ZÁVEREČNÝ ÚČET

obce Terchová za rok 2021

Predkladá : Jozef Dávidík, starosta obce
Spracoval: Ing. Eva Synáková, hlavný ekonóm

V Terchovej dňa 17.3.2022

Návrh záverečného účtu:

- vyvesený na úradnej tabuli obce dňa 28.4.2022
- zverejnený na webovom sídle obce dňa 28.4.2022
- zverejnený na centrálnej úradnej elektronickej tabuli dňa 28.4.2022

Záverečný účet bol schválený Obecným zastupiteľstvom v Terchovej dňa 13.5.2022, uznesením č. 5/2022 B1 s výrokom Záverečný účet a celoročné hospodárenie obce za rok 2021 sa schvaľuje bez výhrad.

Záverečný účet za rok 2021:

- vyvesený na úradnej tabuli obce dňa 19.5.2022
- zverejnený na webovom sídle obce dňa 19.5.2022
- zverejnený na elektronickej úradnej tabuli obce dňa 19.5.2022

Záverečný účet obce za rok 2021

OBSAH :

1. Rozpočet obce na rok 2021.
2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2021.
3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2021.
4. Výsledok rozpočtového hospodárenia za rok 2021.
5. Tvorba a použitie rezervného fondu a iných fondov.
6. Bilancia aktív a pasív k 31.12.2021.
7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2021.
8. Údaje o hospodárení príspevkovej organizácie.
9. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č. 583/2004 Z.z.
10. Podnikateľská činnosť.
11. Finančné usporiadanie finančných vzťahov voči:

    a) zriadeným a založeným právnickým osobám
    b) štátnemu rozpočtu
    c) štátnym fondom
    d) rozpočtom iných obcí
    e) rozpočtom VÚC

12. Hodnotenie plnenia programov obce.
13. Návrh uznesenia.

Záverečný účet obce za rok 2021

Záverečný účet obce Terchová bol vypracovaný v zmysle § 16 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy v znení neskorších predpisov. Záverečný účet poskytuje údaje o plnení rozpočtu príjmov a výdavkov za rok 2021.

1. Rozpočet obce na rok 2021

Základným nástrojom finančného hospodárenia obce v roku 2021 bol jej rozpočet.
Obec zostavila rozpočet podľa ustanovenia § 10 odsek 7) zákona č. 583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
Rozpočet obce Terchová na rok 2021 bol schválený uznesením obecného zastupiteľstva č. 6/2020 dňa 18. 12. 2020 s celkovými príjmami a výdavkami vo výške **4 296 612 € ako vyrovnaný**. Bežný rozpočet bol zostavený ako prebytkový a kapitálový rozpočet ako schodkový.
Rozpočet bol v priebehu roka aktualizovaný nasledovnými zmenami:

- prvá zmena schválená dňa 19.3.2021 rozpočtovým opatrením starostu č.1/2021
- druhá zmena schválená dňa 30.4.2021 uznesením obecného zastupiteľstva č. 2/2021.
- tretia zmena schválená dňa 18.5.2021 rozpočtovým opatrením starostu č. 3/2021.
- štvrtá zmena schválená dňa 28.6.2021 uznesením obecného zastupiteľstva č. 3/2021.
- piata zmena schválená dňa 13.8.2021 uznesením obecného zastupiteľstva č. 4/2021.
- šiesta zmena schválená dňa 20.9.2021 rozpočtovým opatrením starostu č. 6/2021.
- siedma zmena schválená dňa 11.10.2021 uznesením obecného zastupiteľstva č. 07/2021.
- ôsma zmena schválená dňa 29.10.2021 rozpočtovým opatrením starostu č. 08/2021
- deviata zmena schválená dňa 19.11.2021 uznesením obecného zastupiteľstva č. 7/2021
- desiata zmena schválená 17.12.2021 uznesením obecného zastupiteľstva č. 8/2021
- jedenásta zmena schválená 27.12.2021 rozpočtovým opatrením starostu č. 11/2021.

Rozpočet obce k 31. 12. 2021

	Schválený rozpočet	Schválený rozpočet po poslednej zmene	Skutočné plnenie príjmov/ čerpanie výdavkov k 31.12.2021	% plnenia príjmov/ % čerpania výdavkov
Príjmy celkom	**4 296 612,00**	**5 009 371,00**	**4 595 823,30**	**91,74**
z toho :				
Bežné príjmy	3 250 032,00	3 873 502,00	3 945 662,57	101,86
Kapitálové príjmy	762 580,00	767 810,00	406 035,31	52,88
Finančné príjmy	250 000,00	267 204,00	142 275,19	53,25
RO* - bežné príjmy	34 000,00	100 855,00	101 850,23	100,99
Výdavky celkom	**4 296 612,00**	**5 006 413,00**	**4 320 850,94**	**86,31**
z toho :				
Bežné výdavky	1 661 154,00	1 947 166,00	1 732 943,84	89,00
Kapitálové výdavky	1 052 189,00	1 023 639,00	630 167,21	61,56
Finančné výdavky	188 000,00	188 000,00	187 982,59	99,99
Výdavky RO* **bežné** s právnou subjektivitou	1 395 269,00	1 842 511,00	1 764 660,14	95,77
RO*- kapitálové výdavky	0,00	5 097,00	5 097,16	100,00
Rozpočtové hospodárenie obce	**0,00**	**2 958,00**	**274 972,36**	

Konečný upravený celkový rozpočet po poslednej zmene bol schválený ako prebytkový.

RO – rozpočtová organizácia s právnou subjektivitou – Základná škola s materskou školou A. F. Kollára – **ďalej v texte len RO*

2. Rozbor plnenia príjmov za rok 2021

	Skutočnosť 2020	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021	Skutočnosť 2021	Plnenie (v %)
CELKOVÉ PRÍJMY (obec + RO)	4 162 321	**5 009 371**	**4 595 823**	**91,74**

V príjmoch sú zahrnuté **celkové príjmy obce Terchová a jej rozpočtovej organizácie** ZŠ s MŠ A. F. Kollára Terchová.

1. Bežné príjmy obce

	Skutočnosť 2020	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021	Skutočnosť 2021	Plnenie (v %)
BEŽNÉ PRÍJMY OBCE	3 506 218	**3 873 502**	**3 945 663**	**101,86**

Bežné príjmy obce sa skladajú z daňových príjmov, nedaňových príjmov, z prijatých grantov, transferov, dotácií na prenesený výkon správy a z darov. Medziročný pokles skutočnosti v absolútnom vyjadrení predstavuje sumu 439 445 EUR.

a) daňové príjmy: tvoria najvýznamnejšiu a najstabilnejšiu zložku rozpočtu

Daňové príjmy	Skutočnosť 2020	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021	Skutočnosť 2021	Plnenie (v %)
Daň z príjmov FO	1 652 425	1 747 551	1 791 054	103,21
Daň z nehnuteľností	163 196	166 020	167 029	100,61
Daň za psa	2 175	2 200	2 237	101,68
Daň za užív. ver. priestranstva	2 517	2 300	2 244	97,57
Daň za ubytovanie	79 261	56 000	57 342	102,40
Poplatok za komunálny odpad	118 546	125 000	126 181	100,94
DAŇOVÉ PRÍJMY SPOLU	**2 018 120**	**2 099 071**	**2 146 087**	**102,24**

Daňové príjmy za rok 2021 predstavovali 2 146 087 €, z toho 83,5 % predstavuje podiel na výnose dane z príjmov fyzických osôb poukázaný územnej samospráve zo štátneho rozpočtu (r. 2020 - 81,9%). Medziročný nárast výnosu dane z príjmov je 8,4 %, v absolútnom vyjadrení o 138 629 €. Výnos dane z príjmov v roku 2021 predstavoval na jedného obyvateľa obce 439,41 € (r. 2020 - 407,91 €).

Predpis Dane z nehnuteľností na rok 2021 bol 166 020 € a suma platieb za rok 2021 predstavovala 167 029 €, t. j. 100,61 % plnenie. Pokuty za daňové nedoplatky a úrok z omeškania bol vyrubený vo výške 419,29 €. Úhrada nedoplatkov na daňových príjmoch za predchádzajúce roky predstavovala sumu 14 797,16 €.
Medziročný pokles dane za ubytovanie bol ovplyvnený pandemickou situáciou a opatreniami v oblasti cestovného ruchu.

