 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 31.12.2021 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. Úročené úveru je nasledovné: EURIBOR + 1,35 % p.a.

Z poskytnutého úveru bolo v roku 2021 splatené 102 504 €, finančné prostriedky vo výške 6 315,42 € boli použité na splátku úrokov z úveru. Zostatok nesplatenej istiny z úveru k 31. 12. 2021 je 409 040,64 €.

V marci 2017 mesto uzavrelo s VÚB a.s. so sídlom Mlynské nivy 1, Bratislava zmluvu o úvere č. 264/2017/UZ za účelom nákupu budovy Sokolovne a prislúchajúcich pozemkov v sume 231 000 €. Zabezpečenie úveru je vlastnou blankozmenkou mesta Bánovce nad Bebravou a Dohodou o vyplňovacom práve k blankozmenke č. 419/2017/D. Úroková sadzba je fixná, vo výške 1,05 % p.a. Z poskytnutého úveru bolo v roku 2021 splatených 46 983 €, finančné prostriedky vo výške 380,61 € boli použité na splátku úrokov z úveru. Zostatok nesplateného úveru k 31.12.2021 bol vo výške 11 746,34 €.

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 2021 splatených 84 840 €, finančné prostriedky vo výške 1069,72 € boli použité na splátku úrokov z úveru. Zostatok nesplateného úveru k 31.12.2021 bol vo výške 148 482,27 €.

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. 2021	k 31.12. 2020
Výnosy budúcich období		
predplatné	20 071,83	3 764,28
nájomné	169 768,72	156 448,81
výnosy z budúceho odvodu príjmov RO	31 981,33	0
z kapitálových transferov, maj.z cudz.zdr.	8 625 800,99	8 769 064,62
Ostatné (zost.cena invent. prebyt. nepoužité preddavky na stravné RO, dotácia na stravu ŠZŠ a pod.)	596 607,06	481 736,74
Spolu:	9 444 229,93	9 411 014,45
Výdavky budúcich období		
nájomné	0	0
ostatné	19,40	730,03
Spolu:	19,40	730,03

Informácia o prijatých kapitálových transferoch zaúčtovaných na účte 384

Kapitálový transfer na:	Stav k 31.12.2021	Stav k 31.12.2020
Rekonštrukcia ZŠ Duklianska 1 –za účelom zníženia energetickej náročnosti a zvýšenia bezpečnosti prevádzky	583 269,37	599 127,55
Rekonštrukcia a modernizácia ZŠ na ul. Komenského	664 693,04	679 132,84
Skvalitnenie poskytovaných služieb v oblasti umeleckého vzdelávania	685 830,15	700 322,75
Rekonštrukcia a modernizácia ZŠ Gorazdova	73 922,73	28 248,30
Rozšírenie kapacít I. triedy MŠ 5. apríla	28 528,95	29 299,23
Majetok v správe SMM p.o. Rekonštr.ZŠ,viacuč. ihris. a ostat.)	953 771,75	979 973,27
MŠ 9.mája zníženie energetickej náročnosti	374 158,50	379 788,06
Rekonštrukcia telocvične ZŠ Partizánska	20 137,50	21 612,40
Náhrada fosílnych palív biomasou	559 613,68	589 689,64
Varovný a vyzumievací systém	6 840,00	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. 2021	k 31.12. 2020
Dobropisy, refundácie nákladov minulého účtovného obdobia	26 978,30	0,00	26 978,30	717,88
Výnosy z prenájmu	383 167,08	0,00	383 167,08	408 729,97
Poistné plnenia	4 723,08	0,00	4 723,08	0,00
Inventúrne prebytky	384,00	0,00	384,00	6 984,00
Ostatné	125 942,04	5 308,00	131 250,04	144 911,08
Spolu	541 194,50	5 308,00	546 502,50	561 342,93

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.

ČI. IV.

Informácie o iných aktívach a iných pasívach

1. Zoznam nehnuteľných kultúrnych pamiatok spravovaných účtovnou jednotkou – tabuľka č. 24

Nehuteľná kultúrna pamiatka	Hodnota celkom
Budova Mestského úradu, nám. Ľ. Štúra, 957 01 Bánovce nad Bebravou	114 877,14
Rekonštrukcia podstavca Pomníka Ľ. Štúra	17 000,00

ČI. V.

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

Po 31. decembri 2021 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v konsolidovanej účtovnej závierke za rok 2021.