Miestne dane a poplatky za komunálny odpad boli na území obce vyberané podľa platných Všeobecne záväzných nariadení obce Terchová č. 3 a č. 4 /2019 a 1/2020.

b) nedaňové príjmy:

Nedaňové príjmy	Skutočnosť 2020	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021	Skutočnosť 2021	Plnenie (v %)
Príjmy z podnikania a vlastníctva majetku	224 645	196 500	211 279	107,52
Administratívne poplatky a iné poplatky a platby	73 543	92 200	102 097	110,73
Iné nedaňové príjmy	2 868	1 232	3 635	295,05
Príjmy z úrokov	169	160	0	0,00
NEDAŇOVÉ PRÍJMY SPOLU	**301 225**	**290 092**	**317 011**	**109,28**

Príjmy z podnikania a z vlastníctva majetku, jedná sa o príjem z prenajatých budov, priestorov, objektov a pozemkov.
Administratívne poplatky a iné poplatky a platby, patria tu príjmy zo správnych poplatkov - 14 432 €, pokút, poplatky za opatrovateľskú službu - 1 196 €, cintorínske poplatky - 7 283, platby z predaja služieb - 27 859 € a platby za vodné a stočné - 34 786 €.
Iné nedaňové príjmy - medzi iné nedaňové príjmy boli rozpočtované príjmy z ročného zúčtovania poistenia - sociálna poisťovňa, zdravotná poisťovňa, príjmy z odvodov hier, príjmy z dobropisov.
Príjmy z úrokov- politikou komerčnej banky, ktorá znížila úročenie aj na viazaných vkladoch nevznikli žiadne kreditné úroky na vkladových účtoch v bankách.
Nedaňové príjmy v skutočnosti v roku 2021 kopírujú príjmy z r. 2020 ich rast bol len o 5,1 % .

c) prijaté granty, transfery a dary:

Z rozpočtovaných bežných grantov a transferov **1 484 499,00 EUR** bol skutočný príjem vo výške **1 482 564,46 €,** čo predstavuje 99,87 % plnenie.

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Okresný úrad Žilina, odbor školstva	**999 983,00**	**Normatívne FP pre ZŠ s MŠ Terchová**
Okresný úrad Žilina, odbor školstva	**78 023,00**	**Vzdelávacie poukazy, asistenti učiteľa, príspevok na vzdelávanie, lyžiarsky kurz, škola v prírode, príspevok na 5-ročné deti, učebnice**
Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny	**63 920,80**	**Podpora výchovy k stravovacím návykom dieťaťa ohrozeného sociálnym vylúčením (strava zdarma)**
Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny	**153,00**	**Osobitný príjemca- rodinné prídavky**
Ministerstvo hospodárstva SR	**1 825,63**	**Dotácia na nájomné v mene nájomcu**
Ministerstvo vnútra SR	**7 506,85**	**Dotácia na úsek matrík – prenesený výkon štátnej správy**
Ministerstvo dopravy a výstavby SR	**5 281,68**	**Dotácia na úsek stavebného poriadku- prenesený výkon štátnej správy**
Ministerstvo dopravy a výstavby SR	**176,08**	**Dotácia na úsek dopravy-pren. výkon**
Okresný úrad Žilina, odbor starostlivosti o životné prostredie	**399,44**	**Dotácia na starostlivosť o životné prostredie- prenesený výkon štátnej správy**
Ministerstvo vnútra SR	**1 345,08**	**Dotácia na úsek hlásenia pobytu občanov a registra obyvateľov- prenesený výkon štátnej správy**
Ministerstvo vnútra SR	**154,00**	**Dotácia na úsek registra adries – prenesený výkon štátnej správy**

Ministerstvo vnútra SR	**987,16**	**Na činnosť komisie na obnovu evidencie pozemkov a právnych vzťahov k nim**
Ministerstvo vnútra SR	**42,96**	**Dotácia na skladníka CO**
Štatistický úrad SR	**7 136,26**	**Prenesený výkon štátnej správy pri sčítaní obyvateľov, domov a bytov**
Ministerstvo vnútra SR	**128 105,00**	**Skríningové testovanie obyvateľstva - MOM**
Dobrovoľná požiarna ochrana SR	**3 000,00**	**Zabezpečenie materiálno-technického vybavenia DHZO**
Fond na podporu umenia v pôsobnosti Ministerstva kultúry SR	**63 600,00**	**Finančné prostriedky na realizáciu Projektu: Medzinárodný folklórny festival Jánošíkove dni**
Oblastná organizácia cestovného ruchu Malá Fatra	**12 800,00**	**Finančný príspevok na testovanie - MOM**
Ministerstvo školstva, vedy výskumu a športu SR – Metodicko-pedagogické centrum	**108 124,52**	**Národný projekt - Pomáhajúce profesie v edukácií detí a žiakov II**
SPOLU	**1 482 564,46**	

Granty, transfery a dary účelovo učené boli použité v súlade s ich účelom.

2. Kapitálové príjmy obce

	Skutočnosť 2020	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021	Skutočnosť 2021	Plnenie (v %)
KAPITÁLOVÉ PRÍJMY OBCE	159 010	**767 810**	**406 035**	**52,88**

Kapitálové príjmy pozostávajú z príjmov z predaja pozemkov a z kapitálových grantov a transferov.

Predaj pozemkov

	Skutočnosť 2020	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021	Skutočnosť 2021	Plnenie (v %)
Príjem z predaja pozemkov	161	**730**	**728**	**99,73**

Kapitálové granty a transfery

Poskytovateľ dotácie	Suma v EUR	Účel
Ministerstvo školstva, vedy výskumu a športu SR	**5 000,00**	**Príspevok na zlepšenie vybavenia školskej jedálne**
Ministerstvo pôdohospodárstva a rozvoja vidieka SR	**400 307,31**	**Centrum integrovanej zdravotnej starostlivosti v obci Terchová**
SPOLU	**405 307,31**	

Z rozpočtovaných 767 080 EUR bol skutočný príjem k 31.12.2021 v sume 405 307 EUR, čo predstavuje 52,88 % plnenie. Nízke percento plnenia rozpočtovaných kapitálových príjmov spôsobilo, že do konca roka 2021 nám neboli poukázané prostriedky na úhradu vynaložených nákladov z Projektov: Centrum integrovanej zdravotnej starostlivosti – zdravotné stredisko v sume 259 751 € a Obnova učební v sume 101 699 € i napriek tomu, že práce boli vykonané a doklady boli predložené na preplatenie.

Príspevok na zlepšenie vybavenia školskej jedálne bol použitý na nákup profesionálneho robota a škrabky zemiakov pre ŠJ pri ZŠ s MŠ v Terchovej ústredí.

3. Príjmové finančné operácie obce

	Skutočnosť 2020	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021	Skutočnosť 2021	Plnenie (v %)
PRÍJMOVÉ FINANČNÉ OPERÁCIE OBCE	361 531	**267 204**	**142 275**	**53,25**

Podrobný rozpis <u>príjmov</u> zapojených do rozpočtu cez finančné operácie:

Finančné operácie	Skutočnosť 2020	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021	Skutočnosť 2021	Plnenie (v %)
Prostriedky z predchádz. rokov RO – ZŠ s MŠ	46 819	20 297	20 297	100,00
Prostriedky z predchádz. rokov ŠJ pri ZŠ s MŠ	10 427	4 463	4 463	100,00
Prostriedky z predchádz. rokov UPSVR – „Obedy zdarma“	8 928	30 488	30 488	100,00
Prostriedky z predchádz. rokov - Štatistický úrad SR - SODB	0	1 141	1 141	100,00
Prostriedky z Fondu údržby a opráv	0	30 000	28 784	95,95
Prostriedky z Rezervného fondu	182 347	180 050	56 337	31,29
Prostriedky z predchácz. rokov – Dar Európska kultúrna cesta	0	765	765	100,00
FINANČNÉ OPERÁCIE SPOLU	**247 521**	**267 204**	**142 275**	**53,25**

V roku 2021 boli **zapojené cez finančné operácie do rozpočtu obce** a čerpané:

- nevyčerpané prostriedky zo ŠR pre ZŠ s MŠ Terchová - jedná sa o zostatok normatívnych finančných prostriedkov z prenesených kompetencií z roku 2020 v sume 20 297 € a prostriedky školskej jedálne v sume 4 463 €. Finančné prostriedky z prenesených kompetencií boli použité v ZŠ s MŠ Terchová do 31.3.2021
- 30 488 € - zostatok prostriedkov na podporu výchovy k stravovacím návykom dieťaťa z roku 2020 - „Obedy zdarma“- odvedené na UPSVR
- 1 141 € - prostriedky Štatistického úradu SR z r. 2020 určené na úhradu nákladov spojených so sčítaním obyvateľstva, domov a bytov
- 28 784 e – zapojenie prostriedkov z Fondu údržby a opráv bytových domov, z ktorých sa hradila oprava balkónov – byty Holúbková Roveň
- 56 337 € - čerpanie Rezervného fondu obce na financovanie kapitálových výdavkov – financovanie prác a materiálu – byty – zdravotné stredisko.

  Použitie prostriedkov z rezervného fondu bolo rozpočtované v sume 180 050 €, keďže sa výdavky hradili z bežných príjmov v skutočnosti bolo čerpanie rezervného fondu len na 31,29%.

4. Príjmy rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou

Obec Terchová je zriaďovateľom rozpočtovej organizácie s právnou subjektivitou - Základná škola s materskou školou Adama Františka Kollára, Školská 86, Terchová.

Bežné príjmy:

	Skutočnosť 2020	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021	Skutočnosť 2021	Plnenie (v %)
BEŽNÉ PRÍJMY RO	135 533	**100 855**	**101 850**	**100,99**

Súčasťou príjmov boli aj nenávratné finančné príspevky z Ministerstva školstva, vedy, výskumu a športu SR na projekt „**Moderná škola**“ spolu v sume **33 705,33 €,** príjmy z prenájmu – **3 039 €,** príjmy z darov - **3 690 €.** príjem na réžiu školskej jedálne – **16 614 € ,** príjmy od stravníkov na stravné – **41 430 €,** príjmy z vratiek a dobropisov **3 372** €.
Prostriedky RO sa k 31.12. odvádzajú zriaďovateľovi, ktorý ich cez finančné operácie v nasledujúcom roku zapája do rozpočtu a následne odošle na použitie do RO.

Kapitálové príjmy a príjmové finančné operácie neboli rozpočtované**.**

3. Rozbor čerpania výdavkov za rok 2021

	Skutočnosť 2020	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021	Skutočnosť 2021	% plnenia
CELKOVÉ VÝDAVKY	3 971 283	**5 006 413**	**4 320 851**	**86,31**

Celkové výdavky obce Terchová za rok 2021 boli čerpané v objeme 4 320 851 €, čo predstavuje 86,31 % upraveného rozpočtu. Vo výdavkoch sú zahrnuté výdavky obce Terchová a jej rozpočtovej organizácie ZŠ s MŠ A. F. Kollára Terchová.

1. Bežné výdavky obce

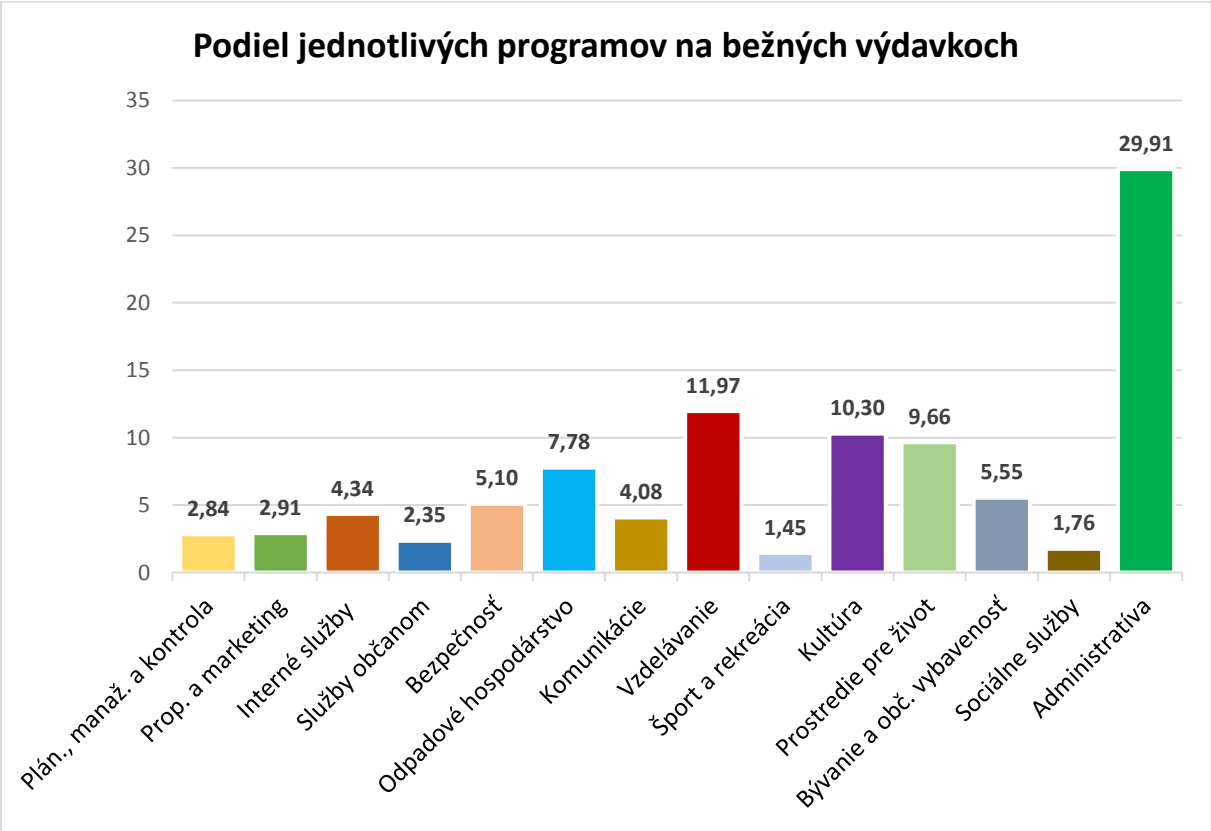
	Skutočnosť 2020	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021	Skutočnosť 2021	Plnenie (v %)
BEŽNÉ VÝDAVKY OBCE	1 649 519	**1 947 166**	**1 732 944**	**89,00**

Zdrojom krytia bežných výdavkov boli v rozpočte tak vlastné príjmy obce ako aj prostriedky ŠR.

Čerpanie rozpočtu bežných výdavkov podľa Programov:

	Programy obce:	Skutočnosť 2020	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021	Skutočnosť 2021	Plnenie (v %)	Podiel na celkových bežných výdavkoch
1.	**Plán., manažment a kontrola**	42 314	55 540	49 168	88,53	2,84

2.	**Propagácia a marketing**	45 273	51 522	50 448	97,92	2,91
3.	**Interné služby**	65 995	99 100	75 210	75,89	4,34
4.	**Služby občanom**	27 432	42 735	40 715	95,27	2,35
5.	**Bezpečnosť**	48 815	91 093	88 416	97,06	5,10
6.	**Odpadové hospodárstvo**	123 542	138 500	134 828	97,35	7,78
7.	**Komunikácie**	143 626	89 100	70 716	79,37	4,08
8.	**Vzdelávanie**	182 466	211 590	207 433	98,04	11,97
9.	**Šport a rekreácia**	73 607	39 300	25 096	63,86	1,45
10.	**Kultúra**	111 225	179 550	178 431	99,38	10,30
11.	**Prostredie pre život**	166 276	176 520	167 333	94,80	9,66
12.	**Bývanie a obč. vybavenosť**	69 911	102 600	96 120	93,68	5,55
13.	**Sociálne služby**	36 989	43 038	30 559	71,00	1,76
14.	**Administratíva**	512 058	626 978	518 471	82,69	29,91
	SPOLU	**1 649 520**	**1 947 166**	**1 732 944**	**89,00**	**100,00**



Rozbor významných položiek bežného rozpočtu:

Priemerné čerpanie bežných výdavkov za rok 2021 predstavuje 89,00 % zo schváleného rozpočtu obce po zmenách. Vývoj výdavkov v roku 2021 kopíroval rok 2020, **nárast výdavkov** medziročne predstavoval sumu 83 424 €.

Program č. 1 – Plánovanie, manažment a kontrola - prostriedky boli použité na úhradu členských poplatkov obce v samosprávnych združeniach a organizáciách – 11 261 €, na reprezentačné výdavky – 4 692 €, na kontroly a audit – 3 420 €, špeciálne služby vykonávané dodávateľsky - geodetické práce, štúdie, expertízy a posudky. Skutočné čerpanie programu 1 je navýšené o sumu 15 094 € - výdavky za špeciálne služby – dodávateľsky, ide o sumu, ktorá bola presunutá z čerpania v programe č. 11 do programu č. 1, kde bol na tento výdavok plánovaný aj rozpočet.

Program č. 2 - Propagácia a marketing - výdavky slúžili na propagáciu obce Terchová (organizačné zabezpečenie kultúrnych akcií - propagačné predmety), podstatnú časť výdavkov v tomto programe tvorí mimoriadny členský príspevok pre Oblastnú organizáciu cestovného ruchu Malá Fatra vo výške 28 022 e.

Program č. 3 – Interné služby a Program č. 4 – Služby občanom – prostriedky boli použité na činnosť samosprávnych orgánov obce, vzdelávanie zamestnancov, obecný informačný systém – 32 136 €, na právne a notárske služby – 5 516 €, autodopravu – 12 871 €, na zabezpečenie preneseného výkonu štátnej správy v oblasti matriky, registra obyvateľstva, adries, dopravy a životného prostredia a výdavky na údržbu a prevádzku miestneho rozhlasu – 21 442 €, úhrada poistného za nehnuteľný majetok - 10 838 €, poistenie motorových vozidiel, cintorínske a pohrebné služby 2 132 €, odmeny poslancov a členov komisií – 9 297 €. .

Program č. 5 - Bezpečnosť – výdavky sa čerpali na zabezpečenie požiarnej a civilnej ochrany, zabezpečenie podmienok pre činnosť dobrovoľného hasičského zboru – energie, voda, materiál. Zvýšenie výdavkov v tomto programe spôsobila pandemická situácia z titulu ochorenia COVID 19 a s tým spojené výdavky na skríningové testovanie obyvateľov – 81 613 €, prostriedky na úhradu nákladov boli poukázané z Ministerstva vnútra SR.

Program č. 6 – Odpadové hospodárstvo – do tejto skupiny patrí zber, preprava komunálneho odpadu – 103 495 € (rok 2020 - 98 359 €) , poplatky za uloženie odpadu – 25 746 € (rok 2020- 21 628 €) - nárast výdavkov vznikol zvýšením cien služieb v oblasti odvozu komunálneho odpadu a zvýšením poplatkov za uloženie odpadu.

Program č. 7 - Komunikácie – pokles v čerpaní výdavkov na polovicu výdavkov roku 2020, kedy vznikla mimoriadna situácia - Pád kameňa v Tiesňavách, riešenie ktorej predstavovalo úhradu výdavkov v sume 56 201 €. Bežné výdavky na letnú a zimnú údržbu miestnych komunikácií, a posypový materiál boli porovnateľné s rokom 2020.

Program č. 8 – Vzdelávanie – výdavky zaznamenali mierny nárast, čerpali sa na opravy a údržbu školských zariadení - 12 234 €, na dotácie obce na mzdy a prevádzku súkromnej umeleckej školy Akadémia muzika v sume 162 195 € a na vrátenie prostriedkov UPSVR na stravu zdarma v sume 30 488 €.

Program č. 9 – Šport a rekreácia – výdavkami sa zabezpečuje prevádzka a údržba športových zariadení, úhrada energií, opravy autobusu, poskytnutie dotácie na činnosť Futbalového klubu Terchová v sume 18 000 €. Pokles výdavkov medziročne o 48 511 €, pretože v roku 2020 predstavovali náklady na údržbu ihrísk 39 840 €.

Program č. 10 - Kultúra – medziročný nárast čerpania v sume bol spôsobený vyššími výdavkami na služby spojené s organizáciou Folklórneho festivalu Jánošíkove dni (zabezpečenie techniky,

ubytovania, stravy, honorárov) o 37 844 € a vyššie výdavky spojené s opravou kultúrneho domu – oprava strechy o 16 611 €. V dôsledku uvoľnených obmedzení v konaní kultúrno spoločenských akcií bola zvýšená aj dotácia z Fondu na podporu umenia pre r. 2021 na 30 000 €.

Program č. 11 - Prostredie pre život - Výdavky na údržbu verejného priestranstva kopírovali rok 2020. Program zahŕňa výdavky na údržbu verejného osvetlenia a údržbu verejných zelene a nájom pozemkov. Skutočné čerpanie programu č. 11 je ponížené o sumu 15 094 €, ktorá bola presunutá do skutočného čerpania v programe č. 1 na výdavky za špeciálne služby – dodávateľsky, kde bol na tento výdavok plánovaný rozpočet.

Program č. 12 – Bývanie a občianska vybavenosť – údržbu a opravy nájomných bytov, kanalizácie, prenájom pozemku pod bytovými domami, správa bytov vo vlastníctve obce. V tomto programe sa sledujú výdavky spojené s dodávkou pitnej vody a poplatky za stočné .
Výdavky boli navýšené o sumu vynaloženú na opravu balkónov na piatich bytových domoch na Holúbkovej Rovni, čo bolo kryté presunom peňažných prostriedkov z Fondu prev.údržby a opráv.
Program č. 13 - Sociálne služby – zahŕňa výdavky na opatrovateľskú službu – 23 292 € a jednorázovú sociálnu výpomoc 1 300 € a na prevádzku a údržbu zdravotného strediska – 4 384 €.

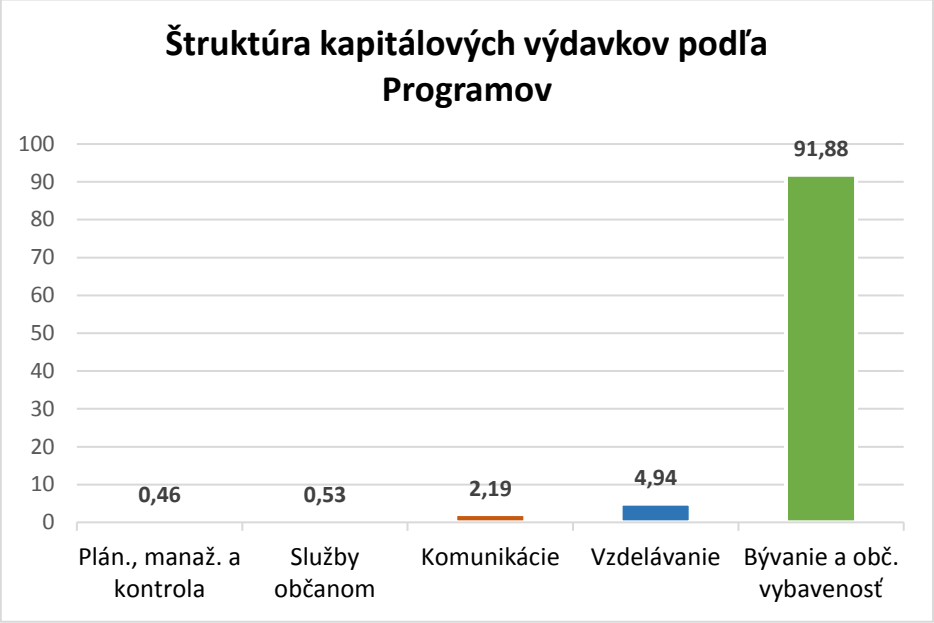
Program č. 14 - Administratíva – výdavky sa čerpali na 97,38 % .
Patria sem všetky výdavky spojené so zabezpečením chodu obecného úradu – mzdy a odvody do poisťovní, prevádzkové výdavky stredísk OcÚ ako sú cestovné náhrady, stravovanie – 12 808 €, energie – elektrina, plyn, voda, materiál, rutinná a štandardná údržba budov a zariadení, nájomné, poštovné - 10 488 €, telekomunikačné služby, organizačné a technické zabezpečenie sčítania obyvateľstva, domov a bytov, splácanie úrokov z úverov, bankové poplatky.

2. Kapitálové výdavky obce

	Skutočnosť 2020	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021	Skutočnosť 2021	Plnenie (v %)
KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY OBCE	517 484	**1 023 639**	**630 167**	**61,56**

Štruktúra kapitálových výdavkov podľa Programov:

Programy obce:	Skutočnosť 2020	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021	Skutočnosť 2021	Plnenie (v %)	Podiel na celkových kapitálových výdavkoch %
1. Plán., manaž. a kontrola	10 330	20 000	2 900	14,50	0,46
4. Služby občanom	0	5 000	3 373	67,46	0,53
7. Komunikácie	5 484	15 800	13 800	87,34	2,19
8. Vzdelávanie	407 876	155 052	31 176	20,11	4,94
9. Šport a rekreácia	25 456	0	0	0	0
12. Bývanie a obč. vybavenosť	68 338	844 887	578 918	68,52	91,88
SPOLU	**517 484**	**1 023 639**	**630 167**	**61,56**	**100,00**



Rozbor významných položiek kapitálového rozpočtu:

Pandemická situácia v dôsledku ochorenia COVID 19 a pretrvávajúce opatrenia v oblasti verejného života mali za následok aj čerpanie kapitálových výdavkov v roku 2021:

Program č. 1 - Plánovanie, manažment a kontrola - v tejto časti sú zahrnuté kapitálové výdavky na Územný plán obce Terchová, ktoré sa čerpali na obstarávanie územnoplánovacej dokumentácie.
Program č. 4 – Služby občanom – nový cintorín pod Oblazom

Program č. 7 – Komunikácie – úhrada výdavkov za projektovú dokumentáciu na rekonštrukciu troch mostov – Biely Potok - Dávidíkovia, Vyšní Repáňovia, Valchárovia.

Program č. 8 – Vzdelávanie – V tomto programe bol rozpočet nastavený na čerpanie v rámci Projektu Obnova učební – ZŠ s MŠ Terchová s poskytnutím nenávratného finančného príspevku v sume 101 699 € z Ministerstva pôdohospodárstva a rozvoja vidieka SR. Čerpanie v tomto programe nebolo zrealizované, pretože podklady zaslané prostredníctvom Žilinského samosprávneho kraja neboli odkontrolované a prostriedky na úhradu dodaných prác a materiálov (počítačov, tlačiarní, školských stolov, didaktických pomôcok, laboratórnych pomôcok) nám v roku 2021 neboli vyplatené, čo ovplyvnilo aj nečerpanie tejto položky rozpočtu. Obec prispela na technické zhodnotenie učební v ZŠ-ústredie a ZŠ-Struhareň , v ktorých boli tieto prístroje umiestnené spolu sumou 31 176 €.

Program č. 12 - Bývanie a občianska vybavenosť - Centrum integrovanej zdravotnej starostlivosti - rekonštrukcia a modernizácia zdravotného strediska – v roku 2021 bolo preinvestovaných v rámci projektu 700 288 €, z toho nám bolo prefinancovaných z nenávratného finančného príspevku 400 307 €.
Prostriedky na úhradu poslednej dodávateľská faktúry z roku 2021 v sume 177 706 € nám neboli do konca roka uhradené, preto bude súčasťou výdavkov až v roku 2022.
Príspevok obce k projektu vo výške 5 % a prostriedky na úhradu neoprávnených výdavkov v súvislosti s týmto projektom predstavuje spolu sumu 122 274 €.
Rekonštrukcia bytov na zdravotnom stredisku predstavuje výdavok vo výške 56 337 €.

3. Výdavkové finančné operácie

	Skutočnosť 2020	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021	Skutočnosť 2021	Plnenie (v %)
VÝDAVKOVÉ FINANČNÉ OPERÁCIE OBCE	186 013	**188 000**	**187 983**	**99,99**
Finančné operácie	**Skutočnosť 2020**	**Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021**	**Skutočnosť 2021**	**Plnenie (v %)**
Splátky dlhodobého bankového úveru	96 900	97 000	96 900	99,90
Splátky úverov ŠFRB – dlhodobých	89 113	91 000	90 583	99,54
SPOLU	**186 013**	**188 000**	**187 483**	**99,73**

Výdavkové finančné operácie predstavujú splátky istín dlhodobého úveru v Slovenskej sporiteľni, a.s., splátky istín úverov na výstavbu nájomných bytov zo Štátneho fondu rozvoja bývania a zložená finančná zábezpeka obcou – akcia: prekládka NN – zdravotné stredisko v sume 500 €.

4. Výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou

Jedná sa o výdavky rozpočtovej organizácie s právnou subjektivitou ZŠ s MŠ A. F. Kollára.

Bežné výdavky:

	Skutočnosť 2020	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021	Skutočnosť 2021	Plnenie (v %)
BEŽNÉ VÝDAVKY RO	**1 618 266**	**1 842 511**	**1 764 660**	**95,77**

Bežné výdavky rozpočtových organizácií s právnou subjektivitou z toho :

Základná škola	1 123 261 €
Materská škola	354 551 €
Školský klub	59 208 €
Školská jedáleň	227 641 €

Rozpočtové prostriedky poskytnuté v zmysle platného VZN č. 1/2013 a finančné prostriedky získané z poplatkov od rodičov resp. zákonných zástupcov sa v školských zariadeniach využívajú na vyplatenie osobných výdavkov pedagogických a nepedagogických zamestnancov, na úhradu energií a materiálového vybavenia materskej školy, školskej jedálne a školského klubu.
Vo výdavkoch Základnej školy je započítaný aj projekt – **Pomocné profesie II** – asistenti učiteľa a projekt „**Moderná škola**“.

Kapitálové výdavky:

	Skutočnosť 2020	Schválený rozpočet po poslednej zmene 2021	Skutočnosť 2021	Plnenie (v %)
KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY RO	**0**	**5 097**	**5 097**	**100,00**

Kapitálové výdavky boli použité na nákup prístrojového vybavenie školskej jedálne pri ZŠ – ústredie a to na profesionálny robot a škrabku zemiakov. Suma 5 000 € nám bola poskytnutá z nenávratného príspevku na vybavenie školskej jedálne z Ministerstva vedy, výskumu a športu a doplatok 97,16 € prefinancoval zriaďovateľ.

Výdavky z finančných operácií neboli u RO na rok 2021 rozpočtované.

4. Výsledok rozpočtového hospodárenia za rok 2021

Hospodárenie obce	Skutočnosť k 31. 12. 2021 (EUR)
Bežné príjmy spolu	**4 047 512,80**
z toho : bežné príjmy obce	*3 945 662,57*
bežné príjmy RO	*101 850,23*
Bežné výdavky spolu	**3 497 603,98**
z toho : bežné výdavky obce	*1 732 943,84*
bežné výdavky RO	*1 764 660,14*
BEŽNÝ ROZPOČET	**549 908,82**
Kapitálové príjmy spolu	**406 035,31**
z toho : kapitálové príjmy obce	*406 035,31*
kapitálové príjmy RO	*0,00*
Kapitálové výdavky spolu	**635 264,37**
z toho : kapitálové výdavky obce	*630 167,21*
kapitálové výdavky RO	*5 097,16*
KAPITÁLOVÝ ROZPOČET	**- 229 229,06**
Prebytok bežného a kapitálového rozpočtu (§10 ods. 3. písm. a) a b) zákona 583/2004 Z. z.)	**+ 320 679,76**
Príjmové finančné operácie obce (RO nemá)	**142 275,19**
Výdavkové finančné operácie obce (RO nemá)	**187 982,59**
ROZDIEL FINANČNÝCH OPERÁCIÍ	**- 45 707,40**
PRÍJMY SPOLU	**4 595 823,30**
VÝDAVKY SPOLU	**4 320 850,94**
HOSPODÁRENIE OBCE (rozdiel príjmov a výdavkov) (prebytok +/ schodok -)	**+ 274 972,36**
VYLÚČENIE Z PREBYTKU	**- 137 507,62**
UPRAVENÉ HOSPODÁRENIE OBCE	**137 464,74**

Z bežného a kapitálového rozpočtu v zmysle § 10 odst. 3 písm. a) a b) zákona č. 583/2004 Z. z. bol dosiahnutý prebytok hospodárenia za rok 2021 vo výške 320 679,76 €.

Celková bilancia hospodárenia obce Terchová za rok 2021 vrátane finančných operácií skončila s prebytkom 274 972,36 €.

V zmysle ustanovenia § 16 odsek 6 zákona č. 583/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov sa na účely tvorby peňažných fondov pri usporiadaní prebytku rozpočtu obce podľa § 10 ods. 3 písm. a) a b) citovaného zákona z tohto prebytku **vylučujú:**

a) nevyčerpané prostriedky zo ŠR účelovo určené na bežné výdavky poskytnuté v predchádzajúcom roku na:
   - prenesený výkon v oblasti školstva v sume **78 769,27 €**
   - dotácia UPSVR na podporu výchovy k stravovacím návykom dieťaťa „Obedy zdarma“ v sume **36 957,80 €**
   - projekt Moderná škola v sume **6 555,06 €**
b) nevyčerpané prostriedky školského stravovania na stravné a réžiu podľa ustanovenia §140-141 zákona č.245/2008 Z.z. o výchove a vzdelávaní (školský zákon) a o zmene a doplnení niektorých zákonov v sume **1 321,31 €,**
c) nevyčerpané prostriedky z fondu prevádzky, údržby a opráv podľa ustanovenia § 18 ods.3 zákona č.443/2010 Z. z. o dotáciách na rozvoj bývania a o sociálnom bývaní v z.n.p. v sume **13 612,29 €**
d) Mylná platba poukázaná na účet obce v sume **- 291,89 €,** platba bola vrátená občanovi dňa 3.1.2022.

Prostriedky na vylúčenie z prebytku SPOLU 137 507,62 €

Prebytok rozpočtu po úprave o účelovo určené prostriedky predstavuje 183 172,14 €, časť tejto sumy (45 707,40 €) bude použitá na vyrovnanie finančných operácií a zbytok v sume 137 464,74 € navrhujeme použiť na tvorbu rezervného fondu obce.

Na základe uvedených skutočností navrhujeme tvorbu rezervného fondu za rok 2021 vo výške 137 464,74 €.

5. Tvorba a použitie rezervného fondu a iných fondov

Rezervný fond

Obec vytvára rezervný fond v zmysle ustanovenia § 15 zákona č.583/2004 Z.z. v z.n.p.. O použití rezervného fondu rozhodlo obecné zastupiteľstvo.

Rezervný fond	Suma v EUR
Počiatočný stav k 1.1.2021	**384 545,87**
Tvorba - záverečný účet r. 2020	123 785,98
Úbytky - čerpanie:	
FLEXIMONT – zdravotné stredisko - byty	- 56 337,00
Konečný stav k 31.12.2021	**451 994,85**

Sociálny fond

Obec vytvára sociálny fond v zmysle zákona č. 152/1994 Z. z. v z. n. p.
Tvorba a použitie sociálneho fondu:

Sociálny fond	Suma v EUR
Počiatočný stav k 1.1.2021	**1 808,42**
Prírastky - povinný prídel - 1 % z HM	**3 539,83**
Úbytky - stravné lístky, výplata príspevku zo SF	**4 970,53**
Konečný stav k 31.12.2021	**377,73**

Fond prevádzky, údržby a opráv

Obec vytvára **fond prevádzky, údržby a opráv v zmysle** ustanovenia § 18 ods.2 zákona č. 443/2010 Z.z. v z.n.p.

Fond prevádzky, údržby a opráv	Suma v EUR
Počiatočný stav k 1.1.2021	**157 573,63**
Prírastky – povinný prídel za r. 2021 – 0,5 % z obstarávacej ceny bytov (z 5,012.730,89 €)	**25 063,65**
Úbytky – čerpanie na bežnú opravu a údržbu	**11 451,36**
Úbytky – čerpanie na opravu balkónov	**28 784,23**
Rozdiel torby a čerpania za rok 2021	**13 612,29**
Konečný stav k 31.12.2021	**142 401,69**

Finančné zábezpeky

Obec Terchová hospodári aj s finančnými prostriedkami, ktoré nie sú napojené na rozpočet obce. Na účtoch finančnej zábezpeky sa účtuje o príjme a vrátení finančnej zábezpeky za nájomné byty , ktoré sú podmienkou uzatvorenia nájomnej zmluvy.

	Suma v EUR
Počiatočný stav k 1.1.2021	**40 291,68**
Príjem finančnej zábezpeky	1 032,75
Vrátenie finančnej zábezpeky	1 032,75
Konečný stav k 31.12.2021	**40 291,68**

6. Bilancia aktív a pasív obce k 31. 12. 2021

A K T Í V A **Netto**

Názov	ZS k 1.1.2021 v EUR	KZ k 31.12.2021 v EUR
Majetok spolu	**15 927 953,61**	**16 239 720,29**
Neobežný majetok spolu	**12 711 301,38**	**13 002 837,74**
z toho :		
Dlhodobý nehmotný majetok	6 513,00	4 518,00
Dlhodobý hmotný majetok	11 964 650,20	12 258 181,56
Dlhodobý finančný majetok	740 138,18	740 138,18
Obežný majetok spolu	**3 207 072,36**	**3 230 832,18**
z toho :		
Zásoby	0,00	0,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	2 391 856,90	2 275 491,16
Dlhodobé pohľadávky	606,90	0,00
Krátkodobé pohľadávky	44 994,06	54 461,68
Finančné účty	769 614,50	900 879,34
Poskytnuté návratné fin. výpomoci dlh.	0,00	0,00
Poskytnuté návratné fin. výpomoci krát.	0,00	0,00
Časové rozlíšenie	**9 579,87**	**6 050,37**

P A S Í V A

Názov	ZS k 1.1.2021 v EUR	KZ k 31.12.2021 v EUR
Vlastné imanie a záväzky spolu	**15 927 953,61**	**16 239 720,29**
Vlastné imanie	**5 771 391,52**	**5 796 481,18**
z toho :		
Oceňovacie rozdiely	0,00	0,00
Fondy	0,00	0,00
Výsledok hospodárenia	**203 174,58**	**25 089,66**
Záväzky	**2 809 412,85**	**3 057 541,85**
z toho :		
Rezervy	3 500,00	3 520,00
Zúčtovanie medzi subjektami VS	51 926,35	122 282,13
Dlhodobé záväzky	1 810 754,81	1 718 577,53
Krátkodobé záväzky	213 286,41	580 116,91
Bankové úvery a výpomoci	729 945,28	633 045,28
Časové rozlíšenie	**7 347 149,24**	**7 385 697,26**

7. Prehľad o stave a vývoji dlhu k 31.12.2021

Obec Terchová mala k 31.12.2021 celkom 7 úverov a jednu finančnú výpomoc, z toho je jeden úver komerčný zo Slovenskej sporiteľne, a.s. a šesť úverov je zo Štátneho fondu rozvoja bývania (ŠFRB) na výstavbu nájomných bytov , ktoré sú splácané nájomníkmi.

- **Stav úverov ŠFRB k 31.12.2021**

Veriteľ	Výška poskytnutého úveru	Ročná splátka istiny za rok 2021	Zostatok úveru (istiny) k 31.12.2021	Rok splatnosti
ŠFRB – Mak	486 120,00	10 578,56	429 160,19	2055
ŠFRB Vyšné Kamence	184 440,00	9 152,79	96 222,30	2031
ŠFRB Gregušovia IV	467 410,00	14 700,94	321 405,48	2041
ŠFRB Hol. Roveň III	563 110,00	18 844,24	360 586,51	2039
ŠFRB Hol. Roveň II	571 499,00	19 241,85	273 282,32	2034
ŠFRB Hol. Roveň I	516 198,63	18 064,21	272 204,36	2032
SPOLU	**2 788 778,33**	**90 582,59**	**1 752 861,16**	

- **Bankové úvery a ostatné prijaté návratné finančné výpomoci**

V roku 2017 obec refinancovala dlhodobý bankový úver Prima banky Slovensko, a.s. splátkovým úverom č. 664/CC/17 zo Slovenskej sporiteľne, a.s. v sume **969.000,- EUR** s úrokovou sadzbou 12M EURIBOR + marža 0,45 % p.a., s konečnou splatnosťou 31.08.2027, na základe uznesenia Obecného zastupiteľstva č. 5/2017 zo dňa 29.6.2017.
Zostatok úveru k 31.12.2021 predstavuje 543 045,28 €.

Zostatok návratnej finančnej výpomoci k 31.12.2021 – 90 000,00 €.
Výpomoc bola poskytnutá z MF SR zo štátnych finančných aktív na výkon samos. funkcií z dôvodu kompenzácie výpadku dane z príjmov FO v roku 2020 v dôsledku pandémie ochorenia COVID-19. Finančná výpomoc bola poskytnutá bezúročne so začiatkom splácania v roku 2024 formou štyroch splátok vo výške 22 500,00 € a so splatnosťou 31.10.2027.

V roku 2021 boli výdavky na splácanie istín a úrokov zo všetkých prijatých úverov v celkovej výške 217 337,86 €.

- **Dodržiavanie pravidiel používania návratných zdrojov financovania:**

Obec v zmysle ustanovenia § 17 ods. 6 zákona č.583/2004 Z.z. o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v z.n.p., môže na plnenie svojich úloh prijať návratné zdroje financovania, len ak:

a) celková suma dlhu obce neprekročí **60%** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka a
b) suma splátok návratných zdrojov financovania, vrátane úhrady výnosov a suma splátok záväzkov z investičných dodávateľských úverov neprekročí v príslušnom rozpočtovom roku **25 %** skutočných bežných príjmov predchádzajúceho rozpočtového roka znížených o prostriedky poskytnuté v príslušnom rozpočtovom roku obci z rozpočtu iného subjektu verejnej správy, prostriedky poskytnuté z Európskej únie a iné prostriedky zo zahraničia alebo prostriedky získané na základe osobitného predpisu.

a) Výpočet podľa § 17 ods. 6 písm. a):

Text		Suma v EUR
Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2020		
- skutočné bežné príjmy obce		**3 506 217,79**
- skutočné bežné príjmy RO		**135 532,53**
Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2020*		**3 641 750,32**
Celková suma dlhu obce podľa § 17/7 zákona č. 583/2004 Z.z. k 31.12.2021 z toho:		**2 385 906,44**
- zostatok istiny z bankových úverov		**543 045,28**
- zostatok istiny z návratných finančných výpomocí		**90 000,00**
- zostatok istiny z úverov zo ŠFRB na obecné nájomné byty		**1 752 861,16**
Celková suma dlhu obce <u>upravená</u> podľa § 17/8 zákona 583/2004 Z.z. k 31.12.2021 ****		**633 045,28**
Celková suma dlhu obce k 31.12.2021**	**Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2020***	**Dlh obce v % k 31.12.2021 § 17 ods. 6 písm. a)**
633 045,28	**3 641 750,32**	**17,38**

Zákonná podmienka podľa § 17 ods.6 písm. a) zákona č.583/2004 Z.z. bola splnená.

b) Výpočet podľa § 17 ods. 6 písm. b) :

Text		Suma v EUR
Skutočné bežné príjmy z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2020		
- skutočné bežné príjmy obce		**3 506 217,79**
- skutočné bežné príjmy RO		**135 532,53**
Úhrn bežných príjmov obce a RO k 31.12.2020*		**3 641 750,32**
Bežné príjmy obce a RO upravené o účelovo určené:		
- dotácie napr. RK 312001, 312012, 312007, 312008...		**- 1 271 480,01**
- príjmy podľa osobitných predpisov: dary, granty		**-10 930,54**
Úhrn upravených bežných príjmov obce a RO k 31.12.2020*		**2 359 339,77**
Splátky istiny a úrokov z finančného výkazu FIN 1-12 k 31.12.2021:		
- 821005 – splátka istiny z dlhodobého bankového úveru		**96 900,00**
- 821007 – splátky istiny z dlhodobých úverov ŠFRB		**90 582,59**
- 651002 – splátka úrokov z bankového úveru		**2 715,46**
- 651003 – splátky úrokov z úverov ŠFRB		**27 139,81**
Spolu splátky istiny a úrokov k 31.12.2021**		**217 337,86**
Suma ročných splátok istiny a úrokov za rok 2021**	**Úhrn upravených bežných príjmov obce a RO k 31.12.2020***	**Dlhová služba obce v % § 17 ods.6 písm. b)**
217 337,86	**2 359 339,77**	**9,21**

Zákonná podmienka podľa § 17 ods. 6 písm. b) zákona č.583/2004 Z.z. bola splnená.

Dlh obce na 1 obyvateľa bez úverov ŠFRB k 31.12.2021 predstavuje **155,31 €.**

8. Údaje o hospodárení príspevkových organizácií

Obec je zriaďovateľom príspevkovej organizácie : Miestne kultúrne stredisko Terchová

a) Rozpočtové hospodárenie za rok 2021:

Príjmy	67 144,43 €
Zostatok z roku 2020	11 015,45 €
Výdavky	76 163,95 €
Zostatok rozpočtových prostriedkov	1 995,93 €

b) Účtovné hospodárenie za rok 2021:

Náklady	70 590,34 €
Výnosy	66 710,41 €
Hospodársky výsledok – strata	- 3 879,93 €

9. Prehľad o poskytnutých dotáciách právnickým osobám a fyzickým osobám - podnikateľom podľa § 7 ods. 4 zákona č. 583/2004 Z. z.

Obec v roku 2021 poskytla dotácie v súlade s **VZN č. 1/2016** o poskytovaní dotácií z rozpočtu obce - právnickým osobám, fyzickým osobám - podnikateľom na podporu všeobecne prospešných služieb, na všeobecne prospešný alebo verejnoprospešný účel v sume **22 550,00 €.**

Žiadateľ dotácie **Účelové určenie dotácie:** **- na bežné výdavky** **- 1 -**	**Suma poskytnutých finančných prostriedkov** **- 2 -**	**Suma skutočne použitých finančných prostriedkov** **- 3 -**	**Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3)** **- 4 -**
Futbalový klub Terchová	18 000	18 000	0
Slovenský rybársky zväz	350	350	0
Občianske združenie Grúň	350	350	0
Slovenský Zväz telesne postihnutých	350	350	0
Terchovské národné divadlo	1 000	1 000	0
Stolnotenisový klub Terchová	750	750	0
Športový klub Oravaman	350	350	0
Poľovnícke spoločenstvo Jánošík	350	350	0
Poľovnícke združenie Vrátna	350	350	0
Sedmokráska, občianske združenie	350	350	0
Jaskyniarska skupina A. Vallu	350	350	0

K 31.12.2021 boli vyúčtované všetky dotácie, ktoré boli poskytnuté v súlade so VZN č. 1/2016 o poskytovaní dotácií z rozpočtu obce.

Obec neposkytla v roku 2021 žiadnu dotáciu v súlade s **VZN č. 2/2016** o poskytovaní dotácií na podporu mimoškolských voľnočasových aktivít detí v oblasti kultúry a športu vzhľadom na pandemickú situáciu a vzhľadom k tomu, že mimoškolská činnosť detí sa nevykonávala.

10. Podnikateľská činnosť

Obec nevykonáva podnikateľskú činnosť.

11. Finančné usporiadanie vzťahov voči

a) zriadeným a založeným právnickým osobám
b) štátnemu rozpočtu
c) štátnym fondom
d) rozpočtom iných obcí
e) rozpočtom VÚC

V súlade s ustanovením § 16 ods.2 zákona č.583/2004 o rozpočtových pravidlách územnej samosprávy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov má obec finančne usporiadať svoje hospodárenie vrátane finančných vzťahov k zriadeným alebo založeným právnickým osobám, fyzickým osobám - podnikateľom a právnickým osobám, ktorým poskytli finančné prostriedky svojho rozpočtu, ďalej usporiadať finančné vzťahy k štátnemu rozpočtu, štátnym fondom, rozpočtom iných obcí a k rozpočtom VÚC.

a) finančné usporiadanie voči zriadeným a založeným právnickým osobám

Finančné usporiadanie voči zriadeným právnickým osobám, t.j. rozpočtovým organizáciám:

Obec má zriadenú jednu rozpočtovú organizáciu - **Základná škola s materskou školou Adama Františka Kollára Terchová:**

- **prostriedky zriaďovateľa, vlastné prostriedky RO**

Rozpočtová organizácia -1-	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Prostriedky zriaďovateľa	513 256,00	512 426,00	830,00
Vlastné prostriedky (z nájmu., darov, vratky zdrav. poistenia, dobropisy)	10 100,85	10 100,85	0,00
Príjmy z platieb na réžiu ŠJ	16 613,74	16 568,74	45,00
Príjmy z platieb na stravné ŠJ	41 430,31	40 154,00	1 276,31

- **prostriedky od ostatných subjektov verejnej správy**

Rozpočtová organizáciaA. F. Kollára, Terchová	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Okresný úrad Žilina - Normatívne FP	999 983,00	921 213,73	78 769,27
Okresný úrad Žilina - Nenormatívne FP	78 023,00	78 023,00	0,00
Ministerstvo školstva - Projekt Moderná škola	33 705,33	27 150,27	6 555,06

Finančné usporiadanie voči zriadeným právnickým osobám, t.j. príspevkovým organizáciám:

Obec má zriadenú jednu príspevkovú organizáciu – **Miestne kultúrne stredisko Terchová:**

- **prostriedky zriaďovateľa**

Príspevková organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Príspevok od zriaďovateľa	42 700,00	42 700,00	0,00

- **prostriedky od ostatných subjektov verejnej správy napr. zo ŠR, VÚC**

Príspevková organizácia	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Fond na podporu umenia	5 100,00	5 100,00	0,00
Žilinský samosprávny kraj	1 300,00	1 300,00	0,00

- **prostriedky vlastné**

Príspevková organizácia	Vlastné finančné prostriedky - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Vlastné prostriedky	18 044,43	16 048,50	1 995,93

Finančné usporiadanie voči založeným právnickým osobám:

Obec Terchová má k 31.12.2021 majetkový podiel v dvoch spoločnostiach - Terchovec s.r.o. a Obecný podnik Terchová s.r.o.

Právnická osoba	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 2 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 3 -	Rozdiel (stĺ.2 - stĺ.3) - 4 -
Terchovec s.r.o.	500,00	500,00	0,00
Obecný podnik Terchová, s.r.o.	1 500,00	1 500,00	0,00

b) Finančné usporiadanie voči štátnemu rozpočtu:

Poskytovateľ - 1 -	Účelové určenie grantu, transferu uviesť : - bežné výdavky - kapitálové výdavky - 2 -	Suma poskytnutých finančných prostriedkov - 3 -	Suma skutočne použitých finančných prostriedkov - 4 -	Rozdiel (stĺ.3-stĺ.4) - 5 -
	BEŽNÉ TRANSFERY			
Okresný úrad Žilina, odbor školstva	Normatívne finančné prostriedky – prenesené kompetencie štátu	999 983,00	921 213,73	78 769,27
Okresný úrad Žilina, odbor školstva	Nenormatívne finančné prostriedky na vzdelávacie poukazy, asistentov učiteľa, príspevok pre výchovu a vzdelávanie 5 ročných detí materských škôl , príspevok na školu v prírode, lyžiarsky kurz, učebnice, skvalitnenie podmienok výchovy žiakov	78 023,00	78 023,00	0,00
MŠVVaŠ SR – Metodicko pedagogické centrum	Projekt : Pomáhajúce profesie v edukácií detí a žiakov II	108 124,52	108 124,52	0,00
Úrad práce, soc. vecí a rodiny v Žiline	Podpora výchovy k stravovacím návykom a plneniu školských povinností dieťaťa ohroz. soc. .vylúčením	63 920,80	26 963,00	36 957,80
Ministerstvo vnútra SR	Dotácia na úsek matrík - prenesený výkon štátnej správy	7 506,85	7 506,85	0,00
MDVaRR SR	Dotácia na úsek stavebného poriadku- prenesený výkon štátnej správy	5 281,68	5 281,68	0,00
MDVaRR SR	Dotácia na úsek dopravy- prenesený výkon štátnej správy	176,08	176,08	0,00
Okresný úrad Žilina, odbor životného prostredia	Dotácia na starostlivosť o životné prostredie- prenesený výkon štátnej správy	399,44	399,44	0,00
Ministerstvo vnútra SR	Dotácia na úsek hlásenia pobytu občanov a registra obyvateľov- prenesený výkon štátnej správy	1 345,08	1 345,08	0,00
Ministerstvo vnútra SR	Dotácia na úsek registra adries - prenesený výkon štátnej správy	154,00	154,00	0,00
Dobrovoľná požiarna ochrana SR	Na materiálno technické vybavenie Dobrovoľného hasičského zboru obce na osobné ochranné pracovné prostriedky, odbornú prípravu a zabezpečenie servisu-opravy a nákup náhradných dielov.	3 000,00	3 000,00	0,00
Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny v Žiline	Rodinné prídavky osobitný príjemca	153,00	153,00	0,00
Ministerstvo vnútra SR	Refundácia odmeny skladníka civilnej ochrany	42,96	42,96	0,00
Ministerstvo vnútra SR	Na činnosť komisie na obnovu evidencie pozemkov	987,16	987,16	0,00
Ministerstvo vnútra SR	Celoštátne testovanie obyvateľstva na prítomnosť ochorenia COVID 19 – Mobilné odberové miesta	128 105,00	128 105,00	0,00
Ministerstvo hospodárstva SR	Dotácia na nájomné v mene nájomcu	1 825,63	1 825,63	0,00
Fond na podporu umenia	Projekt: Medzinárodný folklórny festival	63 600,00	63 600,00	0,00
Štatistický úrad SR	Pren. výkon št. správy pri sčítaní obyv., domov a bytov	7 136,26	7 136,26	0,00
	SPOLU bežné	**1 469 764,46**	**1 354 037,39**	**115 727,07**

	KAPITÁLOVÉ TRANSFERY			
Okresný úrad Žilina, odbor školstva	Projekt: Zlepšenie vybavenia školských jedální pri základných školách a stredných školách	5 000,00	5 000,00	0,00
Ministerstvo pôdohospodárstva a rozvoja vidieka SR	Centrum integrovanej zdravotnej starostlivosti	400 307,31	400 307,31	0,00
	SPOLU kapitálové	**405 307,31**	**405 307,31**	**0,00**
	SPOLU bežné a kapitálové transfery	**1 875 071,77**	**1 759 344,70**	**115 727,07**

c) Finančné usporiadanie voči štátnym fondom

Obec neuzatvorila v roku 2021 žiadnu zmluvu so štátnym fondom.

d) Finančné usporiadanie voči rozpočtom iných obcí

Obec neposkytla ani neprijala žiadnu dotáciu z inej obce.

e) Finančné usporiadanie voči rozpočtom VÚC

Obec neposkytla ani neprijala žiadnu dotáciu z VÚC.

12. Hodnotenie plnenia programov obce

Plnenie jednotlivých programov obce je bližšie špecifikované v bode č. 3 - **Rozpor čerpania výdavkov za rok 2021** ako rozbor významných položiek bežného rozpočtu a rozbor významných položiek kapitálového rozpočtu.

Príloha č. 1 k Záverečnému účtu zahŕňa zámery, komentáre, ciele a vyhodnotenie kvantitatívnych ukazovateľov jednotlivých programov a podprogramov obce.

13. Návrh uznesenia

Obecné zastupiteľstvo

- **berie na vedomie**
  správu hlavného kontrolóra a stanovisko k Záverečnému účtu obce za rok 2021.

- **schvaľuje**
  1. Záverečný účet obce a celoročné hospodárenie obce za rok 2021 **bez výhrad.**
  2. Použitie prebytku rozpočtového hospodárenia **na tvorbu Rezervného fondu vo výške 137 464,74 €.**